



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES  
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y  
AUDITORÍA – CPA**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
INGENIERO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA**

**TÍTULO DEL PROYECTO:**

**“LAS TÉCNICAS CONTABLES Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL  
DE LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DE LA CABECERA  
DEL CANTÓN NARANJAL, PERÍODO 2015”**

**AUTORES:**

**GUTIÉRREZ SIGCHO JESSENIA MARISOL**

**ZAMBRANO MENDÍA GABRIEL ANTONIO**

**TUTOR:**

**ING. CARLOS EFRAÍN VÁSQUEZ FAJARDO, MAE.**

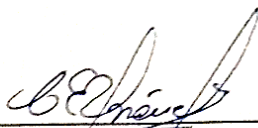
**MILAGRO, OCTUBRE 2015**

**ECUADOR**

## ACEPTACION DEL TUTOR

Por la presente hago constar que he analizado el proyecto de grado presentado por la Srta. Jessenia Marisol Gutiérrez Sigcho y el Sr. Gabriel Antonio Zambrano Mendiá, para optar al título de Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría- CPA y que acepto tutoriar a los estudiantes, durante la etapa del desarrollo del trabajo hasta su presentación, evaluación y sustentación.

Milagro, a los 30 días del mes de Octubre del 2015.



---

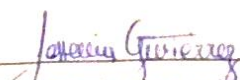
ING. CARLOS EFRAÍN VÁSQUEZ FAJARDO, MAE.

CI: 0917928582

## DECLARACIÓN DE LA AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Los autores de esta investigación declaran ante el Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de nuestra propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Milagro, a los 30 días del mes de Octubre de 2015

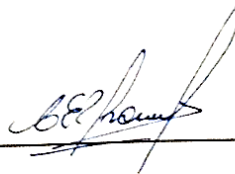
  
Gutiérrez Sigcho Jessenia Marisol  
CI: 092339299-7

  
Zambrano Mendia Gabriel Antonio  
CI: 094012000-9

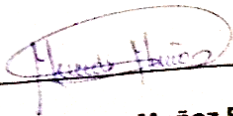
## CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

EL TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría-CPA, otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTIFICA..... [ ]  
DEFENSA ORAL..... [ ]  
TOTAL..... [ ]  
EQUIVALENTE..... [ ]



Ing. Carlos Vásquez Fajardo, MAE  
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Lic. Mercedes Muñoz Bernal, MAE  
PROFESOR DELEGADO

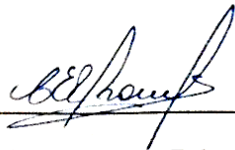


Ing. Ligia Fajardo Vaca, Msc  
PROFESOR SECRETARIO

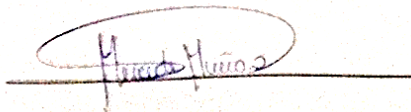
## CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

EL TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría-CPA, otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTIFICA..... [ ]  
DEFENSA ORAL..... [ ]  
TOTAL..... [ ]  
EQUIVALENTE..... [ ]



Ing. Carlos Vásquez Fajardo, MAE  
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Lic. Mercedes Muñoz Bernal, MAE  
PROFESOR DELEGADO



Ing. Ligia Fajardo Vaca, Msc.  
PROFESOR SECRETARIO

## DEDICATORIA

Este proyecto está dedicado a Dios, por darme la vida, y permitirme haber cumplido con esta meta, a mis hermanos, Miguel y Scarleth y a mi novio por la confianza vertida en mí.

A mi tío Víctor, por todo el apoyo brindado a lo largo de mi carrera estudiantil, por esos sabios y oportunos consejos y por estar siempre cuando lo necesito, pero sobre todo a mi madre la Sra. Mariana Sigcho que me ha estado apoyando siempre y que confió en mí, desde que me propuse esta meta, la que me estuvo apoyando con pie firme en cada etapa de mi vida siendo mi pilar fundamental en todo momento.

**Jessenia.**

## DEDICATORIA

La presente tesis se la dedico a Dios por haberme dado la vida y la oportunidad de realizar este sueño, a mis padres, Antonio y Zoila por haberme dado todo su apoyo a lo largo de mi vida en especial a mi madre, por estar siempre ayudándome, aconsejándome y estar apoyándome en los momentos más difíciles.

A mi novia por su excelente trabajo en esta tesis y comprensión a lo largo de nuestra vida estudiantil.

**Gabriel.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a nuestra prestigiosa Institución la Universidad Estatal de Milagro, por abrirme sus puertas y permitirme realizarme como una profesional en la rama de la Contabilidad y Auditoría.

A la directora de mi carrera Ing. Ligia Fajardo por su apoyo ante algún inconveniente o interrogante durante mi vida estudiantil.

A mis docentes por compartir sus conocimientos conmigo clase a clase, por su dedicación, paciencia y esmero a lo largo de mi aprendizaje.

Y en especial a mi tutor, el Ing. Carlos Vásquez, MAE por su tiempo y dedicación en cada tutoría, por sus enseñanzas y anécdotas compartidas, porque más que un docente ha sido un amigo.

**Jessenia.**



## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi hermano Kevin por su apoyo, a mi mamita Mariana Borja por haber inculcado sus enseñanzas y valores durante mi infancia, a mis tías Margarita y Yesenia por su gran cariño y estima.

También agradezco a mi tutor de tesis Ing. Carlos Vásquez, por haberme guiado de manera excelente en el proceso de esta tesis, y haber contribuido con sus conocimientos en mi futuro como profesional.

Y a todas las personas que de manera directa o indirecta han contribuido con algo a lo largo de mi carrera estudiantil.

**Gabriel.**

## CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Ing.

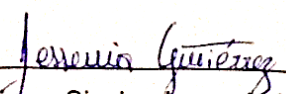
Fabricio Guevara Viejó, MAE.

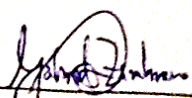
**Rector de la Universidad Estatal de Milagro**

De nuestras consideraciones:

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedemos a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de nuestro Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue **“Las técnicas contables y el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal período 2015.”**, y que corresponde a la Facultad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro.

Milagro, 30 de Octubre del 2015

  
Gutiérrez Sigcho Jessenia Marisol  
CI: 092339299-7

  
Zambrano Mendiá Gabriel Antonio  
CI: 094012000-9

# ÍNDICE

## PAGINAS PRELIMINARES

Página de constancia de aceptación por el tutor -----	i
Página de declaración de autoría de la investigación -----	ii
Página de certificación de la defensa (calificación) -----	iii
Página de dedicatoria-----	v
Página de agradecimiento-----	vii
Página de cesión de derechos del autor a la UNEMI -----	ix
Índice-----	x
Índice General -----	xi
Índice de cuadros -----	xiii
Índice de figuras-----	xiv
Resumen -----	xvi
Abstract-----	xvii

# ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1 Problematización .....	3
1.1.2 Delimitación del Problema .....	7
1.1.3 Formulación del Problema .....	7
1.1.4 Sistematización del Problema .....	7
1.1.5 Determinación del Tema .....	8
1.2 OBJETIVOS.....	8
1.2.1 Objetivo General de la Investigación.....	8
1.3 JUSTIFICACIÓN .....	9
1.3.1 Justificación de la Investigación.....	9
CAPITULO II .....	10
MARCO REFERENCIAL.....	10
2.1 MARCO TEORICO .....	10
2.1.1 Antecedentes Históricos.....	10
2.1.2 Antecedentes Referenciales.....	14
2.1.3 Fundamentación .....	19
2.2 MARCO LEGAL .....	42
2.2.1 Normativa Constitucional .....	42
2.2.2 Normativa Legal.....	49
2.2.3 Normativa Reglamentaria.....	59
2.3 MARCO CONCEPTUAL.....	63
2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	65
2.4.1 Hipótesis general.....	65
2.4.2 Hipótesis particulares.....	65
2.4.3 Declaración de variables .....	65
2.4.4 Operacionalización de las variables .....	67
CAPITULO III .....	69
MARCO METODOLOGICO.....	69

3.1	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION .....	69
3.2	LA POBLACION Y LA MUESTRA .....	71
3.2.1	Características de la población .....	72
3.2.2	Delimitación de la población .....	73
3.2.3	Tipo de muestra .....	73
3.2.4	Tamaño de la muestra .....	74
3.2.5	Proceso de selección .....	74
3.3	LOS METODOS Y LAS TECNICAS .....	75
3.3.1	Métodos teóricos .....	75
3.3.2	Métodos empíricos .....	75
3.3.3	Técnicas e Instrumentos .....	75
3.4	PROPUESTA DE PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN .....	76
CAPITULO IV .....		77
ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....		77
4.1	ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL .....	77
4.2	ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS .....	92
4.3	RESULTADOS .....	94
4.4	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS .....	96
CONCLUSIONES .....		99
RECOMENDACIONES .....		100
Bibliografía .....		101

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Cuadro 1.</b> Empresas Comerciales de la Provincia del Guayas .....	4
<b>Cuadro 2.</b> Operacionalización de las Variables Independientes .....	67
<b>Cuadro 3.</b> Operacionalización de las Variables Dependientes .....	68
<b>Cuadro 4.</b> Número de medianas empresas del Cantón Naranjal y parroquia Naranjal (cabecera cantonal) - año 2013. ....	72
<b>Cuadro 5.</b> Medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, seleccionadas para el estudio. ....	74
<b>Cuadro 6.</b> Situación actual de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	78
<b>Cuadro 7.</b> Factores que afectan al desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	79
<b>Cuadro 8.</b> Uso de la información contable en la toma de decisiones de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	80
<b>Cuadro 9.</b> Aplicación de técnicas contable que inciden en el desarrollo de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	81
<b>Cuadro 10.</b> Rotación de inventarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	82
<b>Cuadro 11.</b> Indicadores Financieros con los que se mide la rentabilidad de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	83
<b>Cuadro 12.</b> Control interno que manejan las empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	84
<b>Cuadro 13.</b> Uso de normas que regulan el registro de los asientos contables de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	85
<b>Cuadro 14.</b> Estado de flujos de efectivo como referencia para el control del uso del recurso monetario en las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	86
<b>Cuadro 15.</b> Importancia de las técnicas contables en los logros de los objetivos de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	87

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Clasificación de Empresas ubicadas en la Provincia del Guayas.....	4
<b>Figura 2.</b> Ingresos por Ventas en el Cantón Naranjal.....	5
<b>Figura 3.</b> Ventajas y Desventajas de ser emprendedor. ....	34
<b>Figura 4.</b> Factores de Crecimiento.....	37
<b>Figura 5.</b> Ejemplo de Diversificación Homogénea .....	38
<b>Figura 6.</b> Ejemplo de Diversificación Heterogénea .....	38
<b>Figura 7.</b> Ejemplo de Integración Vertical.....	38
<b>Figura 8.</b> Ejemplo de Estrategia de Entorno .....	39
<b>Figura 9.</b> Ventajas e Inconvenientes de una empresa multinacional .....	40
<b>Figura 10.</b> Etapas de una Empresa Multinacional.....	41
<b>Figura 11.</b> Porcentaje de empresas ubicadas en la Cabecera del Cantón Naranjal. ....	73
<b>Figura 12.</b> Situación actual de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	78
<b>Figura 13.</b> Factores que afectan al desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	79
<b>Figura 14.</b> Uso de la información contable en la toma de decisiones de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	80
<b>Figura 15.</b> Aplicación de técnicas contable que inciden en el desarrollo de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	81
<b>Figura 16.</b> Rotación de inventarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	82
<b>Figura 17.</b> Indicadores Financieros con los que se mide la rentabilidad de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	83
<b>Figura 18.</b> Control interno que manejan las empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	84
<b>Figura 19.</b> Uso de normas que regulan el registro de los asientos contables de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	85
<b>Figura 20.</b> Estado de flujos de efectivo como referencia para el control del uso del recurso monetario en las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal .....	86
<b>Figura 21.</b> Importancia de las técnicas contables en los logros de los objetivos de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.....	87
<b>Figura 22.</b> Fotografía con el propietario de Almacenes Coronel Sr. Tito Coronel al momento de realizar la encuesta.....	110
<b>Figura 23.</b> Fotografía con el esposo de la propietaria de Corporación Pañora Corpañora el Sr. Luis Mendoza al momento de la realizar la encuesta .....	110
<b>Figura 24.</b> Fotografía con el propietario de Electrodomesticos ARCOS Ing. Armando Coronel al momento de realizar la encuesta. ....	111
<b>Figura 25.</b> Fotografía con la propietaria de Ferretería Barfiguer Sra. Graciela Figueroa al momento de realizar la encuesta.....	111
<b>Figura 26.</b> Fotografía con la propietaria de Supermarket Don Ángel, Sra. Catalina Caraguay al momento de realizar la encuesta.....	112
<b>Figura 27.</b> Fotografía con Asistente Contable de Comisariatos Pañora, Srta. Katherine Piedra al momento de realizar la encuesta .....	112

<b>Figura 28.</b> Entrevista con el MSc. Félix León Rojas Docente de Finanzas y Banca del Campus Tlalnepantla y Vicepresidente y Director Financiero de Grupo OSRAM México. ..	113
<b>Figura 29.</b> Entrevista con el Phd. Jaime Tinto Arandes Investigador –España y docente en la Universidad Católica de Cuenca. ....	113
<b>Figura 30.</b> Escáner de solicitud de cambio de tema aprobado .....	114
<b>Figura 31.</b> Escáner de acta de resultado de URKUND .....	115
<b>Figura 32.</b> Escáner de evidencia de plagio según URKUND .....	116
<b>Figura 33.</b> Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 1/3 .....	117
<b>Figura 34.</b> Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 2/3 .....	118
<b>Figura 35.</b> Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 3/3 .....	119
<b>Figura 36.</b> Entrevista al Máster Félix León Rojas 1/3 .....	120
<b>Figura 37.</b> Entrevista al Máster Félix León Rojas 2/3 .....	121
<b>Figura 38.</b> Entrevista al Máster Félix León Rojas 3/3 .....	122



## RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo determinar cómo incide la correcta aplicación de las técnicas contables en una información veraz que permita tomar decisiones, estrategias y medidas que contribuyan al desarrollo empresarial de las medianas empresas en el Cantón Naranjal, elemento clave en el dinamismo de la economía.

Para ello hemos analizado y revisado investigaciones previamente elaboradas, que abordan la principal problemática en cuanto al desconocimiento del empleo de las técnicas contables que ayudan a los directivos en la toma de decisiones y a conocer la situación real de la empresa.

Las diligencias realizadas permiten determinar los factores claves para alcanzar el éxito, en cuanto a: rentabilidad, control de inventarios, uso del efectivo y control interno contable.

Se concluye que la mayoría de los administradores en especial de las medianas empresas dirigen en forma empírica, con desconocimiento de contabilidad y deficiencias que inciden directamente en el desarrollo empresarial de las empresas, repercutiendo en el estancamiento, o fracaso del ente, existiendo la imperiosa necesidad de que se vigoricen sus conocimiento que permitan lograr incrementar el desarrollo económico del país.

***Palabras clave:*** *Técnicas Contables; Rentabilidad; Inventarios; Efectivos; Desarrollo Empresarial.*

## ABSTRACT

The present study has as a goal determinate how much affects the correct application of the accountant techniques in a veracious information that allows to take decisions, strategies and measures that contribute to business development of the medium companies in the canton of Naranjal, key element to contribute to the dynamins of the economy.

For that we have analyzed and checked previously researches about it, which approach the principal problematics as for the ignorance about application of the accountant techniques, that help the executives make decisions and to know the real situation of the company.

The steps taking allow to determine the key factors to reach the success as for: profitability, control of inventories, use of the cash and internal countable control.

Our conclusion is that the majority of the administrators especially of the medium companies manage in empirical form, with ignorance of accounting and deficiencies that directly affects in the business development of the companies reverberating in the stagnation, or failure of the organization, that creates de imperious need of invigorate his knowledge to allow to achieve the increase the economic development of the country.

**Key Words:** *Accountant Techniques, Profitability, Inventories, Cash, Business Development*

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se encuentra basado en determinar cómo inciden las técnicas contables en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, las mismas que tienen por objetivo principal otorgar información valiosa a los propietarios o administradores para que pueda conocer la situación real en la que se encuentra la empresa.

Además de esto proporciona información minuciosa acerca de la rotación de inventarios, rentabilidad, uso del efectivo; todos ellos factores claves para lograr el principal objetivo que es el desarrollo empresarial, sin dejar de lado el garantizar la seguridad de la información proporcionada a través de controles contables logrando así generar información veraz, confiable y oportuna.

Es por ello que mediante una investigación exhaustiva, y mediante la aplicación de los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestra carrera hemos realizado esta investigación con la finalidad de plasmar la realidad que actualmente atraviesan la mayoría de las pequeñas y medianas empresas, muchas de las cuáles se hayan en una fase de estancamiento, algunas de ellas sin conocer la causa que les impide el mantener su desarrollo empresarial.

Nuestro trabajo se encuentra dividido en cuatro capítulos en donde encontraremos la siguiente información:

El **Capítulo I** encontramos la explicación respectiva a la problemática, los objetivos y la respectiva justificación de nuestro estudio, es decir en este plasmamos de forma clara el problema actual que atraviesan las medianas empresas del Cantón Naranjal y hacia donde pretendemos llevar nuestra investigación.

El **Capítulo II** efectuamos una reseña acerca de la evolución histórica de la contabilidad y de qué manera ha influido en el desarrollo de las empresas dando a notar claramente lo beneficiosa que esta es, cuando se la aplica y de la misma manera comprender los orígenes de los problemas planteados en el presente estudio.

En el cual nos hemos basado en libros y aportes de diferentes investigadores que por medio de sus ideas han alimentado nuestro conocimiento y por ende facilitan a la

fundamentación de nuestro estudio logrando así identificar de forma clara cuales son las variables estudiadas en esta investigación.

El **Capítulo III** hicimos énfasis en el marco metodológico, es decir, se detalla de forma clara los instrumentos utilizados para realizar la presente investigación, precisando cuál será nuestra población y campo de estudio en el que nos basaremos.

Por último en el **Capítulo IV** realizamos el detalle de los datos obtenidos a través de las encuestas a los administradores de las medianas empresas comerciales del Cantón Naranjal y las entrevistas realizadas a expertos e investigadores en la rama de la Contabilidad, siendo analizados y explicados de manera minuciosa mediante el uso de tablas y gráficos que faciliten su comprensión. Además se demostrará la verificación de las hipótesis planteadas en el presente estudio.

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1.1 Problematización**

Actualmente en el Ecuador existen 810,272 empresas constituidas de las cuales 300,400 son dedicadas al comercio lo que equivale al 37% del total de la población, de acuerdo a datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas Y Censos- INEC en su análisis sectorial correspondiente al año 2013. (INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)

En la Provincia del Guayas, el sector comercial en particular a pesar de ser el más grande del país, es en el que evidenciamos mayor vulnerabilidad, ya que encontramos que existen 149,999 empresas de las cuales 130,419 son microempresas, que son las más propensas a tener una inadecuada administración y desaparecer del mercado. (INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)

Las medianas empresas son aquellas que han ido creciendo y que se han ido estableciendo poco a poco en el mercado y que cuentan además con un mayor número de empleados y capital, estas suman en total 3616 medianas empresas. (INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013)

Generando empleo para 199,141 personas, siendo el sector que más genera empleo para la población económicamente activa, además podemos afirmar que las ventas durante el periodo 2013 en el sector comercial ascendieron a \$20,570'919,864 convirtiéndose así en el sector más influyente en aporte al desarrollo económico de la provincia. (INEC, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2013).

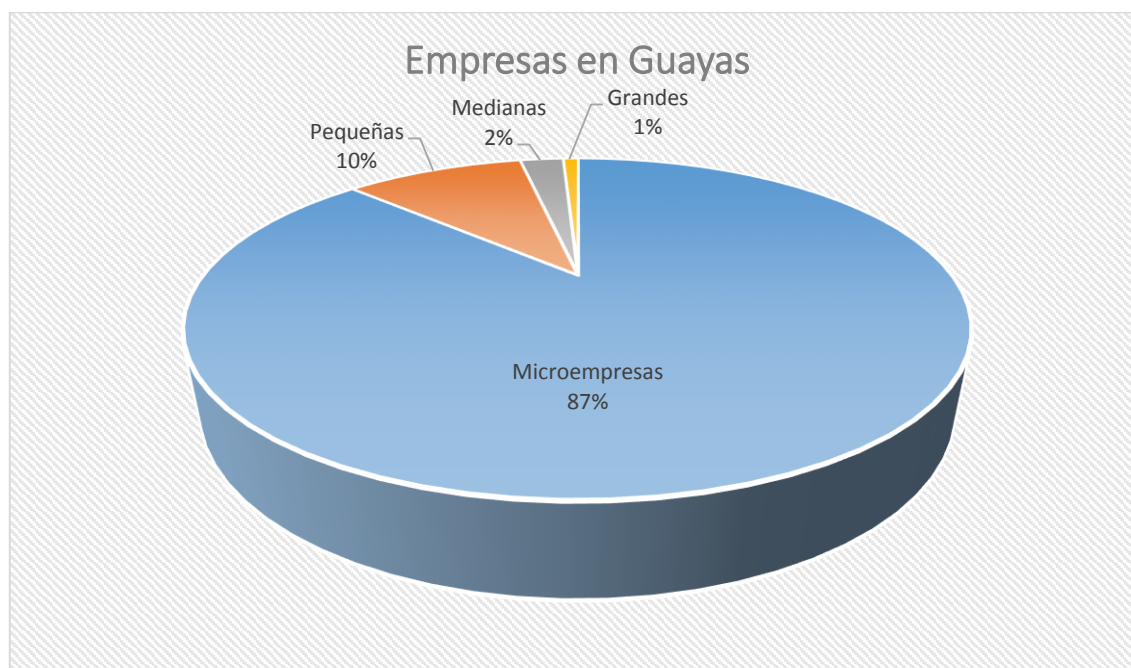
Una vez expuesto los datos anteriores podemos ver claramente que la tendencia en la provincia del guayas se direcciona hacia el sector del comercio; datos que a continuación se presentan en el **cuadro 1.**, donde segregamos a las empresas comerciales de la provincia del Guayas.

**Cuadro 1.** Empresas Comerciales de la Provincia del Guayas

TAMAÑO DE EMPRESA	N° DE EMPRESAS
Microempresas	130,419
Pequeñas empresas	14,728
Medianas empresas	3,616
Grandes empresas	1,236
<b>Total empresas</b>	<b>149,999</b>

Fuente: INEC Análisis Sectorial del año 2013 Información Comparativa

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 1** Clasificación de Empresas ubicadas en la Provincia del Guayas

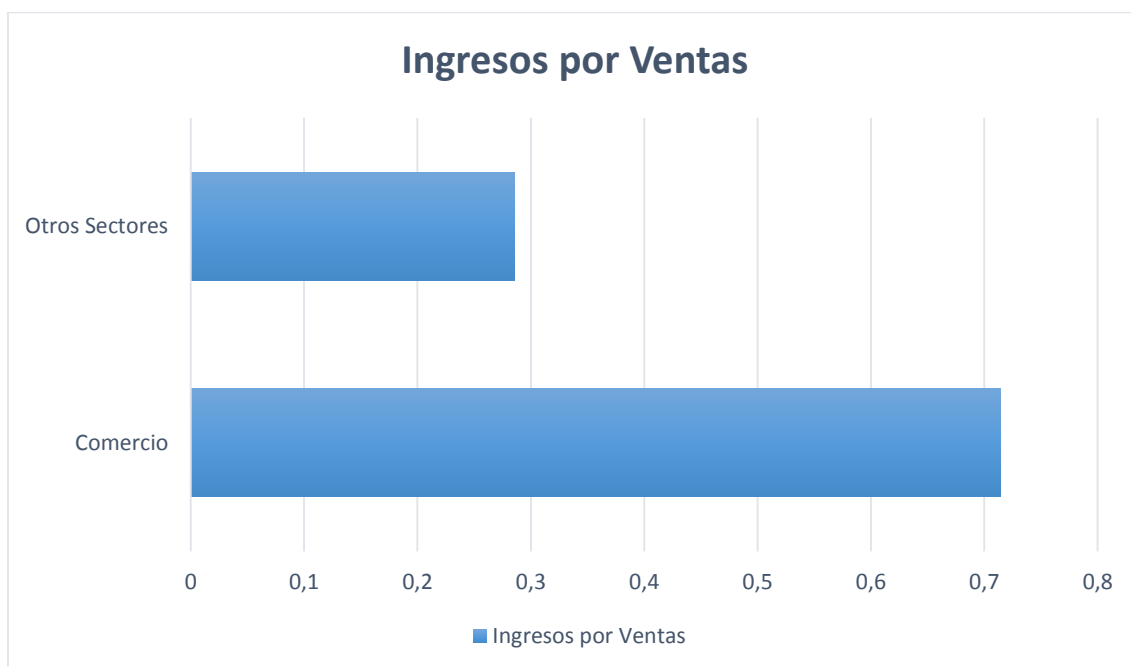
Fuente: INEC Análisis Sectorial del año 2013 Información Comparativa

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

Siendo Naranjal el segundo cantón más grande de la provincia del Guayas, su cabecera cantonal se encuentra ubicado a 91km de Guayaquil, está asentada a 17 m.s.n.m., temperatura promedio es de 25°C y precipitación promedio anual de 960 mm., el territorio es casi plano y se distingue las cordilleras de Churute y Masvale y los cerros Perequete y Mate. (Guayas, 2015)<sup>1</sup>

Además cuenta con una población de 69,012 habitantes según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos correspondiente al último censo realizado en el año 2010.

En este cantón encontramos 1500 establecimientos comerciales y sus ingresos ascienden a 53 millones. La mayoría de estos ingresos provienen del comercio de los cuales corresponde el 71,4% del total de ingresos generados por el cantón así como se muestra en la **figura 2**. (INEC, Censo Económico, 2010)



**Figura 2.** Ingresos por Ventas en el Cantón Naranjal

Fuente: INEC Censo Económico 2010

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

<sup>1</sup> (Guayas, 2015)

Basados en la información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos notamos claramente que el sector comercial en el Cantón Naranjal está influenciando en la economía y desarrollo del mismo.

El poco conocimiento y aplicación de las técnicas contables en las medianas empresas de la cabecera del Cantón Naranjal hizo posible que realizáramos nuestro estudio de investigación notando la carencia de aplicación de estas técnicas, por lo cual, al desconocer el beneficio que estas otorgan a la hora de la toma de decisiones, es de vital importancia para adaptarse a las adversidades del mercado actual, brindándole soporte a la gerencia para planificar las estrategias adecuadas frente a los problemas que afrontan la empresas y así poder ser más competitivos.

Esto repercute directamente al **desarrollo empresarial** ya que al desconocer y no aplicar estas técnicas adecuadamente, la administración pierde la capacidad de conocer la situación actual por la que atraviesa la empresa, es decir que la administración no podrá conocer la **rentabilidad** real de la empresa y en caso de que esta disminuya no permitirá aplicar las medidas correctivas a tiempo, lo cual provocara que no se logre el crecimiento esperado e incluso las puede llevar a perder recursos económicos, algo fundamental e importante en la subsistencia y desarrollo de estas.

Uno de los métodos más conocidos de la aplicación de las **técnicas contables** es el control que se efectúa sobre las operaciones de las empresas por medio de los registros que estas nos suministran, por ejemplo al no manejar un sistema **adecuado del control de inventarios**, se perderá el dominio de los mismos, ya que su rotación no podrá ser controlada, y provocara incurrir en compras no necesarias, en base al desconocimiento del volumen de inventario físico existente, o a su vez caer en pérdidas por hurto o caducidad de los productos y no detectarlo a tiempo.

Así también la inadecuada **gestión del estado de flujos de efectivo** acarrea el riesgo de que la administración no use los recursos de una manera apropiada y eficiente, por lo que podrían estar incurriendo en el deficiente manejo del efectivo y perdiendo liquidez, siendo estos factores fundamentales para mantener en curso las operaciones diarias de la empresa.



Por último la aplicación de las técnicas contables engloba el **control interno** a nivel de transacciones y registros de las operaciones diarias de la empresa, para asegurar así la confiabilidad de la información con la que esta cuenta, al desconocer esto se está en el gran riesgo de no contar con información verídica y por ende las decisiones que se llegaran a tomar no estarían apegadas a la realidad por la que atraviesa la empresa, incurriendo así en gastos no necesarios a raíz de toma de decisiones erróneas originadas por este desconocimiento.

Por todo lo antes mencionado la administración está perdiendo información valiosa que le ayudaría a que estos problemas no se sigan presentando continuamente, logrando así detectar el origen del problema y evitar incurrir en pérdidas constantes.

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

**País:** Ecuador

**Provincia:** Guayas

**Cantón:** Naranjal

**Sector:** Parroquia Naranjal – Urbana

**Área:** Contable

### **1.1.3 Formulación del Problema**

¿Cómo inciden las Técnicas Contables en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal?

### **1.1.4 Sistematización del Problema**

¿De qué manera incide el desconocimiento sobre la medición de la rentabilidad en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal?

¿Cómo incide el no manejar un adecuado control de inventarios en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal?

¿Cómo incide la inapropiada gestión del estado de flujos de efectivo en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal?

¿Cómo incide el prescindir de un control interno contable en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal?

### **1.1.5 Determinación del Tema**

Las técnicas contables y el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal período 2015.

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General de la Investigación**

Analizar cómo incide las técnicas contables en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, mediante un estudio exhaustivo de las decisiones tomadas en base a la aplicación de las técnicas contables y la información que estas proporcionan.

### **1.2.2 Objetivos Específicos de la Investigación**

- ✓ Analizar de qué manera incide el desconocimiento sobre la medición de la rentabilidad en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, mediante la verificación de los logros alcanzados.
- ✓ Determinar cómo incide el no manejar un adecuado control de inventarios en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, mediante un análisis al sistema de inventarios que utilizan para el registro de los mismos en el último periodo contable.
- ✓ Determinar cómo incide la inapropiada gestión de estado de flujos de efectivo en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, mediante un análisis del uso de los recursos empleados en las actividades desempeñadas.

- ✓ Determinar cómo incide el prescindir de un control interno contable en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, mediante una revisión a los sistemas de control con los que cuentan las empresas.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

### **1.3.1 Justificación de la Investigación**

El presente trabajo de investigación justifica su estudio debido a la falta de cultura contable y aplicación de técnicas contables existentes en la cabecera del Cantón Naranjal, dentro del sector comercial lo cual influye de una manera directa al crecimiento empresarial de las medianas empresas y por ende al desarrollo del sector.

Motivo por el cual es importante implantar un conocimiento básico sobre dichas técnicas para que así le sea fácil a la administración de las empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal tomar decisiones que aporten al crecimiento económico de las mismas, para abastecer sus negocios con una mayor variedad de productos que les permita satisfacer las necesidades de los habitantes del Cantón y sectores aledaños, brindándole así a la comunidad en general, los beneficios y comodidades que estos buscan satisfacer en centros comerciales ubicados en los distintos cantones, debido a la falta de variedad ocasionada por el insuficiente stock de productos, originados por la falta de visión por parte de la administración.

Este estudio a su vez ayudaría a que las medianas empresas tomen en consideración lo importante que es la aplicación de las técnicas contables ya que estas aportan de una manera significativa a la toma de decisiones y a su crecimiento empresarial como tal, de modo que estas técnicas muestran la situación de la empresa en tiempo real, logrando así tomar las decisiones para el correcto uso de los recursos.

A su vez, el no tomar en cuenta los beneficios que conlleva el usar las técnicas contables correctamente, trascenderá en el desarrollo empresarial de las medianas empresas y al mismo tiempo en el desarrollo del Cantón, impidiéndoles así, su crecimiento como tal, ya que la administración no podrá tomar decisiones acorde a las necesidades de la empresa sino, a lo que ellos creen que es lo mejor.

## **CAPITULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1 MARCO TEORICO**

##### **2.1.1 Antecedentes Históricos**

Según (MANERO), existen varios relatos en cuanto la práctica contable llevada a cabo en tiempos remotos, debido a su poca veracidad nos enfocaremos en el análisis que constituye el objeto de la actividad contable el cual es el de conservar un testimonio de naturaleza continuo de los hechos económicos ocurridos en el pasado, así que tenemos tres condiciones para la creación de la contabilidad (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976)<sup>2</sup>.

1. Que encontremos al hombre constituyendo una unidad social y, por ello, vinculado con otros hombres por necesidad. (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976)
2. Que concurren a actividades económicas en tal número de importancia que haya sido preciso auxiliarse de un testimonio de naturaleza perenne en la conservación de su “información” que sirviera de ayuda a la débil memoria humana. (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976)<sup>3</sup>
3. Que exista un medio generalmente aceptado por medio del cual se pueda conservar la información sobre la narración de los hechos ocurridos en el pasado (escrituras) y que sea a la vez susceptible de registrar cifras (números) y, por lo tanto, medida de unidad de “valor”<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976, págs. 74-75)

<sup>3</sup> (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976, págs. 74-75)

<sup>4</sup> (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976, págs. 17-18)

De la evolución histórica de la Contabilidad podemos decir se inicia en la antigüedad en la época del esclavismo, lo que era propiedad común se convirtió en propiedad privada y se dio en cierta forma la primera organización del Estado. Las tribus vencidas eran sometidas en calidad de esclavos, convirtiéndose esto en uno de los hechos más importantes de la contabilidad, debido a que el esclavo más inteligente llamado Nomenclátor (RUIZ) tenía la misión de llevar la contabilidad de los esclavos del amo, pues estos eran considerado bienes. (RUIZ, 1985)<sup>5</sup>

En esta época existió una sociedad que fue símbolo del esclavismo debido a la existencia de ejércitos poderosos que inundaron su estado de oro y estado; la “Sociedad Romana”; de donde provienen hechos económicos relacionados con la contabilidad ya que existieron diferentes libros como: “ADVERSARIA”, en donde se registraban los ingresos y gastos diarios. “El Codex o Tubulae”, en donde los ingresos se colocaban en la columna “Acceptum”, y en la otra columna los gastos “Expensum”. Y el “Codex Accepti”, el cual reproducía fielmente el estado de la caja “Arca”. (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976)<sup>6</sup>

En roma existía muchas luchas entre patricios y plebeyos, particularmente por motivos de deudas y abusos cometidos por los acreedores “patricios”, en contra de los deudores, debido a esto se dio la necesidad de implementar medidas legislativas, como la “Paetia Papiria” (impuesto por Marco Tulio Cicerón); la cual se basaba en la inscripción del nombre del deudor en el Codex del acreedor con el consentimiento del primero y la mención de la cantidad de vida para crear la obligación a favor del acreedor . (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976)<sup>7</sup>

Después del esclavismo, aparece el feudalismo, donde el poder no está en la cantidad de esclavos sino en la tierra. La iglesia se convierte en un sector predominante como la primera institución bancaria, que concedía préstamos y se apropiaba de las tierras como castigo por el no pago, hoy en día este es el cobro jurídico en esta época predomino la contabilidad romana, donde realmente se impulsó la partida doble y

---

<sup>5</sup> (RUIZ), Contabilidad,1985, p.104

<sup>6</sup> (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976, pág. 74)

<sup>7</sup> (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976, pág. 74)

además, aparecen los libros auxiliares con disposiciones específicas. (MANERO, Origen y Evolucion de la Contabilidad, 1976).<sup>8</sup>

Como:

- Registros de operaciones en orden cronológica,
- No se podía dejar espacios en blanco entre las partidas,
- Mención del documento soporte de la operación. (FIERRO MARTINEZ A. M., 2011)<sup>9</sup>

Posteriormente, en la época del mercantilismo, dos acontecimientos marcaron su desarrollo: el crecimiento de la economía monetaria y el surgimiento de los estados nacionalistas. Durante el siglo XVI, la actividad entra en una etapa de gran auge, tanto en el campo económico, como en el campo profesional. Carlos V emitió en Valladolid una cedula real en la que se ordena el cómo se deben registrar las operaciones, y se establece que todas deben estar firmadas por el Contador y el Tesorero, esto es “El Principio Fundamental De Control”. (FIERRO MARTINEZ A. M., 2011, pág. 16)<sup>10</sup>

“Al surgir la imprenta en la segunda mitad del siglo XV en Europa, salieron a relucir grandes obras de varios temas; en cuanto a estudios contables se podría decir, que las primeras obras en publicadas no fueron las originarias en escribirse, tal es el caso de Benedetto Cotrugli Rangeo, nativo de Dalmacia, autor de “Della Mercatura Et Del Mercante Perfetto” obra que termino de escribir el 25 de Agosto de 1458 y sin embargo, no se hizo pública hasta el año 1573; este pequeño libro da instrucciones para la práctica del comercio, haciendo referencia a la contabilidad por partida doble y el uso de tres libros: *QUADERNO (MAYOR)*, *GIORNALE (DIARIO)*, Y *MEMORIALE (BORRADOR)*” (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976)<sup>11</sup>

No existen pruebas que aseguren que Pacciolo fue el autor del método de partida doble, todo lo contrario, el afirma textualmente que seguía el método que en el aquel entonces se aplicaba en Venecia. Se considera que el método de la partida doble se

---

<sup>8</sup> (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976, pág. 75)

<sup>9</sup> (FIERRO MARTINEZ A. M.) *Contabilidad General*, 2011, p. 15

<sup>10</sup> (FIERRO MARTINEZ A. M.) *Contabilidad General*, Bogotá 2011, p., 16.

<sup>11</sup> (MANERO, Origen y Evolución de la Contabilidad, 1976, pág. 84)

fundamenta en el tratado de Cortugli, de quien se sabe lo estudiaba 40 años antes de que Pacciolo publicara su obra. (FIERRO MARTINEZ Á. M., 2011)<sup>12</sup>

El propósito de Pacciolo era diseñar un sistema de contabilidad para proporcionar al comerciante información oportuna en relación con sus activos y obligaciones. Con respecto al tema, Pacciolo da una explicación del inventario diciendo que es una lista de activos y pasivos realizadas por el propietario de la empresa antes de iniciar actividades, dicho inventario deberá ser hecho en un solo día; toda operación será registrada por sus efectos de débitos y créditos, el libro mayor (*QUADERNO*) llevaba usualmente un índice y era balanceado cuando se agotaban las páginas, este libro era saldado por dos personas, el balance de cierre era el mismo balance para abrir un nuevo libro, este proceso se denominaba “SUMMA SUMMARIUM”, su clausura era correcta si débitos y créditos eran iguales, las operaciones por el débito se conocían por la preposición PER y las del crédito por A. (FIERRO MARTINEZ Á. M., 2011)<sup>13</sup>

Las publicaciones de Pacciolo son un legado importante que se conservan como la base de la contabilidad actual. (FIERRO MARTINEZ Á. M.)<sup>14</sup>

En la actualidad la contabilidad tiene un papel fundamental en la economía global, ya que la internacionalización de la economía, se resuelve con la adopción de estándares emitidos por la IASB (International Accounting Standards Board), es el resultado de una combinación particular de visiones y entendimientos teóricos sobre el desarrollo, el modelo económico, la globalización, el papel del Estado Nación y de la regulación. Sin embargo tras miradas interdisciplinarias de la contabilidad, estas combinaciones generan nuevas dimensiones de la contabilidad, para no aislar al país del contexto mundial sino para integrarlo efectivamente y a favor de agentes diferentes a los inversionistas multinacionales. (RUEDA)<sup>15</sup>

---

<sup>12</sup> (FIERRO MARTINEZ Á. M.): *Contabilidad General*, 2011, p. 17.

<sup>13</sup> (FIERRO MARTINEZ Á. M.): *Contabilidad General*, 2011, p. 17.

<sup>14</sup> (FIERRO MARTINEZ Á. M.): *Contabilidad General*, 2011, p. 17.

<sup>15</sup> (RUEDA): *El papel de la Contabilidad ante la actual realidad económica*, 2010, p. 2.

## 2.1.2 Antecedentes Referenciales

Como lo menciona ZAPATA SAONA, Eibi Sulay y RODRÍGUEZ ZAVALA, Néstor Antonio en su tesis de grado para obtener el título de Ingeniería Comercial ***“Estudio y Diseño de Estrategias de Negocios Enfocadas en las Áreas de Comercialización y Talento Humano para las Pymes del Cantón Milagro”*** dentro del mercado comercial realizar estrategias de negocios es muy importante para toda empresa más aun cuando se tienen relación directa con la rentabilidad dentro de las pequeños y medianas empresas en la actualidad los negocios Milagreños no cuentan ni aplican estrategias que ayuden al mejoramiento del desarrollo empresarial y aquellas que diseñan para su negocios no las aplican en su perfección. Para realizar este tipo de investigación se utilizaran varios métodos científicos que existen para la elaboración y desarrollo que nos permitirán analizar y recomendar soluciones a los problemas existentes que mantienen las PYMES del Cantón Milagro, para lograr un mejor beneficio ya sea esta para la organización dentro lo cual básicamente la conforman propietarios, empleados, clientes se aplicaran varias técnicas que nos permitan reacondicionar y formalizar estudios que conlleve a las PYMES a cumplir su objetivos propuestos, por medio de la propuesta establecida se proporcionara a los dueños de los negocios el diseño de estrategias en sus áreas funcionales para corregir falencias que se han mantenido en el transcurso de los últimos años y esto se han visto reflejado en sus niveles de rentabilidad.<sup>16</sup>

Como lo menciona en su tesis: *“Estudio y Diseño de Estrategias de Negocios Enfocadas en las Áreas de Comercialización y Talento Humano para las Pymes del Cantón Milagro”*, es muy importante para las pymes tener una estrategia comercial ya que esto ayuda y contribuye a su desarrollo mediante el uso de métodos que existen y permiten analizar y recomendar soluciones a los problemas existentes que estas tienen, logrando así identificar plenamente las falencias que presentan las pymes y poder así diseñar una estrategia adecuada para corregir dichas carencias que se han venido dando debido al desconocimiento por parte de los propietarios y que incide directamente en la rentabilidad de los negocios pymes.

---

<sup>16</sup> ZAPATA SAONA Eibi Sulay y RODRÍGUEZ ZAVALA, Néstor Antonio: *Estudio y Diseño de Estrategias de Negocios Enfocadas en las Áreas de Comercialización y Talento Humano para las Pymes del Cantón Milagro*, Tesis de grado para obtener el título de Ingeniería Comercial, Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales, Universidad Estatal de Milagro, Milagro 2014.



Según MARCHÁN RUMBEA, Karina Raquel, en su tesis de grado para obtener el título de Master en Sistemas de Información Gerencial “**Análisis de Competencias y Habilidades para que un Usuario Utilice Herramientas de Inteligencia de Negocios en las Pymes del Ecuador**”, la cobertura de esta tesis es proporcionar al usuario los conocimientos necesarios sobre la capacidad administrativa, desarrollar y potenciar este capital intelectual es el único camino seguro para hacer competitiva a una organización.

La presente tesis tiene como objetivo, analizar cuáles son las competencias y habilidades que debe poseer un usuario que desea utilizar herramientas de inteligencia de negocios, además determinar en qué nivel se encuentra la administración de su empresa, identificando los pasos a seguir para llegar al siguiente nivel.

Convertir esta tesis en un manual de consulta, transmitiendo al lector lo valioso que representa la información generada por los flujos de procesos integrados desde una solución ERP; al mismo tiempo entender conceptualmente como el uso de las herramientas de inteligencia de negocios pueden incrementar de forma sustancial la eficiencia en los negocios de las PYMES.<sup>17</sup>

Como lo menciona la autora en su resumen podemos notar el gran aporte que proporciona un ERP a la administración de las pymes ya que mediante el uso de estos podemos obtener información valiosa sobre la situación por la que atraviesa la empresa, ya que proporciona al lector que en la mayoría de los casos son los propietarios, los datos necesarios para la toma de decisiones que ayudarán a incrementar la eficiencia de los negocios, reflejando directamente en el desarrollo de su productividad.

Según el aporte de JIMENEZ GARCÉS, Daniel en su tesis para obtener el título de Maestría en Alta Gerencia “**El uso de la Gestión Financiera como generador de**

---

<sup>17</sup> MARCHÁN RUMBEA, Karina Raquel: *Análisis de Competencias y Habilidades para que un Usuario Utilice Herramientas de Inteligencia de Negocios en las Pymes del Ecuador*, Tesis de Grado para obtener el título de Master en Sistemas de Información Gerencial, Escuela Superior Politécnica del Litoral, Guayaquil 2009.

**valor y toma de decisiones para pequeñas y medianas empresas (PYMES) que son distribuidores exclusivos de CEDAL S.A.**”, menciona que la falta de conocimientos contables-financieros de los Dueños o Propietarios de una Pyme es una situación común en nuestro país, el presente trabajo de investigación pretende demostrar como la falta de un modelo de control y gestión financiera generan costos adicionales por valores superiores a los USD \$ 10.000, para ello se ha trabajado con los distribuidores exclusivos de CEDAL S.A. de la Provincia de Pichincha, Cantón Quito, Sector Norte, de los cuales se ha tomado la información contable-financiera que nos permita aceptar o rechazar nuestra hipótesis. De esta forma la presente investigación empieza por entender el problema, los objetivos y la justificación de este tema. Después se desarrolla el Marco Teórico que debería entender y dominar el propietario de la pequeña y mediana empresa, así damos una visión general de cómo están las Pymes en nuestro país, entramos a temas de Contabilidad General a fin de saber lo que nos dice la teoría de cómo interpretar y analizar los Estados Financieros, de igual forma el capital de trabajo, el análisis financiero, como efectuar un presupuesto y por último vemos como realizar la evaluación financiera de proyectos.<sup>18</sup>

Como observamos en la tesis de Jiménez Garcés Luis podemos notar claramente que la carencia de saber leer e interpretar los estados financieros es común en las pymes del Ecuador lo que ocasiona que influya en el crecimiento económico de estas ya que las decisiones no son tomadas en base a una información fiable sino, más bien de una manera empírica aumentando así el riesgo de que se tomen medidas erradas.

Según ORTA SALAZAR, Martha Miriam y RODRIGUEZ BORJA, Patricia Yorlay en su Tesis de grado previo a la obtención del título de Licenciada en Gestión Empresarial: **“Diseño de un programa de desarrollo empresarial, enfocado en actividades que incrementen la rentabilidad de las microempresas del sector de servicios del cantón Milagro”**, sostiene que la actividad empresarial y la competitividad en el mercado ha ido aumentando notablemente en estos últimos tiempos, por lo cual en Ecuador y en sus ciudades más representativas se considera necesario implementar por parte de quienes prestan servicios un programa de desarrollo empresarial

---

<sup>18</sup> JIMENEZ GARCÉS, Daniel: *El uso de la Gestión Financiera como generador de valor y toma de decisiones para pequeñas y medianas empresas (PYMES) que son distribuidores exclusivos de CEDAL S.A.*, Tesis para obtener título de Maestría en Alta Gerencia, Instituto de Altos Estudios Nacionales, Quito 2008

orientado a la mejora continua de los procesos internos, porque de esto depende su correcto funcionamiento organizacional en los diferentes cambios que se originan en el mercado. Sin embargo, podemos observar que en nuestra ciudad los microempresarios milagreños tienen muchas falencias a la hora de dirigir sus negocios, es por esto que decidimos determinar las características del sector servicios del cantón Milagro a través de encuestas y entrevistas que fueron correctamente analizados y revisados. Es por esto que creemos necesario el DISEÑO DE UN PROGRAMA DE DESARROLLO EMPRESARIAL, ENFOCADO EN ACTIVIDADES QUE INCREMENTEN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL CANTÓN MILAGRO, mediante estrategias adaptadas a su estilo de direccionamiento.<sup>19</sup>

Además BONI ALAY, Tania Maritza, SALAZAR CORONEL, Melissa Janine y TIGRERO DEL PEZO, Glenda Katuska en su tesis de grado previo a la obtención del título Economistas en Gestión Empresarial Especialización: Finanzas y Marketing; ***“Implementación de una Agencia de Desarrollo Empresarial en la Península de Santa Elena”*** indican que la idea de implementar una Agencia de Desarrollo Empresarial en la Península de Santa Elena nace con el objetivo de aportar al crecimiento social y económico de esta Región. La microempresa es la clave empresarial que caracteriza el potencial desarrollo socioeconómico de la zona peninsular. Además, la actividad micro empresarial es actualmente la más importante en el país porque da ocupación a gran parte de la población económicamente activa, y aporta positivamente al producto interno bruto reduciendo así los desequilibrios sociales y económicos.

El propósito de este proyecto es crear una entidad que pueda ser sostenible económicamente pero sin fines de lucro, cuya estructura se acople a las necesidades de este mercado.<sup>20</sup>

---

<sup>19</sup> ORTA SALAZAR, Martha Miriam y RODRIGUEZ BORJA, Patricia: *“Diseño de un programa de desarrollo empresarial, enfocado en actividades que incrementen la rentabilidad de las microempresas del sector de servicios del cantón Milagro”*, Tesis de grado previo a la obtención del título de Licenciada en Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales, Universidad Estatal de Milagro, Milagro, 2013.

<sup>20</sup> BONI ALAY, Tania Maritza, SALAZAR CORONEL, Melissa Janine y TIGRERO DEL PEZO, Glenda Katuska: *Implementación de una Agencia de Desarrollo Empresarial en la Península de Santa Elena*, en su tesis de grado previo a la obtención del título Economistas en Gestión Empresarial Especialización: Finanzas y Marketing, Escuela Superior Politécnica del Litoral, Guayaquil 2003.

SANTOS DÍAZ, Lilia Beatriz en su tesis de grado previo a la obtención del título Magister en Administración de Empresas: ***“Diseño de una metodología integrada en el desarrollo empresarial caso ANDEC”***, menciona que los estándares que consolidan las mejores prácticas para las organizaciones actuales, realizan un gran énfasis en los procesos, indicadores, análisis de datos, auditorías e infraestructura con el objetivo de lograr la eficiencia.

El problema al cual se enfrentan los profesionales inmersos en el uso de normas y estándares es el despliegue del conocimiento a nivel de estrategias profesionales que les permitan el mejoramiento continuo de los recursos que administran o gestionan, constituyéndose en la motivación para ejecutar la investigación.

Las modalidades de investigación utilizadas son la descriptiva, exploratoria, explicativa y de campo, los campos de investigación utilizados son los empíricos, cuantitativo – diseño ex post facto y los métodos teóricos.

El objetivo de la investigación es determinar en qué medida las normas o metodologías de administración son aplicados en las actividades de gestión de la empresa ANDEC, e integrar sistemas de gestión administrativa para apoyar las estrategias empresariales genere valor agregado a la organización. La investigación se orientó a la obtención de un nuevo conocimiento, y dar solución en cuanto a una mejora del desempeño de los procesos de administración de la empresa ANDEC. Se aplicó el método científico porque se partió de la formulación de un problema, el mismo que se resolvió con una alternativa de solución dada con la hipótesis. La información obtenida del estudio se basó en hechos observados y medidos objetivamente.

El beneficio que las personas o empresas pueden evidenciar mediante la aplicación del modelo MIDE es el crecimiento profesional, recurso humano con conocimientos actualizados, trabajo en equipo, compromiso, motivación de las personas para asumir desafíos laborales y el mejoramiento de resultados cuantitativos y cualitativos, logrando por la sinergia de personas, procesos y resultados.<sup>21</sup>

---

<sup>21</sup> SANTOS DÍAZ, Lilia Beatriz: *Diseño de una metodología integrada en el desarrollo empresarial caso ANDEC*, en su Tesis de grado previo a la obtención del título Magister en Administración de Empresas, Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, 2015.

### **2.1.3 Fundamentación**

Para dar a conocer el tema de investigación de una mejor manera procederemos a nombrar las variables que son objeto de nuestro estudio:

- ✓ Técnicas Contables
- ✓ Desarrollo Empresarial

## **TECNICAS CONTABLES**

### **CONTABILIDAD**

#### **Concepto.-**

Según (OMENACA GARCIA), en su libro menciona que si nos situamos en el plano doméstico, vemos que una familia necesita llevar un mínimo control de sus gastos y de sus ingresos; no puede gastar más de lo que ingresa; ni si quiera debe gastar tanto como ingresa porque deberá procurar ir mejorando su calidad de vida, deberá prever gastos excepcionales de enfermedad o accidentes, deberá renovar más tarde o más temprano los electrodomésticos y muebles familiares... Y la financiación de todas esas necesidades no se puede improvisar, sino que hay que programarla con antelación; hay que estar atentos al deterioro de los bienes, hay que controlar el volumen de ahorro familiar y su posible pérdida de valor adquisitivo; al comprar un bien, habrá que programar como conviene pagarlo... En fin, vemos que gestionar una economía familiar exige un mínimo de control y planificación. La cuestión está en determinar cómo conviene hacerlo. ¿Mentalmente? ¿Por escrito? ¿Con cuánto detalle?

Si saltamos del plano domestico al empresarial, el planteamiento será similar. Pero es evidente que los sujetos económicos (empresarios individuales y sociedades) tienen en sus manos una economía más compleja que la de una hacienda familiar. Sus relaciones con los clientes, con los suministradores, con las entidades financieras, con la Hacienda Pública, con el personal empleado, etc., así como la mayor cuantificación de sus bienes deteriorables, forman una unidad económica (empresa) cuya gestión no puede depender de la improvisación ni tampoco de un control que se limite a estar escrito en la mente del empresario. Hace falta un mayor rigor en la previsión y, para

ello, un puntual registro de los hechos económicos que posibilite tener en todo momento la composición del patrimonio, la situación financiera los gastos, los ingresos... Y esto, que es el objetivo de la contabilidad, es el contenido de lo que puede enunciarse como su concepto.

Podemos definir la contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que estos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio, así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio.

Según este concepto, el empresario por medio de la contabilidad, tendrá constancia de la situación y composición de su patrimonio y controlara su evolución en un ordenado registro de datos, cuya técnica suele denominarse “teneduría contable”.

Desglosando el concepto podríamos describir la contabilidad bajo tres aspectos:

a) Estática contable: El empresario deberá redactar periódicamente unos estados contables en los que resuma la composición de su patrimonio y la situación económico-financiera en la que se encuentra (lo que tiene, lo que le deben, y lo que él debe); igualmente, con respecto a los resultados obtenidos (en que ha ganado y en que ha perdido). Estos estados, aunque la actividad empresarial realmente está en gestión continua, son como “fotografías” de la empresa que suelen efectuarse anualmente. La contabilidad, como ciencia, nos enseña formular dichos estados contables. (OMEÑACA GARCIA, 2008)<sup>22</sup>

b) Dinámica contable: el patrimonio de la empresa está continuamente en movimiento: se vende, se compra, se pagan y se cobran facturas, se originan gastos se producen ingresos: toda esta dinámica deberá registrarse puntualmente día a día, si se desea representar en cualquier momento la situación patrimonial y financiera, así como los resultados obtenidos. La contabilidad como ciencia, nos enseña a registrar los hechos económicos que modifican el patrimonio, la situación financiera y los resultados.

c) Técnica Contable: todos esos movimientos del patrimonio y esos estados periódicos necesitan un soporte físico, donde ser registrados; unas veces será manual, otras será por medios mecánicos o electrónicos. Pero, sea cual sea el medio, estos soportes,

---

<sup>22</sup> (OMEÑACA GARCIA): Contabilidad General, 2008

que formaran los denominados “libros contables”, deberán ciertas formalidades legales, que en su momento estudiaremos, y deberán ser adecuados para el contenido que en ellos debe registrarse y para la forma con que dicho registro se efectúa.

### **Objetivos de la Contabilidad**

El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concentrarlos en tres:

- a) Informar de la *situación* de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- b) Informar de los *resultados* obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuanto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
- c) Informar de las *causas de dichos resultados*. Mucho más importante que saber “cuanto” se gana o se pierde es saber el “porque” de esas pérdidas y de esas ganancias para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo.

Normalmente toda esta información se resume en las denominadas “cuentas anuales”, cuya formulación ha de efectuarse una vez al año, al determinar cada ejercicio económico (el “ejercicio económico” suele coincidir con el año cronológico).

Si esas cuentas o estados presuntivos se formulan resumiendo periodos inferiores el año el año, se denominan “estados contables intermedios”. (OMEÑACA GARCIA, 2008)<sup>23</sup>

Las cuentas anuales son:

- El balance que representa la situación económica-financiera de la empresa.
- La cuenta de pérdidas y ganancias que informa del beneficio o pérdida que ha obtenido la empresa a lo largo del ejercicio económico, cuyos motivos los

---

<sup>23</sup> (OMEÑACA GARCIA): Contabilidad General, 2008

habrá registrado en las cuentas de gastos e ingresos. (OMENACA GARCIA, 2008)<sup>24</sup>

- *El estado de cambios en el patrimonio neto.* Teniendo en cuenta que cualquier pérdida o ganancia modifica el valor del patrimonio neto de una empresa, este documento incluye, además del beneficio que se han detallado en la cuenta anual de pérdidas y ganancias, otros gastos e ingresos que no aparecen en dicha cuenta anual y otras causas que también modifican el valor del patrimonio neto por los socios. Incluye también cambios que no incrementan ni disminuyen el valor del patrimonio neto pero que si modifican la posición interna del mismo (por ejemplo, cuando el importe de un beneficio, que ya estaba incluido en el patrimonio neto, se transforma en reservas, que también figuran incluidas en el patrimonio neto).
- *El estado de flujos de efectivo,* cuya finalidad es informar el origen y la utilización del dinero en efectivo y otros elementos monetarios equivalentes, es decir es un documento donde se resume de donde ha llegado el dinero que ha entrado en la empresa y en que se han empleado. (Este documento solo es obligatorio para las grandes empresas que no pueden formular modelos “abreviados” de cuentas anuales, lo cual suele suceder en las grandes empresas).
- *La memoria,* cuya finalidad es completar, ampliar y comentar la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales.

Pero la información contenida en estas cuentas anuales, no interesa solamente al empresario, sino también a terceras personas (clientes, acreedores, personal empleado, hacienda pública, etc.). De ahí que las cuentas anuales deben formularse respetando una serie de requisitos, principios y normas para que la información que contienen sea fiable y represente de forma objetiva la imagen fiel de la empresa, y al mismo tiempo pueda ser comparable con la información aportada por otros empresarios. Imaginémonos, si no, que un empresario interpreta que solo debe contabilizarse como gasto aquel que ya se ha pagado; otro empresario en cambio, interpreta que debe considerarse también como gasto aquel, que aunque no se haya pagado, ya se ha devengado. Concluiremos que la

---

<sup>24</sup> (OMENACA GARCIA): Contabilidad General, 2008



información contable de ambos empresarios estaría basada en criterios dispares y no sería comparable. Por ello cuando se dice que la contabilidad debe regirse por el “principio del devengo” se está armonizando la información para que todos los empresarios contabilicen como gastos aquel que se ha devengado aunque no se haya pagado. Es decir el segundo empresario del ejemplo anterior estaría contabilizando de acuerdo con este principio y, por lo tanto, de acuerdo con uno de los principios contables establecidos en la legislación mercantil. (OMEÑACA GARCIA, 2008)<sup>25</sup>

Más adelante comentaremos esa normativa armonizadora de información contable, pero bástenos ahora la idea de que las cuentas anuales, en las que quedarán reflejados los objetivos de la contabilidad, no pueden formularse caprichosamente, sino respetando unos requisitos, principios y normas. Será la única forma de que un empresario pueda interpretar correctamente la información contable de otro empresario. Y si nos extendemos al ámbito internacional, es evidente que esa normativa contable de las empresas de cada país sea entendible y comparable con las empresas de los otros países. Esa es la función que cumplen las Normas Internacionales de Contabilidad. (OMEÑACA GARCIA, 2008)<sup>26</sup>

Por último deberemos incluir también entre los objetivos de la contabilidad el de servir de instrumento a la ciencia de la economía, la cual se preocupa del estudio de la inversión, análisis de mercados, planificación financiera de la empresa, estudio de la productividad, etc. Es evidente que la contabilidad, con toda la información que aporta, es una disciplina que sirve a la ciencia económica. (OMEÑACA GARCIA)<sup>27</sup>

### **Usuarios de la Información Contable: Internos y Externos**

Según, (SOLDEVILLA GARCÍA, OLIVERAS SOBREVÍAS, & BAGUR FEMENÍAS) la información que facilita la contabilidad puede dirigirse a diversos usuarios. Destacan dos tipos de usuarios en función de su pertenencia en función a la unidad económica.

---

<sup>25</sup> (OMEÑACA GARCIA): Contabilidad General, 2008

<sup>26</sup> (OMEÑACA GARCIA): Contabilidad General, 2008

<sup>27</sup> (OMEÑACA GARCIA): Contabilidad General, 2008

a) Usuarios Externos: son aquellos que no pertenecen a la unidad económica. Si nos centramos en el caso de la empresa, a su vez los podemos clasificar según su relación con la unidad económica en:

a. Usuarios Externos con relaciones contractuales con la empresa.

Entre estos destacan:

- i. Accionistas: son los propietarios de la empresa y requieren la información contable para conocer el valor de la empresa y el beneficio que es capaz de generar y de esta manera conocer la rentabilidad de su inversión.
- ii. Prestamistas: son agentes de la actividad económica que prestan dinero a la empresa a cambio de unos intereses. Necesitan estar informados de la solvencia de la empresa para saber hasta qué punto está podrá responder a sus obligaciones.
- iii. Clientes: están relacionados con la empresa por motivos comerciales. Su interés en la información contable se centra en aspectos que les permita conocer si el suministro de productos se producirá en el tiempo, condiciones económicas y calidades pactadas.
- iv. Proveedores: son los que suministran bienes y servicios a la empresa. Necesitan información de carácter económico que les permita conocer en todo momento las posibilidades de cobro de sus suministros en el plazo pactado.
- v. Empleados: son los que aportan su trabajo a la empresa y requieren información sobre la situación de la empresa para asegurarse su futuro laboral.
- vi. Auditores: expertos independientes que analizan la información contable con la finalidad de poder emitir un dictamen sobre el hecho de que los estados financieros reflejan imagen fiel de la empresa.

b. Usuarios externos sin relaciones contractuales con la empresa.

Entre estos destacan:

- i. Organismos Públicos: su interés en la información contable tiene básicamente fines recaudatorios y de conocimiento sobre la situación de los sectores que componen la economía.
  - ii. Sindicatos: en la defensa de una mejor situación laboral de la sociedad, Estos necesitan información de todas las condiciones técnicas de seguridad y de la situación económica de los empleados en las empresas.
  - iii. Organizaciones Empresariales: están interesadas en la información contable ya que a través de ella podrán conocer la competitividad y productividad de los sectores económicos de un país frente al exterior o frente a sectores productivos.
  - iv. Público en General: requieren la información contable por la influencia social y económica que tiene la actividad de la empresa en todos los ámbitos de la sociedad.
- b) Usuarios Internos: son los responsables de gestionar la empresa y, por lo tanto, son los que toman las decisiones sobre sus actividades. Son también los responsables de elaborar la información contable para los usuarios externos. Se trata del personal directivo de la empresa (SOLDEVILLA GARCÍA, OLIVERAS SOBREVÍAS, & BAGUR FEMENÍAS, 2010)<sup>28</sup>

**TECNICAS CONTABLES.-** Según (Educadictos), en su artículo en internet menciona que toda empresa, en el desarrollo de su actividad, lleva a cabo muy diversas operaciones (compras, ventas, alquileres, suministros, etc.), con diferentes agentes exteriores (clientes, proveedores, Administración, etc.).

Estas operaciones producirán alteraciones en su patrimonio que es necesario conocer y reflejar documentalmente.

Para ello, utilizamos la **Contabilidad**, entendida como la ciencia o técnica que permite reflejar, de forma ordenada, la actividad económica de la empresa, suministrando

---

<sup>28</sup> (SOLDEVILLA GARCÍA, OLIVERAS SOBREVÍAS, & BAGUR FEMENÍAS): *Contabilidad General con el nuevo PGC*, 2010

información útil para la toma de decisiones, así como una imagen fiel del patrimonio de la empresa. (Educadictos, 2012)<sup>29</sup>

Además vemos que entre los clasifica los objetivos de la siguiente manera

Son sus objetivos principales:

- Obtener, en todo momento, información ordenada y sistemática sobre la actividad económica y financiera de la empresa.
- Registrar de forma clara y precisa todas las operaciones económicamente relevantes para la empresa.
- Proporcionar una imagen fiel de la situación económica y financiera de la empresa.

*“Pero para que la información que suministra la Contabilidad pueda cumplir sus objetivos, es necesario que esté adecuadamente estructurada, facilitando la labor de interpretación de esa información”.*

Por tanto, es necesario un mecanismo o técnica que capte las modificaciones de la realidad económica con el fin de obtener una representación permanente de la misma. Esto es lo que denominamos el método o **técnica contable**.

La técnica contable es el método específico que sigue y aplica la **Contabilidad**, y que consiste en una serie de premisas o postulados que permiten:

- Observar los hechos económicos que la empresa realiza. En esta observación prima el principio de dualidad.
- Valorar esos hechos económicos.
- Expresar, en un lenguaje convenido, los aspectos cuantitativos y cualitativos de dicha observación. Es decir, su traducción al lenguaje contable.
- Procesar la información, siguiendo unos criterios que permitan obtener estados de síntesis que contenga, de manera ordenada, datos significativos que expresen, adecuada y fielmente, la realidad económica de la empresa.

---

<sup>29</sup> (Educadictos, 2012)

El método o técnica más conocido y usado en Contabilidad para registrar las operaciones (o reflejar las variaciones) que afectan al patrimonio de la empresa es el **Método de la Partida Doble**.

Esté método parte de la premisa de que *todo hecho contable afecta, como mínimo, a dos cuentas.*

La partida doble supone, por tanto, doble anotación, y se basa en los siguientes principios:

- Todo hecho económico tiene su origen en otro hecho de igual valor pero de naturaleza contraria (por ejemplo, cuando se presta dinero, el que lo recibe, debe; el que lo entrega, tiene).
- Por tanto, en todo hecho contable, siempre hay un deudor (o deudores) por el importe de la operación, y un acreedor (o acreedores), por el mismo importe.
- No hay acreedor sin deudor, ni deudor sin acreedor.
- En toda operación contable, es deudor el elemento patrimonial que recibe y acreedor el que entrega.
- En todo hecho contable, la suma del valor adeudado a uno o varios elementos patrimoniales ha de ser igual a la suma del valor abonado a otros.
- Todo valor que entre en el patrimonio de la empresa, debe ser igual a todo valor que salga del patrimonio de la empresa. Es decir, no hay origen sin destino, no hay destino sin origen.
- En todo momento, la suma del Debe ha de ser igual a la suma del Haber. (Educadictos, 2012)<sup>30</sup>

Según (MARTINEZ CARRASCO) indica que, numerosos criterios pueden emplearse para dividir la contabilidad en parcelas de estudio. Consideramos aquí una de las definiciones más clásicas.

---

<sup>30</sup> (Educadictos): *La técnica Contable*, <http://www.educadictos.com/la-tecnica-contable/>

## **DIVISIÓN DE LA CONTABILIDAD:**

### **○ CONTABILIDAD FINANCIERA**

Registra los movimientos y analiza la información relativa a la captación de los recursos y a su materialización en los factores productivos, así como la comercialización y cobro de los productos o servicios prestados. (MARTINEZ CARRASCO, 2009)<sup>31</sup>

### **○ CONTABILIDAD ANALITICA**

Se ocupa del proceso de producción en sí mismo, no ya en su relación con el exterior sino de la repercusión que tienen los movimientos de la empresa en sus costes. (MARTINEZ CARRASCO, 2009)<sup>32</sup>

Otra manera de clasificar la contabilidad, atendiendo a las unidades económicas a las que se enfoca, sería:

### **○ CONTABILIDAD DE EMPRESAS**

Estudia el patrimonio de las unidades económicas de producción. (MARTINEZ CARRASCO, 2009)<sup>33</sup>

### **○ CONTABILIDAD DEL ESTADO (PÚBLICA)**

Ocupada de la valoración de la actividad pública. (MARTINEZ CARRASCO, 2009)

### **○ CONTABILIDAD NACIONAL.**

Encargada de la determinación de magnitudes macroeconómicas, como la renta, el consumo, el PIB, etc. (MARTINEZ CARRASCO)<sup>34</sup>

También algunos autores como (DELGADO GONZÁLEZ & ENA VENTURA) sostienen que la contabilidad es una ciencia económica que estudia el patrimonio de las empresas tanto en sus aspectos cualitativos y cuantitativos como también en sus

---

<sup>31</sup> (MARTINEZ CARRASCO, 2009)

<sup>32</sup> (MARTINEZ CARRASCO, 2009)

<sup>33</sup> (MARTINEZ CARRASCO, 2009)

<sup>34</sup> (MARTINEZ CARRASCO), Rafael: *Manual de Contabilidad para PYMES*, 2009, pp. 9-10.

aspectos estáticos y dinámicos. La contabilidad hace posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica, utilizando para ello un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas y con la finalidad de facilitar la toma de decisiones en la empresa.

La contabilidad determina:

- Que elementos forman parte del patrimonio de la empresa.
- Qué valor se le da a cada uno.
- Cuál es la situación de todos sus elementos en un momento determinado.
- Cuál es la evolución de todos y cada uno de sus elementos en el tiempo.

En cuanto a las diferentes ramas o áreas de la contabilidad podemos establecer la siguiente clasificación:

- **Microcontabilidad:** al igual que la microeconomía estudia el comportamiento de los agentes de una economía a nivel individual: familias, empresas y sector público, del mismo modo la microcontabilidad analiza la contabilidad de los agentes económicos a nivel individual. De forma que la microcontabilidad puede a su vez dividirse en:

*Contabilidad de las familias* que se ocupa de analizar la distribución de la rentabilidad obtenida por las familias. Es muy sencilla, ya que no precisa de método específico contable.

*Contabilidad de las empresas* que se divide en:

Contabilidad financiera también denominada contabilidad general o externa. Su misión es registrar todas aquellas operaciones que realizara la empresa con el exterior. Los datos facilitados por la contabilidad financiera sirven tanto a la empresa para la toma de decisiones como a otras personas que no forman parte de la empresa, como por ejemplo futuros inversores, hacienda.

Contabilidad de gestión también denominada contabilidad interna de costes o contabilidad analítica, su finalidad es proporcionar a la empresa información sobre los costes de los diferentes productos fabricados o servicios prestados, así como también los costes y resultados correspondientes a cada área de la empresa, departamento o

sección. En definitiva la información proporcionada pretende medir la productividad conseguida por la empresa en un determinado periodo de tiempo orientando a los responsables en la toma de decisiones.

Contabilidad del sector público se ocupa de la contabilidad de las empresas públicas y de la administración pública. Una parte fundamental de esta contabilidad, aunque no la única, son los presupuestos generales del estado, donde se reflejan los ingresos y los gastos del sector público. (DELGADO GONZÁLEZ & ENA VENTURA, 2010)<sup>35</sup>

- **Macrocontabilidad:** Si bien la macroeconomía analiza la economía a nivel global utilizando para ello macromagnitudes o variables macroeconómicas como por ejemplo el PIB , el IPC y el IPP que son factores que influyen de manera directa en la economía de un país. (DELGADO GONZÁLEZ & ENA VENTURA) <sup>36</sup>

## DESARROLLO EMPRESARIAL

### Introducción al Desarrollo Empresarial.

Según (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA), “el ser humano, desde la era agraria, en cierta forma fue un empresario; tenía que emprender ciertas actividades para poder dar sustento a su familia y pagar al Rey un impuesto por el uso de las tierras que trabajaba. Formalmente los empleados como tales surgen con el inicio de la Revolución industrial; es en esa época cuando crece la demanda de empleados, por ello, hay más empleados que empresarios.

En nuestra época los cambios en un mundo vertiginoso, tanto en los ámbitos económicos, político, social y tecnológico, en los cuales el estudiante actual se desenvolverá, requiere de nuevos conocimientos y apoyos para el desarrollo de habilidades y destrezas que le permitan desempeñarse en forma eficiente en cualquier entorno; jóvenes que cuentan con espíritu emprendedor, pero que no saben cómo desarrollar sus ideas.

---

<sup>35</sup> (DELGADO GONZÁLEZ & ENA VENTURA, 2010)

<sup>36</sup> DELGADO GONZÁLEZ, Susana y ENA VENTURA, Belén: *Contabilidad General y Tesorería*, 2010, p. 56.



El emprendedor es una persona capaz de detectar oportunidades y poseedor de las habilidades necesarias para desarrollar un nuevo concepto de negocio; es decir, tiene la virtud de detectar y resolver problemas y oportunidades mediante el aprovechamiento de sus capacidades y los recursos a su alcance.” (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA)<sup>37</sup>

### **Concepto**

Según la (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA) “Emprender es un término que tiene múltiples acepciones. Según el contexto en que sea empleado, será la connotación que se le adjudique. En el ámbito de los negocios, el emprendedor es un empresario; es el propietario de una empresa comercial con fines de lucro.

De acuerdo a los siguientes autores, emprendedor es:

- “El que hace que las cosas sucedan”. Diana M. González Salazar.
- “Persona que crea una nueva actividad de negocios en la economía”. Don Hellriegel y John W. Slocum.
- “Que toma iniciativas y las lleva a cabo”. Diccionario enciclopédico Larousse.

### **El emprendedor**

Para comprender que es un emprendedor tenemos que dar respuesta a varias interrogantes. Iniciaremos con la siguiente:

¿El espíritu emprendedor es algo innato o es algo que se puede aprender o fomentar?

Hay personas que nacen siendo empresario, es decir, son quienes tienen un cierto don para los negocios. Sin embargo, la mayoría se puede formar en el camino, estas personas, tienen que prepararse o entrenar para desarrollar las habilidades que requieren. Naturalmente no es sencillo dejar de ser empleado para convertirse en empresario o emprendedor; más adelante se describen las ventajas y desventajas de ser emprendedor.

---

<sup>37</sup> (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA)

## **Espíritu emprendedor**

El espíritu emprendedor juega un papel clave para las economías actuales, y que si bien puede ser innato, el hecho de que surja depende de múltiples factores.

Un emprendedor tiene la capacidad de ver las oportunidades y analizar los recursos para llevar a cabo el proyecto; la clave radica en encontrar una vinculación adecuada entre diversos factores.

De acuerdo al diccionario emprender es “comenzar una obra o empresa”, lo cual implica explorar, tomar riesgos, creatividad y aprovechar las oportunidades; Jorge Olmos Arrayales señala que “el espíritu emprendedor es un proceso orientado a la creación”.

La educación (la familia, la escuela, el grupo de amigos, etc.) es otro factor que influye en la formación de una mente emprendedora. Así como las circunstancias y el medio ambiente en el que nos desarrollamos hace aflorar nuestro espíritu emprendedor. Otro factor que favorecerá el surgimiento del espíritu emprendedor, es el marco institucional que regula las actividades económicas y sociales. Es necesario contar con un escenario que nos permita proyectar a futuro, con claras reglas de juego, y estabilidad económica. Debemos de incluir también el fácil acceso a información relevante como un factor central para allanar las condiciones para emprender, ya que contar con información oportuna es crucial para la toma de decisiones.

## **Características del emprendedor**

Rafael Alcaraz en su obra “El emprendedor de éxito” resume una serie de características que distinguen a los emprendedores del resto de las personas, las cuales han sido mencionadas por diferentes autores.

- Compromiso total, determinación y perseverancia.
- Capacidad para alcanzar metas.
- Orientación a las metas y oportunidades.
- Iniciativa y responsabilidad.
- Persistencia en la solución de problemas.
- Realismo.
- Autoconfianza.

- Altos niveles de energía.
- Busca retroalimentación.
- Control interno alto.
- Toma de riesgos calculados.
- Baja necesidad de estatus y poder.
- Integridad y confiabilidad.
- Tolerancia al cambio.

A las cuales añade las siguientes:

- Creatividad e innovación.
- Confianza en sí mismo y sus capacidades.
- Perseverancia.
- Capacidad para manejar problemas.
- Aceptación del riesgo.

### **Tipos de emprendedor**

Diana M. González Salazar en su obra “Plan de negocios para emprendedores al éxito” señala que los emprendedores pueden ser clasificados tomando en cuenta dos aspectos:

#### **a) Por la razón que emprenden**

- Por aprovechar una oportunidad: porque encontraron una necesidad insatisfecha o un Nicho de mercado desatendido, o porque tienen una buena idea y trabajan en ella. Les gusta lo que hacen; incluso puede decirse que tienen vocación.

Nicho de mercado.- es un mercado pequeño (a diferencia de los segmentos de mercado que son grupos de mayor tamaño y de fácil identificación), con necesidades y/o deseos específicos, voluntad para satisfacerlos y capacidad económica para realizar la compra o adquisición.

- Nicho de mercado.- es un mercado pequeño (a diferencia de los segmentos de mercado que son grupos de mayor tamaño y de fácil identificación), con necesidades y/o deseos específicos, voluntad para satisfacerlos y capacidad económica para realizar la compra o adquisición.

### Según el tipo de empresa

- Emprendedor social que busca, mediante su creatividad, entusiasmo y trabajo en su proyecto emprendedor, producir un cambio social, en beneficio de un sector de la población, por lo general sin recibir ganancias económicas para él (sin fines de lucro).
- Emprendedor que busca destacar en alguna área y ser modelo para otros; por ejemplo, en las artes, el deporte o la política.
- Emprendedor de negocios. Si emprende dentro de una empresa se le llama emprendedor interno, y si lo hace en su propio negocio con fines lucrativos es un emprendedor externo, que puede iniciar desde cero, adquirir una empresa ya existente o comprar una franquicia, fabricando productos, ofreciendo servicios, o tan sólo comercializando algo ya existente.

Señala además las ventajas y desventajas de ser emprendedor, las cuales quedan comprendidas en el siguiente cuadro:

Ventajas de ser emprendedor	Desventajas de ser emprendedor
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Es su propio jefe.</li> <li>● No hay supervisión de un jefe directo</li> <li>● Puede controlar su horario de trabajo.</li> <li>● Obtiene ingresos y prestigio para sí mismo.</li> <li>● Se autoemplea y es fuente de empleo para otros.</li> <li>● Lleva a cabo una idea, un sueño.</li> <li>● Puede continuar con una tradición familiar.</li> <li>● Satisface su necesidad de logro.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Mayor responsabilidad y, por consecuencia, estrés.</li> <li>● Requiere hacer una gran inversión de tiempo, y por ende dedica menos tiempo a su familia o a su vida social.</li> <li>● No cuenta con los beneficios de un empleado (prestaciones, estabilidad, etc).</li> <li>● Existe el riesgo de que la empresa fracase.</li> <li>● Si se toman decisiones equivocadas, se puede poner en peligro la estabilidad de la empresa.</li> </ul>

**Figura 3.** Ventajas y Desventajas de ser emprendedor.

Fuente: Universidad Autónoma de Guadalajara

Analizando las razones de las ventajas y desventajas, podemos concluir que no es sencillo convertirse en empresario o emprendedor, ya que no siempre se alcanza la meta del éxito al primer intento y se requiere ser perseverante para alcanzar el éxito en los negocios.

### **¿Cómo emprender con éxito?**

Los emprendedores que tienen la opción de “crear o comprar” comienzan sopesando las ventajas y desventajas, para ello, Diana M. González Salazar en la obra citada anteriormente señala las siguientes recomendaciones.

Los emprendedores que tienen la opción de “crear o comprar” comienzan sopesando las ventajas y desventajas, para ello, Diana M. González Salazar en la obra citada anteriormente señala las siguientes recomendaciones.

- Respóndase las preguntas necesarias para identificar gustos y preferencias.
- Identificar con claridad lo que se quiere hacer y las metas que se desea alcanzar.
- Eliminar mitos y barreras: barreras económicas, barreras psicológicas y barreras culturales.
- Desarrollar un buen plan de negocios.
- Por último, hay que actuar.

### **Idea, empresa**

Todos queremos poner un negocio. Tal vez lo hagamos, tal vez no... pero el deseo está en todos. Es algo que tiene que ver con el anhelo de independencia, con dictar nuestras propias normas, con probarnos que podemos hacer las cosas mejor que otros, con dejar salir nuestro espíritu empresarial.

Para lograr este sueño es necesario analizar en qué sectores están las oportunidades, cuáles son los rubros en donde el éxito parece ser más fácil de alcanzar, y tener una estrategia sólida para lograrlo.” (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA)<sup>38</sup>

---

<sup>38</sup> (UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA)

Según (MONTILLA CARMONA & MONTERO CARO), durante la vida de la empresa ésta puede aprovechar las oportunidades de negocio del mercado para obtener mayores beneficios. Es en este momento cuando la empresa puede aumentar su tamaño, referido tanto a sus dimensiones como al aumento de producción. A este fenómeno se le conoce con el nombre de Desarrollo Empresarial.

El desarrollo empresarial lo podemos dividir en dos estrategias dependiendo de si el objetivo se centra en aumentar la producción y las ventas sin variar la actividad principal a la que se dedican en cuyo caso hablamos de “Expansión”, o si por el contrario, el desarrollo consiste en una ampliación de sus actividades

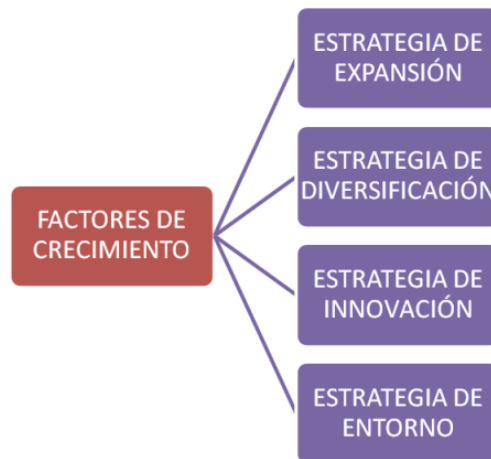
Introduciendo se en nuevos mercados hasta ahora desconocidos, en cuyo caso nos referimos a la estrategia de “Diversificación”.

## **2. CRECIMIENTO DE LA EMPRESA.**

- **Crecimiento Interno:** la empresa realiza inversiones por medio de las cuales consigue aumentar su tamaño y las ventas. (Estrategias de expansión, diversificación, apertura de sucursales en el extranjero).

- **Crecimiento Externo:** se produce una unión entre dos o más empresas, o una de ellas compra a la otra. En este sentido, podemos diferenciar varios tipos de agrupaciones:

- Fusión: dos o más empresas se unen constituyendo una empresa totalmente nueva, esto es, con personalidad jurídica propia distinta de la existente antes de la fusión.
- Absorción: una empresa adquiere a otra de forma que ésta última pasa a incorporarse a la estructura de la primera, perdiendo su personalidad jurídica.
- Agrupación horizontal (holding): conglomerados de empresas por la cual una de ellas adquiere más de la mitad de las acciones de otras. La Sociedad matriz se encarga de controlar a las demás.
- Agrupación vertical (trust): se trata de una agrupación de empresas bajo una misma dirección con el objetivo de abarcar todo el proceso productivo.



**Figura 4.** Factores de Crecimiento

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

### 3. EXPANSIÓN

La expansión es una forma de desarrollo empresarial que se basa en intensificar el esfuerzo en la actividad actual de la empresa. No supone una ruptura con la situación actual de la compañía.

Estrategias de expansión:

- Penetración en el mercado: el objetivo principal consiste en aumentar las ventas, para ello pueden recurrir a sus clientes habituales o a nuevos clientes. Este tipo de estrategia de expansión suele ocurrir en sectores en fase de expansión o cuando se prevé un incremento del nivel de uso del producto por parte de los clientes.
- Desarrollo del mercado: búsqueda de nuevos mercados para comercializar el producto o servicio prestado por la empresa. Para llevar a cabo este tipo de expansión es necesario que la empresa disponga de los recursos materiales, financieros y humanos para llevarla a cabo.
- Desarrollo del producto: se produce una mejora de sus productos tradicionales. Este tipo de estrategia de expansión es muy común cuando se produce situaciones de competencia tecnológica entre empresas que comercializan el mismo producto.

#### 4. DIVERSIFICACIÓN

Las empresas se introducen en nuevos mercados ofertando nuevos productos procedentes de campos de actuación diferentes. En este sentido, se considera que se ha producido una ruptura con la situación actual de la compañía.

TIPOS DE DIVERSIFICACIÓN:

A) Diversificación Homogénea: cuando la empresa se introduce en una actividad similar a la que venía realizando.

*Por ejemplo: una empresa que se dedica a la fabricación de bolsos de cuero, aprovecha sus instalaciones y sus clientes habituales para ofrecerles también cinturones de cuero.*

**Figura 5.** Ejemplo de Diversificación Homogénea

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

B) Diversificación Heterogénea: la empresa se introduce en sectores totalmente diferentes a su actividad principal.

*Por ejemplo: un hipermercado que ofrezca a sus clientes promociones para viajar.*

**Figura 6.** Ejemplo de Diversificación Heterogénea

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

C) Integración Vertical: cuando una empresa realiza todos los procesos de la cadena productiva, desde la obtención de la materia prima hasta la distribución de los productos a los clientes.

*Por ejemplo: una cooperativa olivarera se encarga del cultivo y recogida de la aceituna, tiene además su propia almazara donde se elabora y almacena el aceite de oliva y posteriormente distribuyen el producto a una serie de tiendas de venta al público, llegando así hasta el consumidor final.*

**Figura 7.** Ejemplo de Integración Vertical

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.



## 5. INNOVACIÓN

Si se persigue el crecimiento de la empresa es necesario que ésta estudie e investigue constantemente todo aquello referente a nuevos productos y procesos productivos.

La empresa debe ser innovadora aunque no debe olvidar que la innovación e investigación requiere un desembolso económico bastante elevado, de ahí que en la mayoría de los casos la empresa opte por aplicar preferentemente los conocimientos adquiridos y desarrollarlos con tecnología propia.

## 6. ESTRATEGIA DE ENTORNO

Este tipo de estrategia de crecimiento persigue el reconocimiento de la imagen pública de la empresa por encima de la propia comercialización de productos.

*Por ejemplo: una empresa que opta por la creación de una institución benéfica o una fundación que promueve la investigación en cultura.*

**Figura 8.** Ejemplo de Estrategia de Entorno

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

## 7. EMPRESA MULTINACIONAL

A continuación vamos a estudiar un tipo de empresa muy extendida en los más industrializados, sobre todo desde el final de la Segunda guerra Mundial.

Se entiende por empresa multinacional o transnacional a aquella que opera en un conjunto de países, maximizando sus beneficios a través del trabajo realizado por el grupo de empresas que la componen. En este tipo de empresas, lo más común es que exista una determinada empresa matriz situada en una zona concreta, aunque en los últimos años, y en los supuestos de Empresas Multinacionales muy extendidas, se da cada vez más el caso de tener múltiples centros en diferentes países que actúan con capitales de distinto origen.

En el siguiente cuadro se muestran algunos de los pros y contras que se argumentan cuando se habla de la existencia de multinacionales.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generadoras de empleo en los países donde se asientan.</li> <li>• aumento de la competencia</li> <li>• contribuyen al desarrollo económico a través de los capitales e inversiones y por la tecnología que aplica.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En muchos casos se asientan en países donde la mano de obra es muy barata, con el objetivo de reducir costes.</li> <li>• explotan los recursos naturales de los países que ocupan, sin que posteriormente se inviertan las ganancias obtenidas necesariamente en ese país.</li> <li>• uso de prácticas monopolísticas abiertas o encubiertas y competencia desleal.</li> <li>• dependencia de países o mercados a sus decisiones.</li> </ul>

**Figura 9.** Ventajas e Inconvenientes de una empresa multinacional

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

Cuando hablamos de una empresa multinacional podemos hablar de tres etapas necesarias para su constitución como tal:

1. Fabricación de un producto de alta renta per cápita y fuerte mercado de demanda.
2. Generalización del producto que da lugar a una producción masificada con la consecuente exportación del mismo, y se asientan en estos países instalando plantas propias.
3. Y por último, se localizan fábricas en países menos desarrollados con mano de obra más barata, convirtiéndose en exportadores hacia los países más industrializados. (MONTILLA CARMONA & MONTERO CARO)<sup>39</sup>

<sup>39</sup> (MONTILLA CARMONA & MONTERO CARO): *Desarrollo empresarial y emprendedores*, 2011, pp. 19-23.



**Figura 10.** Etapas de una Empresa Multinacional

Autores: Montero Caro, María Dolores; Montilla Carmona, María.

## **2.2 MARCO LEGAL**

### **2.2.1 Normativa Constitucional**

#### **CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR**

##### **Capítulo Noveno**

##### **Responsabilidades**

“**Art. 83.-** Son deberes y responsabilidades de las ecuatorianas y los ecuatorianos, sin perjuicio de otros previstos en la Constitución y la ley:

1. Acatar y cumplir la Constitución, la ley y las decisiones legítimas de autoridad competente.
5. Respetar los derechos humanos y luchar por su cumplimiento.
7. Promover el bien común y anteponer el interés general al interés particular, conforme al buen vivir.
9. Practicar la justicia y la solidaridad en el ejercicio de sus derechos y en el disfrute de bienes y servicios.
10. Promover la unidad y la igualdad en la diversidad y en las relaciones interculturales.
12. Ejercer la profesión u oficio con sujeción a la ética.
14. Respetar y reconocer las diferencias étnicas, nacionales, sociales, generacionales, de género, y la orientación e identidad sexual.
15. Cooperar con el Estado y la comunidad en la seguridad social, y pagar los tributos establecidos por la ley.

##### **Principios de aplicación de los derechos**

**Art. 10.-** Las personas, comunidades, pueblos, nacionalidades y colectivos son titulares y gozarán de los derechos garantizados en la Constitución y en los instrumentos internacionales.

La naturaleza será sujeto de aquellos derechos que le reconozca la Constitución.

### **Trabajo y seguridad social**

**Art. 33.-** El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

### **Personas usuarias y consumidoras**

**Art. 52.-** Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

### **Derechos de libertad**

**Art. 66.-** Se reconoce y garantizará a las personas:

4. Derecho a la igualdad formal, igualdad material y no discriminación.
13. El derecho a asociarse, reunirse y manifestarse en forma libre y voluntaria.
15. El derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental.
16. El derecho a la libertad de contratación.
17. El derecho a la libertad de trabajo. Nadie será obligado a realizar un trabajo gratuito o forzoso, salvo los casos que determine la ley.

25. El derecho a acceder a bienes y servicios públicos y privados de calidad, con eficiencia, eficacia y buen trato, así como a recibir información adecuada y veraz sobre su contenido y características.

26. El derecho a la propiedad en todas sus formas, con función y responsabilidad social y ambiental. El derecho al acceso a la propiedad se hará efectivo con la adopción de políticas públicas, entre otras medidas.

## **Capítulo primero**

### **Principios generales**

**Art. 275.-** El régimen de desarrollo es el conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socio-culturales y ambientales, que garantizan la realización del buen vivir, del sumak kawsay.

El Estado planificará el desarrollo del país para garantizar el ejercicio de los derechos, la consecución de los objetivos del régimen de desarrollo y los principios consagrados en la Constitución. La planificación propiciará la equidad social y territorial, promoverá la concertación, y será participativa, descentralizada, desconcentrada y transparente.

El buen vivir requerirá que las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades gocen efectivamente de sus derechos, y ejerzan responsabilidades en el marco de la interculturalidad, del respeto a sus diversidades, y de la convivencia armónica con la naturaleza.

**Art. 276.-** El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.
3. Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.

4. Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

5. Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

6. Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

7. Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

### **Sistema económico y política económica**

**Art. 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

**Art. 284.-** La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.

2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividades sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.

3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética.
4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.
6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.
7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.
9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

### **Política fiscal**

**Art. 285.-** La política fiscal tendrá como objetivos específicos:

2. La redistribución del ingreso por medio de transferencias, tributos y subsidios adecuados.
3. La generación de incentivos para la inversión en los diferentes sectores de la economía y para la producción de bienes y servicios, socialmente deseables y ambientalmente aceptables.

### **Política comercial**

**Art. 304.-** La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.



4. Contribuir a que se garanticen la soberanía alimentaria y energética, y se reduzcan las desigualdades internas.

5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.

6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados.

## **Trabajo y producción**

### **Sección primera**

#### **Formas de organización de la producción y su gestión**

**Art. 319.-** Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

### **Sección segunda**

#### **Tipos de propiedad**

**Art. 321.-** El Estado reconoce y garantiza el derecho a la propiedad en sus formas pública, privada, comunitaria, estatal, asociativa, cooperativa, mixta, y que deberá cumplir su función social y ambiental.

**Art. 327.-** La relación laboral entre personas trabajadoras y empleadoras será bilateral y directa.

Se prohíbe toda forma de precarización, como la intermediación laboral y la tercerización en las actividades propias y habituales de la empresa o persona empleadora, la contratación laboral por horas, o cualquiera otra que afecte los derechos de las personas trabajadoras en forma individual o colectiva. El incumplimiento de obligaciones, el fraude, la simulación, y el enriquecimiento injusto en materia laboral se penalizarán y sancionarán de acuerdo con la ley.

## Sección Quinta

### Intercambios económicos y comercio justo

**Art. 335.-** El Estado regulará, controlará e intervendrá, cuando sea necesario, en los intercambios y transacciones económicas; y sancionará la explotación, usura, acaparamiento, simulación, intermediación especulativa de los bienes y servicios, así como toda forma de perjuicio a los derechos económicos y a los bienes públicos y colectivos.

El Estado definirá una política de precios orientada a proteger la producción nacional, establecerá los mecanismos de sanción para evitar cualquier práctica de monopolio y oligopolio privados, o de abuso de posición de dominio en el mercado y otras prácticas de competencia desleal.

**Art. 336.-** El Estado impulsará y velará por el comercio justo como medio de acceso a bienes y servicios de calidad, que minimice las distorsiones de la intermediación y promueva la sustentabilidad.

El Estado asegurará la transparencia y eficiencia en los mercados y fomentará la competencia en igualdad de condiciones y oportunidades, lo que se definirá mediante ley.

**Art. 337.-** El Estado promoverá el desarrollo de infraestructura para el acopio, transformación, transporte y comercialización de productos para la satisfacción de las necesidades básicas internas, así como para asegurar la participación de la economía ecuatoriana en el contexto regional y mundial a partir de una visión estratégica". (Asamblea Nacional de la República del Ecuador)<sup>40</sup>

---

<sup>40</sup> ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR: *Constitución de la República del Ecuador*, 2008.

## 2.2.2 Normativa Legal

### **CODIGO ORGANICO DE LA PRODUCCION, COMERCIO E INVERSIONES, COPCI**

**“Art. 5.- Rol del Estado.-** El Estado fomentará el desarrollo productivo y la transformación de la matriz productiva, mediante la determinación de políticas y la definición e implementación de instrumentos e incentivos, que permitan dejar atrás el patrón de especialización dependiente de productos primarios de bajo valor agregado.

Para la transformación de la matriz productiva, el Estado incentivará la inversión productiva, a través del fomento de:

- a. La competitividad sistémica de la economía a través de la provisión de bienes públicos como la educación, salud, infraestructura y asegurando la provisión de los servicios básicos necesarios, para potenciar las vocaciones productivas de los territorios y el talento humano de las ecuatorianas y ecuatorianos. El Estado establecerá como objetivo nacional el alcance de una productividad adecuada de todos los actores de la economía, empresas, emprendimientos y gestores de la economía popular y solidaria, mediante el fortalecimiento de la institucionalidad y la eficiencia en el otorgamiento de servicios de las diferentes instituciones que tengan relación con la producción;
- b. El establecimiento y aplicación de un marco regulatorio que garantice que ningún actor económico pueda abusar de su poder de mercado, lo que se establecerá en la ley sobre esta materia;
- c. El desarrollo productivo de sectores con fuertes externalidades positivas a fin de incrementar el nivel general de productividad y las competencias para la innovación de toda la economía, a través del fortalecimiento de la institucionalidad que establece este Código;
- e. La implementación de una política comercial al servicio del desarrollo de todos los actores productivos del país, en particular, de los actores de la economía popular y solidaria y de la micro, pequeñas y medianas empresas, y para garantizar la soberanía alimentaria y energética, las economías de escala y el comercio justo, así como su inserción estratégica en el mundo;

- f. La profundización del acceso al financiamiento de todos los actores productivos, a través de adecuados incentivos y regulación al sistema financiero privado, público y popular y solidario, así como del impulso y desarrollo de la banca pública destinada al servicio del desarrollo productivo del país;
- g. La mejora de la productividad de los actores de la economía popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas empresas, para participar en el mercado interno, y, eventualmente, alcanzar economías de escala y niveles de calidad de producción que le permitan internacionalizar su oferta productiva;
- h. Un desarrollo logístico y de infraestructura que potencie la transformación productiva, para lo que el Estado generará las condiciones para promover la eficiencia del transporte marítimo, aéreo y terrestre, bajo un enfoque integral y una operación de carácter multimodal;
- i. La producción sostenible a través de la implementación de tecnologías y prácticas de producción limpia; y,
- j. La territorialización de las políticas públicas productivas, de manera que se vayan eliminando los desequilibrios territoriales en el proceso de desarrollo.

### **Normas generales sobre Incentivos y Estímulos de Desarrollo Económico**

**Art. 23.-** De los incentivos.- Los incentivos de orden tributario que reconoce esta normativa se incorporan como reformas a las normas tributarias pertinentes, como consta en las disposiciones reformativas al final de este Código.

### **Del Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y**

#### **Medianas Empresas (MIPYMES)**

**Art. 53.-** Definición y Clasificación de las MIPYMES.- La Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados para cada categoría, de conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código.

En caso de inconformidad de las variables aplicadas, el valor bruto de las ventas anuales prevalecerá sobre el número de trabajadores, para efectos de determinar la

categoría de una empresa. Los artesanos que califiquen al criterio de micro, pequeña y mediana empresa recibirán los beneficios de este Código, previo cumplimiento de los requerimientos y condiciones señaladas en el reglamento.

## **De los Órganos de Regulación de las MIPYMES**

**Art. 54.-** Institucionalidad y Competencias.- El Consejo Sectorial de la Producción coordinará las políticas de fomento y desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa con los ministerios sectoriales en el ámbito de sus competencias. Para determinar las políticas transversales de MIPYMES, el Consejo Sectorial de la Producción tendrá las siguientes atribuciones y deberes:

- a. Aprobar las políticas, planes, programas y proyectos recomendados por el organismo ejecutor, así como monitorear y evaluar la gestión de los entes encargados de la ejecución, considerando las particularidades culturales, sociales y ambientales de cada zona y articulando las medidas necesarias para el apoyo técnico y financiero;
- b. Formular, priorizar y coordinar acciones para el desarrollo sostenible de las MIPYMES, así como establecer el presupuesto anual para la implementación de todos los programas y planes que se prioricen en su seno;
- c. Autorizar la creación y supervisar el desarrollo de infraestructura especializada en esta materia, tales como: centros de desarrollo MIPYMES, centros de investigación y desarrollo tecnológico, incubadoras de empresas, nodos de transferencia o laboratorios, que se requieran para fomentar, facilitar e impulsar el desarrollo productivo de estas empresas en concordancia con las leyes pertinentes de cada sector;
- d. Coordinar con los organismos especializados, públicos y privados, programas de capacitación, información, asistencia técnica y promoción comercial, orientados a promover la participación de las MIPYMES en el comercio internacional;
- e. Propiciar la participación de universidades y centros de enseñanza locales, nacionales e internacionales, en el desarrollo de programas de emprendimiento y producción, en forma articulada con los sectores productivos, a fin de fortalecer a las MIPYMES;

- f. Promover la aplicación de los principios, criterios necesarios para la certificación de la calidad en el ámbito de las MIPYMES, determinados por la autoridad competente en la materia;
- g. Impulsar la implementación de programas de producción limpia y responsabilidad social por parte de las MIPYMES;
- h. Impulsar la implementación de herramientas de información y de desarrollo organizacional, que apoyen la vinculación entre las instituciones públicas y privadas que participan en el desarrollo empresarial de las MIPYMES;
- i. Coordinar con las instituciones del sector público y privado, vinculadas con el financiamiento empresarial, las acciones para facilitar el acceso al crédito de las MIPYMES; y,
- j. Las demás que establezca la Ley.

### **Del Registro Único de MIPYMES y Simplificación de Trámites**

**Art. 56.-** Registro Único de las MIPYMES.- Se crea el Registro Único de las MIPYMES como una base de datos a cargo del Ministerio que presida el Consejo Sectorial de la Producción, quien se encargará de administrarlo; para lo cual, todos los Ministerios sectoriales estarán obligados a entregar oportunamente la información que se requiera para su creación y actualización permanente.

Este registro permitirá identificar y categorizar a las empresas MIPYMES de producción de bienes, servicios o manufactura, de conformidad con los conceptos, parámetros y criterios definidos en este código. De igual manera, generará una base de datos que permitirá contar con un sistema de información del sector, de las MIPYMES que participen de programas públicos de promoción y apoyo a su desarrollo, o que se beneficien de los incentivos de este código, para que el órgano competente pueda ejercer la rectoría, la definición de políticas públicas, así como facilitar la asistencia y el asesoramiento adecuado a las MIPYMES.

Únicamente, para efectos de monitoreo de las políticas públicas que se implementen en este sector, el Ministerio administrador del Registro, podrá solicitar a las MIPYMES que consten en la base de datos, información relacionada con su categorización, en los términos que se determinará en el reglamento.

## **Del financiamiento y del capital**

**Art. 66.-** Normativa para MIPYMES.- La autoridad reguladora del mercado de valores desarrollará una normativa especial para el acceso individual y asociativo de las MIPYMES, al financiamiento a través del mercado de valores. Los inversionistas institucionales públicos determinarán una normativa especial y facilitadora que permita la compra de los títulos de valor generados por las MIPYMES”. (ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR)<sup>41</sup>

### **CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL**

**“Artículo 297.-** Enriquecimiento privado no justificado.- La persona que obtenga para sí o para otra, en forma directa o por interpuesta persona, incremento patrimonial no justificado mayor a doscientos salarios básicos unificados del trabajador en general, será sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años.

**Artículo 298.-** Defraudación tributaria.- La persona que simule, oculte, omita, falsee o engañe en la determinación de la obligación tributaria, para dejar de pagar en todo o en parte los tributos realmente debidos, en provecho propio o de un tercero, será sancionada cuando:

1. Utilice identidad o identificación supuesta o falsa en la solicitud de inscripción, actualización o cancelación de los registros que llevan las administraciones tributarias.
2. Utilice datos, información o documentación falsa o adulterada en la solicitud de inscripción, actualización o cancelación de los registros que llevan las administraciones tributarias.
3. Realice actividades en un establecimiento a sabiendas de que se encuentre clausurado.
4. Imprima o haga uso de comprobantes de venta o de retención o de documentos complementarios que no sean autorizados por la Administración Tributaria.
5. Proporcione a la administración tributaria informes, reportes con mercancías, datos, cifras, circunstancias o antecedentes falsos, incompletos, desfigurados o adulterados.

---

<sup>41</sup> ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR: *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, COPCI*, 2010

6. Haga constar en las declaraciones tributarias datos falsos, incompletos, desfigurados o adulterados, siempre que el contribuyente no haya ejercido, dentro del año siguiente a la declaración, el derecho a presentar la declaración sustitutiva en la forma prevista en la ley.

7. Falsifique o altere permisos, guías, facturas, actas, marcas, etiquetas o cualquier otro tipo de control de fabricación, consumo, transporte, importación y exportación de bienes gravados.

8. Altere libros o registros informáticos de contabilidad, anotaciones, asientos u operaciones relativas a la actividad económica, así como el registro contable de cuentas, nombres, cantidades o datos falsos.

9. Lleve doble contabilidad con distintos asientos en libros o registros informáticos, para el mismo negocio o actividad económica.

10. Destruya total o parcialmente, los libros o registros informáticos de contabilidad u otros exigidos por las normas tributarias o los documentos que los respalden, para evadir el pago o disminuir el valor de obligaciones tributarias.

11. Venda para consumo aguardiente sin rectificar o alcohol sin embotellar

y declare falsamente volumen o grado alcohólico del producto sujeto al tributo, fuera del límite de tolerancia establecido por el INEN, así como la venta fuera del cupo establecido por el Servicio de Rentas Internas, del alcohol etílico que se destine a la fabricación de bebidas alcohólicas, productos farmacéuticos y aguas de tocador.

12. Emita, acepte o presente a la administración tributaria comprobantes de venta, de retención o documentos complementarios por operaciones inexistentes o cuyo monto no coincida con el correspondiente a la operación real.

13. Emita comprobantes de venta por operaciones realizadas con empresas fantasmas, inexistentes o supuestas.

14. Presente a la administración tributaria comprobantes de venta por operaciones realizadas con empresas fantasmas, inexistentes o supuestas.



15. Omita ingresos, incluya costos, gastos, deducciones, exoneraciones, rebajas o retenciones falsas o inexistentes o superiores a las que procedan legalmente, para evitar el pago de los tributos debidos.

16. Extienda a terceros el beneficio de un derecho a subsidios, rebajas, exenciones, estímulos fiscales o se beneficie de los mismos sin derecho.

17. Simule uno o más actos, contratos para obtener o dar un beneficio de subsidio, rebaja, exención o estímulo fiscal.

18. Exista falta de entrega deliberada, total o parcial, por parte de los agentes de retención o percepción de los impuestos retenidos o percibidos, después de diez días de vencido el plazo establecido en la norma para hacerlo.

19. Exista obtención indebida de una devolución de tributos, intereses o multas.

Las penas aplicables al delito de defraudación son:

En los casos de los numerales del 1 al 11, será sancionada con pena privativa de libertad de uno a tres años.

En los casos de los numerales del 12 al 14, será sancionada con pena privativa de libertad de tres a cinco años. Cuando el monto de los comprobantes de venta supere los cien salarios básicos unificados del trabajador en general, será sancionada con el máximo de la pena privativa de libertad prevista para estos delitos.

En los casos de los numerales del 15 al 17, será sancionada con pena privativa de libertad de cinco a siete años. Cuando los impuestos defraudados superen los cien salarios básicos unificados del trabajador en general, será sancionada con el máximo de la pena privativa de libertad prevista para estos delitos.

En el caso de los numerales 18 y 19, será sancionada con pena privativa de libertad de cinco a siete años.

Cuando los impuestos retenidos o percibidos que no hayan sido declarados o pagados, así como en los casos de impuestos que hayan sido devueltos dolosamente, superen los cien salarios básicos unificados del trabajador en general, será sancionada con pena privativa de libertad de siete a diez años.

Constituye defraudación agravada y será sancionada con el máximo de la pena prevista para cada caso, la cometida con la participación de uno o más funcionarios o servidores de la administración tributaria y acarreará, además, la destitución del cargo de dichos funcionarios o servidores.

En el caso de personas jurídicas, sociedades o cualquier otra entidad que, aunque carente de personería jurídica, constituya una unidad económica o un patrimonio independiente de la de sus miembros, de conformidad con lo dispuesto en este Código, serán sancionadas con pena de extinción de la persona jurídica y multa de cincuenta a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.

Las personas que ejercen control sobre la persona jurídica o que presten sus servicios como empleadas, trabajadoras o profesionales, serán responsables como autoras si han participado en la defraudación tributaria en beneficio de la persona jurídica, aunque no hayan actuado con mandato alguno.

En los casos en los que la o el agente de retención o agente de percepción sea una institución del Estado, la o el funcionario encargado de la recaudación, declaración y entrega de los impuestos percibidos o retenidos al sujeto activo, además de la pena privativa de libertad por la defraudación, sin perjuicio de que se configure un delito más grave, será sancionado con la destitución y quedará inhabilitado para ocupar cargos públicos por seis meses.

Cada caso será investigado, juzgado y sancionado sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones tributarias, así como del pago de los impuestos debidos". (Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos)<sup>42</sup>

## **PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR**

### **Políticas y lineamientos estratégicos**

**"2.1.** Generar condiciones y capacidades para la inclusión económica, la promoción social y la erradicación progresiva de la pobreza

e) Promover y apoyar iniciativas de economía popular y solidaria y MIPYMES mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, aglomeración de

---

<sup>42</sup> MINISTERIO DE JUSTICIA, DERECHOS HUMANOS Y CULTOS: *Código Orgánico Integral Penal*, 2014.

economías familiares, sistemas de comercialización alternativa, fortalecimiento de la capacidad de negociación y acceso a financiamiento, medios de producción, conocimientos y capacidades, acorde a las potencialidades territoriales.

**9.1.** Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricamente excluidos

a) Implementar mecanismos de incentivos en actividades económicas, especialmente del sector popular y solidario, las Mipymes, la agricultura familiar campesina, así como las de trabajo autónomo que se orienten a la generación y conservación de trabajos dignos y garanticen la igualdad de oportunidades de empleo para toda la población.

b) Democratizar el acceso al crédito, financiamiento, seguros, activos productivos, bienes de capital e infraestructura productiva, entre otros, para fomentar el desarrollo y sostenibilidad de las actividades económicas de carácter asociativo y comunitario y su vinculación a cadenas productivas y mercados.

**10.5.** Fortalecer la economía popular y solidaria -EPS-, y las micro, pequeñas y medianas empresas -Mipymes- en la estructura productiva

a) Establecer mecanismos para la incorporación de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas y de servicios, en cadenas productivas vinculadas directa o indirectamente a los sectores prioritarios, de conformidad con las características productivas por sector, la intensidad de mano de obra y la generación de ingresos.

b) Promocionar y fomentar la asociatividad, el fortalecimiento organizativo, la capacidad de negociación, la creación de redes, cadenas productivas y circuitos de comercialización, para mejorar la competitividad y reducir la intermediación en los mercados.

c) Fortalecer los mecanismos para reducir los márgenes de intermediación de la producción y comercialización en el mercado local.

d) Ampliar la capacidad innovadora, fomentar el desarrollo científico y tecnológico, y la capacitación especializada, para mejorar la diversificación y los niveles de inclusión y competitividad.

- e) Impulsar el acceso a servicios financieros, transaccionales y garantía crediticia, en el marco de un modelo de gestión que integre a todo el sistema financiero nacional.
- f) Fortalecer e impulsar el crecimiento adecuado del sector financiero popular y solidario, articulado a las iniciativas de desarrollo territorial productivo y de servicios.
- g) Simplificar los trámites para los emprendimientos productivos y de servicios de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas.
- h) Implementar un sistema integrado de información para el sector productivo y de servicios, con énfasis en las micro, pequeñas y medianas unidades de producción.
- i) Fomentar, incentivar y apoyar la generación de seguros productivos solidarios, de manera articulada, al sistema de protección y seguridad social.

**10.6.** Potenciar procesos comerciales diversificados y sostenibles en el marco de la transformación productiva

- c) Incrementar, mejorar y diversificar la oferta exportable de bienes y servicios, con la incorporación de nuevos actores, especialmente de las Mipymes y de la EPS.

## **2. Principales líneas de acción**

### **2.1. Transformación de la matriz productiva**

- Fortalecer las economías populares, sociales y solidarias, así como de las PYMES, en su desempeño social y económico, potenciando las capacidades de sus actores y generando condiciones que garanticen su sustentabilidad.

## **Anexos**

**e.** Promover y apoyar iniciativas de economía popular y solidaria y MIPYMES mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, aglomeración de economías familiares, sistemas de comercialización alternativa, fortalecimiento de la capacidad de negociación y acceso a financiamiento, medios de producción, conocimientos y capacidades, acorde a las potencialidades territoriales”. (Asamblea Nacional de la República del Ecuador)<sup>43</sup>

---

<sup>43</sup> ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR: *Plan Nacional Para el Buen Vivir 2013-2017*, 2013.

## 2.2.3 Normativa Reglamentaria

### REGLAMENTO A LA ESTRUCTURA DE DESARROLLO PRODUCTIVO DE INVERSION

#### DEFINICIONES Y PARAMETROS DE APLICACION

**“Art. 1.-** Definiciones.- Además de las definiciones previstas en el artículo 13 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, para la aplicación de las disposiciones de este reglamento, los siguientes términos tendrán el significado que se establece a continuación:

17. MIPYMES.- Se refiere a las micro, pequeñas y medianas empresas.

**Art. 3.-** Atribuciones del Consejo Sectorial de la Producción.- Son atribuciones del Consejo Sectorial de la producción, además de las señaladas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, las siguientes:

3. Establecer y diseñar programas y proyectos que permitan fomentar el desarrollo productivo de la economía popular, solidaria y comunitaria;

4. Aprobar los lineamientos y conformación del registro único de MYPIMES, conforme el artículo 56 del Código;

**Art. 106.-** Clasificación de las MYPIMES.- Para la definición de los programas de fomento y desarrollo empresarial a favor de las micro, pequeñas y medianas empresas, estas se considerarán de acuerdo a las categorías siguientes:

a.- Micro empresa: Es aquella unidad productiva que tiene entre 1 a 9 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales iguales o menores de cien mil (US \$ 100.000,00) dólares de los Estados Unidos de América;

b.- Pequeña empresa: Es aquella unidad de producción que tiene de 10 a 49 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre cien mil uno (US \$ 100.001, 00) y un millón (US \$1000.000, 00) de dólares de los Estados Unidos de América; y,

c.- Mediana empresa: Es aquella unidad de producción que tiene de 50 a 199 trabajadores y un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre un millón uno (USD 1.000.001, 00) y cinco millones (USD5000.000, 00) de dólares de los Estados Unidos de América.

En caso de inconformidad frente a las variables aplicadas, se estará a lo señalado en el inciso segundo del Artículo 53 del Código de la Producción, Comercio e Inversiones.

**Art. 108.-** El Registro único de las MIPYMES.- De conformidad con el artículo 56 del Código, se crea el Registro Único de MIPYMES (RUM) cuyo objetivo es el de identificar y categorizar a las MIPYMES de producción de bienes, servicios o manufactura de conformidad con los conceptos, parámetros y criterios definidos a fin de que tengan conocimiento y acceso a los beneficios del Código y este Reglamento. El número de RUM asignado a cada MIPYME será igual al número de RUC registrado en el Servicio de Rentas Internas.

**Art. 109.-** Propósito del RUM.- El RUM tiene como propósito crear una base de datos que permitirá contar con un sistema de información del sector para ejercer la rectoría, la definición de políticas públicas, así como facilitar la asistencia y asesoramiento adecuado a las MIPYMES.

Este sistema se completará con la oferta de servicios de desarrollo empresarial, programas y proyectos de apoyo a este sector, contactos empresariales y oportunidades de nuevos mercados y desarrollo tecnológico. Así como con el registro por beneficiario de todos los programas públicos de desarrollo empresarial, los que aportarán obligatoriamente con la información de manera mensual.

**Art. 111.-** Transparencia y publicación de la Información.- El Ministerio Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad o quien hiciere sus veces, a efectos de permitir el libre acceso y transparencia de la información relativa al sector de las MIPYMES, será el encargado de desarrollar las bases de datos tendientes a facilitar al acceso a la información por parte de la ciudadanía y de publicar y actualizar permanentemente su información.

## **DE LOS INCENTIVOS PARA FOMENTO PRODUCTIVO DE PARA LAS MIPYMES Y ACTORES DE LA ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA**

**Art. 116.-** Beneficios e Incentivos.- Los beneficios e incentivos se aplicarán a las Micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentran inscritas debidamente en el RUM.

Las unidades productivas calificadas como MYPIMES tendrán derecho a participar en los programas y proyectos implementados por el Estado en beneficio del sector, de conformidad con la normativa especializada desarrollada para el efecto. Aquellas unidades productivas calificadas y registradas en el RUM que pertenezcan a grupos vulnerables, tendrán derecho preferente al acceso a los beneficios establecidos en el Código y en este Reglamento. Estos incentivos y beneficios, así como los demás establecidos en el Código, contarán con financiamiento obligatorio.

**Art. 117.-** Criterios de inclusión al Sistema Nacional de Contratación Pública.- El Consejo Sectorial de la Producción, sobre la base de propuestas técnicas realizadas por el Servicio Nacional de Contratación Pública, aprobará la aplicación de criterios de inclusión para MIPYMES y actores de la economía popular y solidaria en los procedimientos que integran el Sistema Nacional de Contratación Pública -SERCOP, los cuales evaluarán:

1. El origen nacional de los productos, aplicando los mecanismos de determinación de valor agregado nacional elaborada en conjunto con el MIPRO;
2. La capacidad de asociación de las MIPYMES dentro de uno u otro sector, para propiciar su capacidad de respuesta;
3. La preferencia al bien producido por MIPYMES o al servicio de origen nacional prestado por estas, respecto de otros productos o servicios, en caso de ofertas equivalentes;
4. La oportunidad a la MIPYMES de igualar o superar la mejor oferta obtenida en un procedimiento de contratación pública.

Estos criterios de inclusión serán aplicables a los actores de la Economía Popular y Solidaria.

## **DEL ACCESO A MECANISMOS DE FINANCIAMIENTO**

**Art. 119.-** Política de financiamiento.- El Consejo Sectorial de la Política Económica, al menos una vez al año, definirá los objetivos de política económica que garanticen el acceso eficiente de todos los actores productivos al financiamiento de la banca pública; el apoyo al acceso al financiamiento de la banca privada, en particular de los actores de la economía popular y solidaria, de las micro, pequeñas y medianas empresas.

El Consejo Sectorial de Política Económica, implementará conjuntamente con la Superintendencia

Bancos y Seguros, la adopción de medidas financieras que viabilicen el acceso al financiamiento de las MIPYMES, tanto a la banca pública como al sistema financiero privado.

**Art. 120.-** El Fondo Nacional de Garantías.- Se trata de un fondo de carácter público, constituido a través de un Fideicomiso Mercantil de Administración, cuyo objetivo es el de afianzar las operaciones activas y contingentes de las MIPYMES en lo relativo al crédito productivo exclusivamente. Formará parte del Sistema de Garantías Crediticias”. (Asamblea Nacional de la República del Ecuador)<sup>44</sup>

---

<sup>44</sup> ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR: *Reglamento A La Estructura De Desarrollo Productivo De Inversión*, 2011



## 2.3 MARCO CONCEPTUAL

**ACREEDOR:** es un adjetivo que nombra a quien tiene mérito para obtener algo, o derecho a pedir el cumplimiento de una obligación.<sup>45</sup>

**COMERCIO:** Negocio que se hace al vender, comprar o intercambiar géneros o productos para obtener beneficios.<sup>46</sup>

**CONTABILIDAD:** Sistema para llevar las cuentas de una empresa o entidad<sup>47</sup>

**CONTROL:** Comprobación o inspección de una cosa<sup>48</sup>

**DESARROLLO:** Progreso de una comunidad humana<sup>49</sup>

**DEUDOR:** Quien se halla comprometido al pago o cumplimiento de una prestación, nacida ya sea de un contrato, de un delito o por imperio de la ley.<sup>50</sup>

**ECONOMIA:** Estructura o régimen económicos de un sistema u organización.<sup>51</sup>

**EFFECTIVIDAD:** Capacidad para producir el efecto deseado.<sup>52</sup>

**EFICIENCIA:** Capacidad para lograr un fin empleando los mejores medios posibles.<sup>53</sup>

**EMPRESA:** Entidad integrada por el capital y el trabajo, como factores de la producción, y dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos.<sup>54</sup>

**FALTA:** Carencia o escasez de algo.<sup>55</sup>

**OBJETIVO:** Finalidad de una acción<sup>56</sup>

---

<sup>45</sup> (definicion.de, 2015)

<sup>46</sup> (WordReference, 2015)

<sup>47</sup> (WordReference, 2015)

<sup>48</sup> (WordReference, 2015)

<sup>49</sup> (WordReference, 2015)

<sup>50</sup> (DeConceptos.com, 2015)

<sup>51</sup> (WordReference, 2015)

<sup>52</sup> (WordReference, 2015)

<sup>53</sup> (WordReference, 2015)

<sup>54</sup> (WordReference, 2015)

<sup>55</sup> (WordReference, 2015)

<sup>56</sup> (WordReference, 2015)

**PROCESO:** Conjunto de operaciones lógicas y aritméticas ordenadas cuyo fin es la obtención de unos resultados determinados.<sup>57</sup>

**PRODUCTIVIDAD:** Incremento o disminución de los rendimientos finales en función de los factores productivos.<sup>58</sup>

**PYME:** De pequeña y mediana empresa. Se trata de la empresa mercantil, industrial o de otro tipo que tiene un número reducido de trabajadores y que registra ingresos moderados.<sup>59</sup>

**REGISTRO:** Asiento o anotación que queda de lo que se registra.<sup>60</sup>

**RENTABILIDAD:** Capacidad de rentar o producir un beneficio suficiente.<sup>61</sup>

**SISTEMA:** conjunto de reglas o principios sobre una materia estructurados y enlazados entre sí. <sup>62</sup>

**TECNICA:** Que conoce muy bien los procedimientos de una ciencia, un arte o un oficio y los lleva a la práctica con especial habilidad.<sup>63</sup>

---

<sup>57</sup> (WordReference, 2015)

<sup>58</sup> (WordReference, 2015)

<sup>59</sup> (Definicion.De, 2015)

<sup>60</sup> (WordReference, 2015)

<sup>61</sup> (WordReference, 2015)

<sup>62</sup> (WordReference, 2015)

<sup>63</sup> (WordReference, 2015)

## **2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.4.1 Hipótesis general**

Las técnicas contables tienen incidencia en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.

### **2.4.2 Hipótesis particulares**

- El desconocimiento de la medición de la rentabilidad, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.
- El no manejar un adecuado control de inventarios, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.
- La inapropiada gestión del estado de flujos de efectivo, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.
- El prescindir de un control interno contable, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

### **2.4.3 Declaración de variables**

#### **Hipótesis General**

**Variable Independiente:** Técnicas contables

**Variable Dependiente:** Desarrollo empresarial

#### **Hipótesis Particulares**

- **Hipótesis Particular 1**

**Variable Independiente:** Medición de la rentabilidad

**Variable Dependiente:** Desarrollo empresarial

- **Hipótesis Particular 2**

**Variable Independiente:** Control de inventarios

**Variable Dependiente:** Desarrollo empresarial

- **Hipótesis Particular 3**

**Variable Independiente:** Gestión del estado de flujos de efectivo

**Variable Dependiente:** Desarrollo empresarial

- **Hipótesis Particular 4**

**Variable Independiente:** Control interno contable

**Variable Dependiente:** Desarrollo empresarial

## 2.4.4 Operacionalización de las variables

**Cuadro 2.** Operacionalización de las Variables Independientes

	<b>Variable</b>	<b>Definición</b>	<b>Indicador</b>	<b>Técnica</b>
<b>Independiente</b>	Técnicas contables	Conjunto de los métodos y normas que se aplican en la contabilidad diaria.	Estados Financieros	Entrevista/Encuesta
	Medición de la rentabilidad	Evaluación de las ganancias sobre las inversiones que realizan las medianas empresas y que se reflejan en los estados financieros.	Estado de Resultados(Ratios financieros)	Entrevista/Encuesta
	Control de inventarios	Supervisión sobre los inventarios físicos existentes en la mediana empresa.	Kardex	Entrevista/Encuesta
	Gestión del estado de flujos de efectivo	Uso empleado que se le da al activo líquido (dinero en efectivo) que generan las actividades económicas de las medianas empresas.	Estado de flujos de efectivo	Entrevista/Encuesta
	Control interno contable	Verificación del uso y aplicación de normas y técnicas contables empleadas en los registros de las transacciones.	Normas y Procedimientos	Entrevista/Encuesta

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

**Cuadro 3.** Operacionalización de las Variables Dependientes

	<b>Variable</b>	<b>Definición</b>	<b>Indicador</b>	<b>Técnica</b>
<b>Dependiente</b>	Desarrollo empresarial	Crecimiento empresarial que logra una mediana empresa en base a la actividad económica a la que esta se dedica.	Utilidad del Ejercicio Balance General	Entrevista/Encuesta

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## CAPITULO III

### MARCO METODOLOGICO

#### 3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION

**Según su finalidad:**

**Investigación Aplicada:**

*“Según (UNAD) la investigación científica aplicada se propone transformar el conocimiento “puro” en conocimiento útil. Tiene por finalidad la búsqueda y consolidación del saber y la aplicación de los conocimientos para el enriquecimiento del acervo cultural y científico, así como la producción de tecnología al servicio del desarrollo integral de las naciones.” (UNAD, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, 2015)<sup>64</sup>*

Este tipo de investigación la relacionamos a nuestro estudio ya que como su concepto lo indica está enfocado en transformar el conocimiento *puro* en conocimiento *útil*, debido a que existe un concepto sobre técnicas contables pero no habla sobre el empleo de las mismas, dado esto, nuestra investigación se basa en como la aplican las empresas comerciales y los beneficios que obtendrían por medio de la aplicación de estas, contribuyendo de esta manera un conocimiento útil que aporte a futuras investigaciones.

---

<sup>64</sup> (UNAD, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, 2015)

## **Según su objetivo gnoseológico:**

### **Investigación Exploratoria:**

*“Es considerada como el primer acercamiento científico a un problema. Se utiliza cuando éste aún no ha sido abordado o no ha sido suficientemente estudiado y las condiciones existentes no son aún determinantes.” (RENA, s.f.)<sup>65</sup>*

Lo relacionamos a nuestra investigación debido a que antes no se ha realizado un estudio sobre técnicas contables y su incidencia en el desarrollo empresarial en el Cantón Naranjal, por lo tanto con nuestro estudio se espera llegar a obtener una información útil sobre el impacto que tendría la aplicación de las mismas.

### **Investigación Descriptiva:**

*“Como objetivo principal tiene la descripción de los fenómenos. Se sitúa en el primer nivel de conocimiento científico. Utiliza métodos descriptivos como la observación, estudios correlacionales, de desarrollo, entre otros.” (MUNDO)<sup>66</sup>*

Este método de investigación se encuentra ligado a nuestro estudio ya que a través de esta vamos a identificar plenamente cada una de las variables que influyen en el desarrollo empresarial para poder así realizar un análisis que se ajuste a la realidad del campo de nuestro estudio.

### **Investigación Explicativa:**

*“Los estudios explicativos pretenden conducir a un sentido de comprensión o entendimiento de un fenómeno. Apuntan a las causas de los eventos físicos o sociales. Por lo tanto, están orientados a la comprobación de hipótesis causales de tercer grado; esto es, identificación y análisis de las causales (variables independientes) y sus resultados, los que se expresan en hechos verificables (variables dependientes).” (UNAD, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, s.f.)<sup>67</sup>*

Esta investigación será de gran ayuda en nuestro análisis debido a que mediante la utilización de la misma podremos determinar las causas que ocasionan la posible falta

---

<sup>65</sup> (RENA, s.f.)

<sup>66</sup> (MUNDO)

<sup>67</sup> (UNAD, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, s.f.)



de aplicación de las técnicas contables y poder así determinar las posibles soluciones y poder mejorar la situación de las medianas empresas comerciales del cantón Naranjal.

### **Según su contexto:**

#### **Investigación de Campo:**

*“La investigación se centra en hacer el estudio donde el fenómeno se da de manera natural, de este modo se busca conseguir la situación lo más real posible. Se pueden incluir experimentos de campo y la investigación ex post facto empleando metodología cualitativa.”* (METODOLOGIA, s.f.)<sup>68</sup>

Este tipo de investigación se apega a nuestro estudio dado que según las encuestas que realizaremos, serán empleadas en todas las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal; afirmando así la veracidad de los resultados obtenidos en las mismas.

### **Según la orientación temporal:**

#### **Investigación Transversal:**

*“Toma una instantánea de una población en un momento determinado, lo que permite extraer conclusiones acerca de los fenómenos a través de una amplia población.”* (Explorable, 2010)<sup>69</sup>

Este tipo de investigación será muy útil para nuestro estudio ya que nos otorga las pautas para realizar un análisis que ayudara a sacar las conclusiones más útiles que nos ayuden a aportar posibles soluciones.

## **3.2 LA POBLACION Y LA MUESTRA**

Una vez que se ha definido y planteado la metodología de la investigación que se usara en nuestro trabajo, y teniendo definido de manera muy clara el problema que es objeto de estudio, esperamos obtener la justificación necesaria y pertinente para el

---

<sup>68</sup> (METODOLOGIA, s.f.)

<sup>69</sup> (Explorable, 2010)

desarrollo de nuestra investigación, planteando la sustentación teórica, hipótesis, problemas, sub problemas y eligiendo el tipo de metodología de investigación apropiada para lograr obtener la información precisa, para fundamentar de manera sólida, el análisis de nuestro estudio.

A continuación definiremos, la muestra para nuestro estudio, en la cual aplicaremos los diferentes métodos investigativos antes mencionados con el objeto de plantear y definir las características de nuestra población.

Por tanto procederemos a detallar los conceptos más esenciales, que se emplearán durante todo el proceso de investigación.

### 3.2.1 Características de la población

#### **Población:**

“Según (Anderson, Sweeney, & Williams , 2008) la población es el conjunto de todos los elementos de interés en un estudio determinado”<sup>70</sup>

La población, muestra de esta investigación, serán las medianas empresas dedicadas a la rama económica del comercio y que se encuentren ubicadas en la cabecera del Cantón Naranjal.

En el año 2010 en el Cantón Naranjal, existen 1.500 establecimiento económicos, de las cuales solo 1,4% son medianas empresas comerciales, de acuerdo con los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos donde vemos que en la cabecera del Cantón Naranjal existen 19 medianas empresas de las cuales 6 estan dedicadas al sector comercial.

**Cuadro 4.** Número de medianas empresas del Cantón Naranjal y parroquia Naranjal (cabecera cantonal) - año 2013.

Descripción	No. De Empresas Medianas
Naranjal	21
Naranjal (parroquia urbana - cabecera cantonal)	19

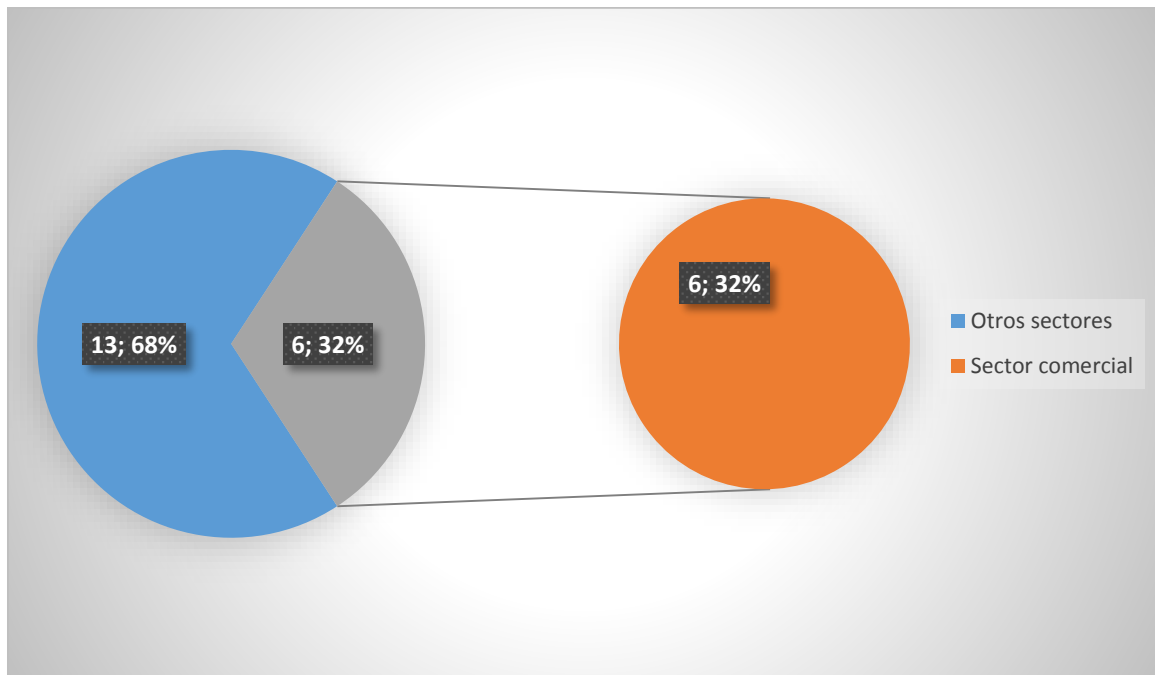
Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos -INEC 2013

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

<sup>70</sup> (Anderson, Sweeney, & Williams , 2008)

### 3.2.2 Delimitación de la población

La presente investigación se llevara a cabo en las medianas empresas comerciales ubicadas en el Cantón Naranjal, específicamente en su cabecera cantonal, perteneciente a la provincia del Guayas, situada en la región costa de la República del Ecuador.



**Figura 11.** Porcentaje de empresas ubicadas en la Cabecera del Cantón Naranjal.

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos -INEC 2013  
Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

### 3.2.3 Tipo de muestra

#### Muestra no Probabilística

*“Según Explorable es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados.” (Explorable, 2009)<sup>71</sup>*

Como selección de nuestra muestra utilizaremos el método no probabilístico; por lo que, bajo nuestro criterio las empresas seleccionadas serán las que estén dedicadas

<sup>71</sup> (Explorable, 2009)

al comercio y que se encuentren ubicadas netamente en la cabecera del Cantón Naranjal.

### 3.2.4 Tamaño de la muestra

Dado que la población de nuestro estudio es reducida no se utilizara ninguna fórmula, ya que conocemos nuestra población total y sabemos con exactitud cuál será nuestra muestra; mismas que cumplen con la condición del estudio detalladas en el *cuadro 5*.

**Cuadro 5.** Medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, seleccionadas para el estudio.

N°	RUC	NOMBRE	DIRECCIÓN
1	0992522984001	ALMACENES CORONEL GARZON S.A. ALCORGA	SOLAR 34
2	0992657529001	SUPERMARKET DON ANGEL S.A. SUPERDOAN	10 DE AGOSTO SN CUENCA
3	0918110586001	COMISARIATO PAÑORA	7 DE NOVIEMBRE 209 EUGENIO ESPEJO
4	0992791519001	CORPORACIÓN PAÑORA S.A. CORPAÑORA	7 DE NOVIEMBRE SOLAR 9 EUGENIO ESPEJO
5	0992390689001	BARROS FIGUEROA S.A. BARFIGUER	PASTAZA 306 15 DE OCTUBRE
6	0992260807001	ELECTRODOMESTICOS ARCOS	GUAYAQUIL 24 DE MAYO

Fuente: INEC (Directorio de empresas), 2010.  
Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

### 3.2.5 Proceso de selección

Ya teniendo la información que nos ayudará a definir el tamaño de nuestra muestra tenemos definido claramente la características, tamaño y delimitación entre las cuales procederemos a realizar las encuestas a las empresas que han cumplido con los parámetros de nuestro estudio, para obtener así información lo más acercada a la realidad, que nos indique de forma clara la situación actual de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal.

### 3.3 LOS METODOS Y LAS TECNICAS

#### 3.3.1 Métodos teóricos

##### **HIPOTETICO – DEDUCTIVO.**

*“Según (RAMOS CHAGOYA), un investigador propone una hipótesis como consecuencia de sus inferencias del conjunto de datos empíricos o de principios y leyes más generales. Es la vía primera de inferencias lógico deductivas para arribar a conclusiones particulares a partir de la hipótesis y que después se puedan comprobar experimentalmente.” (RAMOS CHAGOYA, 2008)<sup>72</sup>*

Hemos escogido este método debido a que su concepto se apega al modelo de nuestra investigación, ya que nos hemos basado en hipótesis con relación a los problemas que puedan existir en las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, para luego con la información obtenida llegar a una conclusión.

#### 3.3.2 Métodos empíricos

##### **OBSERVACIÓN**

*“Es un procedimiento por el cual recogemos información para la investigación; es el acto de mirar algo sin modificarlo con la intención de examinarlo, interpretarlo y obtener unas conclusiones Sobre ello.” (Observación, 2010)<sup>73</sup>*

Hemos elegido el método de **observación**, debido a que es el idóneo dado sus características y aporte a nuestro estudio.

#### 3.3.3 Técnicas e Instrumentos

##### **ENCUESTA:**

*“Es una técnica cuantitativa que consiste en una investigación ejecutada sobre un ejemplar de sujetos, representativa de un agrupado más amplio, que se acarrea en el contexto del diario vivir, usando procedimientos normalizados de interrogación con*

---

<sup>72</sup> (RAMOS CHAGOYA), Ena: 2008, Métodos y técnicas de investigación.

<sup>73</sup> (BENGURÍA PUEBLA, MARTÍN ALARCÓN, VALDÉS LÓPEZ, PASTELLIDES, & GÓMEZ COLMENAREJO, 2010), Observación.

*el fin de lograr mediciones cuantitativas sobre unas abundantes características objetivas y subjetivas de la población.” (Licenciatura en RR.HH, 2002)<sup>74</sup>*

Hemos optado por la encuesta, ya que esta técnica es la más empleada, y además es un gran aporte a nuestra investigación, pues en base al cuestionario realizado, descubriremos si las hipótesis planteadas fueron las más acertadas, en relación a los problemas reales que tengan las medianas empresas del Cantón Naranjal.

#### **LA ENTREVISTA:**

*“La entrevista no se considera una conversación normal, sino una conversación formal, con una intencionalidad, que lleva implícitos unos objetivos englobados en una Investigación.” (Peláez, y otros)<sup>75</sup>*

Este tipo de estudio se encarga de realizar un análisis más profundo sobre el estudio que estamos llevando a cabo y se lo efectuara a personas especialistas en el campo de la Contabilidad como lo son: Dr. Jaime Tinto Arandes quien es docente en la Universidad de los Andes y el MSc. Félix León Rojas investigador de la materia; todos ellos ponentes en el II Congreso Internacional de Contabilidad y Auditoría dictado en la Universidad Estatal de Milagro, para así realizar un análisis en base a los conceptos dados por ellos.

#### **3.4 PROPUESTA DE PROCESAMIENTO ESTADÍSTICO DE LA INFORMACIÓN.**

Para nuestra investigación utilizaremos como herramienta el programa informático Excel, que es una aplicación de Microsoft Office, muy completa gracias a los cálculos matemáticos y financieros que este nos permite realizar y por ende, nos permitirá llevar nuestra información de una forma fácil y ordenada.

---

<sup>74</sup> (Licenciatura en RR.HH, 2002)

<sup>75</sup> (Peláez, y otros): Entrevista, pág. 2.

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

Para realizar el análisis de las encuestas y entrevistas procederemos a ordenarlas y tabularlas en el programa informático de Microsoft Office – Excel, para que así la comprensión y lectura de las mismas sea más fácil y eficaz mediante cuadros de información de los resultados obtenidos y gráficos estadísticos circular o de anillos para cada pregunta realizada.

Las encuestas fueron realizadas exclusivamente a los propietarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, para poder así obtener una información clara y oportuna para el desarrollo de nuestra investigación.

Las entrevistas fueron realizadas a expertos en aplicación de materia contable, al MSc. Félix León Rojas Docente de Finanzas y Banca del Campus Tlalnepantla y Vicepresidente y Director Financiero de Grupo OSRAM México y al PhD. Jaime Tinto Arandes Investigador – España y docente en la Universidad Católica de Cuenca con quienes tuvimos el gusto y la oportunidad de conversar en un Congreso Internacional presentado en la Universidad Estatal de Milagro.

## PREGUNTA 1

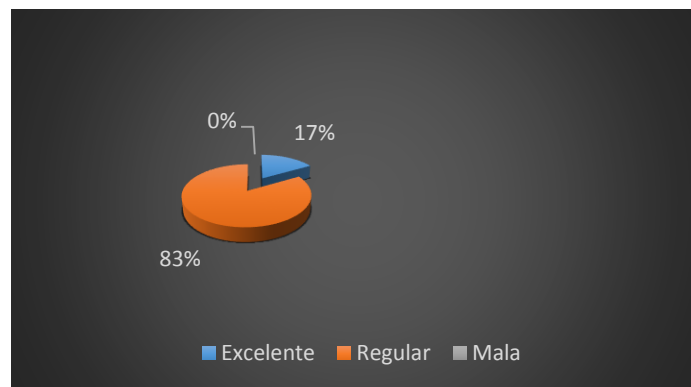
¿Cómo calificaría la situación actual de su empresa?

**Cuadro 6.** Situación actual de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	1	17%
Regular	5	83%
Mala	0	0%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 12.** Situación actual de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Catón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

De las seis personas encuestadas son emprendedores que empezaron con pequeños negocios hasta que el día de hoy son los encargados de dirigir su propias medianas empresas comerciales ubicadas en la cabecera del cantón Naranjal donde se ha procedido a encuestar al 100% de estos administradores debido a que la población es reducida y de los cuales el 83% indica que la situación actual de sus empresa es regular y solo el 17% de estos afirma que su negocio esta excelente, cabe mencionar que estos negocios llevan existiendo en el mercado más de 6 años.



## PREGUNTA 2

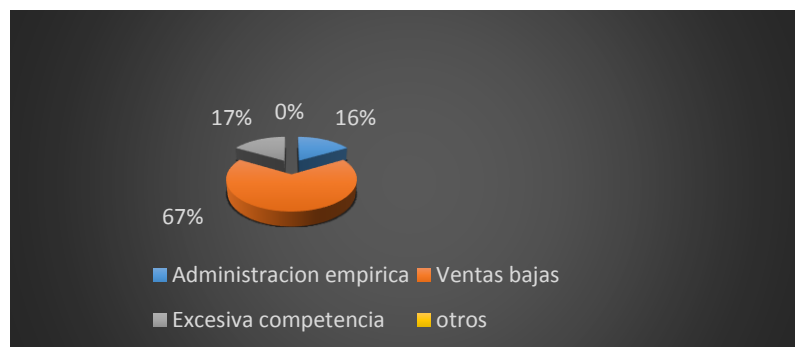
¿Qué factores considera usted que podrían afectar al desarrollo empresarial de su empresa?

**Cuadro 7.** Factores que afectan al desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Administración empírica	1	17%
Ventas bajas	4	67%
Excesiva competencia	1	17%
Otros	0	
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 13.** Factores que afectan al desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

El 17% de los 6 propietarios encuestados cree que el factor que afecta a su desarrollo empresarial es debido a la administración empírica, 67% sostiene que es debido a las ventas bajas y el 16% restante cree que es debido a otros factores.

### PREGUNTA 3

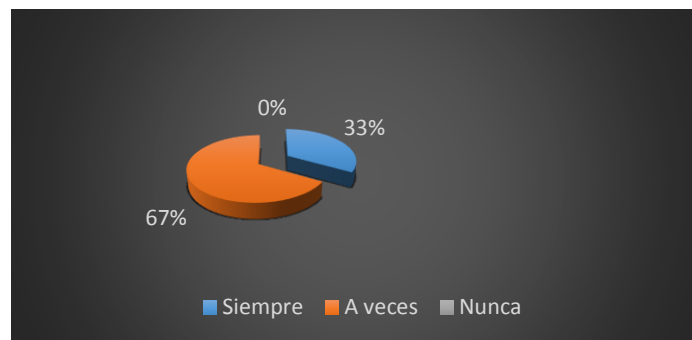
¿Utiliza usted la información contable para la toma de decisiones en su negocio?

**Cuadro 8.** Uso de la información contable en la toma de decisiones de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	2	33%
A veces	4	67%
Nunca	0	0%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 14.** Uso de la información contable en la toma de decisiones de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

### Análisis de datos

En el sondeo realizado a los propietarios de las medianas empresas comerciales del cantón Naranjal, sobre si aplican técnicas contables para la toma de decisiones podemos exponer que los resultados considerados por ellos son: el 33% sostiene que las aplica siempre y el 67% las aplica a veces, el total de la población encuestada es seis.

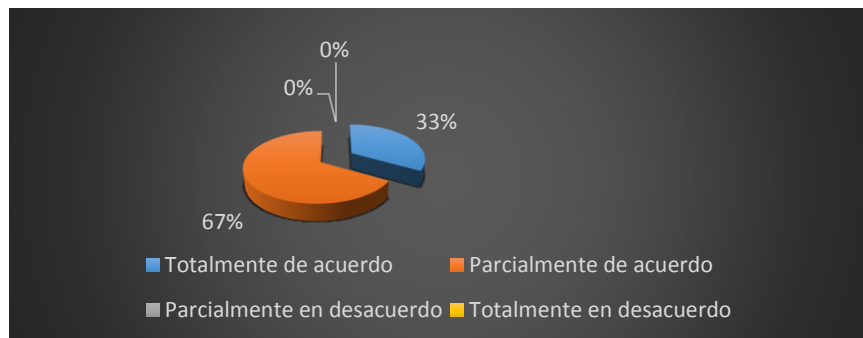
## PREGUNTA 4

¿Considera usted que la aplicación de técnicas contable inciden en el desarrollo de su empresa?

**Cuadro 9.** Aplicación de técnicas contable que inciden en el desarrollo de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente de acuerdo	2	33%
Parcialmente de acuerdo	4	67%
Parcialmente en desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal  
Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 15.** Aplicación de técnicas contable que inciden en el desarrollo de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

De las seis encuestas realizadas a los propietarios de las medianas empresas comerciales del cantón Naranjal acerca de que si consideran las técnicas contables inciden en el desarrollo empresarial podemos exponer que los resultados considerados por ellos son: el 33% sostiene que está totalmente de acuerdo y el 67% sostiene que se encuentra parcialmente de acuerdo.

## PREGUNTA 5

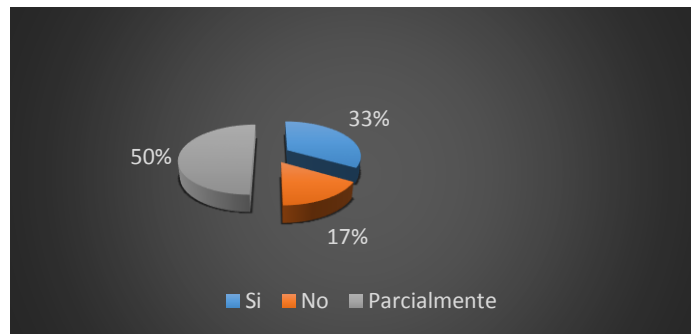
¿Conoce usted la rotación de inventarios de su empresa?

**Cuadro 10.** Rotación de inventarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	33%
No	1	17%
Parcialmente	3	50%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 16.** Rotación de inventarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

### Análisis de datos

El 33% de los 6 propietarios encuestados de las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal sostiene que si conoce la rotación de los inventarios de su empresa, el 17% indica que no conoce y el 50% cree que conoce la rotación de los inventarios parcialmente.

## PREGUNTA 6

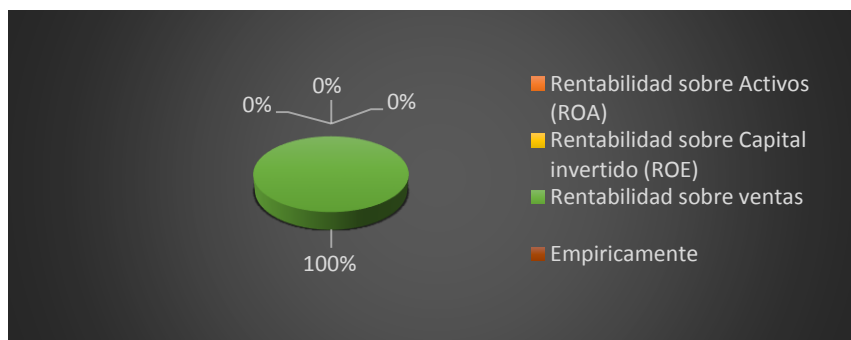
¿En base a que indicadores mide usted su rentabilidad?

**Cuadro 11.** Indicadores Financieros con los que se mide la rentabilidad de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Rentabilidad sobre Activos (ROA)	0	0%
Rentabilidad sobre Capital invertido (ROE)	0	0%
Rentabilidad sobre ventas	6	100%
Empíricamente	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 17.** Indicadores Financieros con los que se mide la rentabilidad de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

De los sondeos realizados a los seis propietarios de medianas empresas comerciales ubicadas en la cabecera del Cantón Naranjal el 100% indica que mide su rentabilidad en base al instrumento financiero de Rentabilidad sobre Ventas.

## PREGUNTA 7

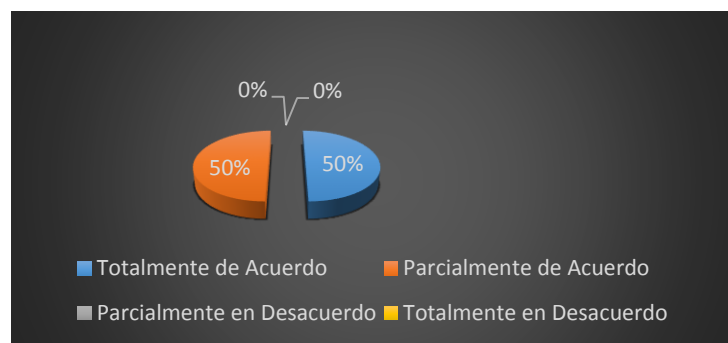
¿Considera usted, que el control interno contable que maneja su empresa es el adecuado?

**Cuadro 12.** Control interno que manejan las empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente de Acuerdo	3	50%
Parcialmente de Acuerdo	3	50%
Parcialmente en Desacuerdo	0	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 18.** Control interno que manejan las empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

De los seis propietarios de medianas empresas comerciales ubicadas en la cabecera del Cantón Naranjal se dividen en dos grupos el 50% está totalmente de acuerdo con el control interno contable que maneja su empresa y el 50% restante está parcialmente de acuerdo con esto.

## PREGUNTA 8

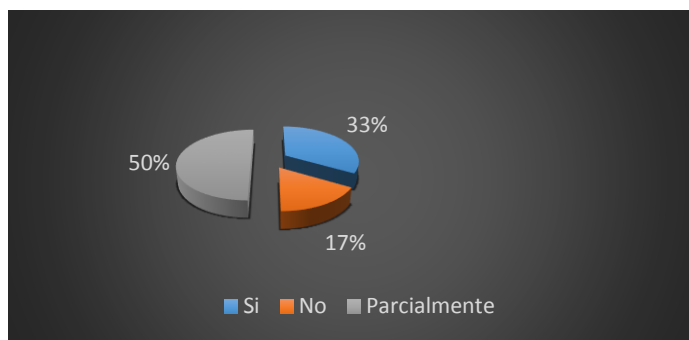
¿Cuenta su empresa con normas que regulen el registro de los asientos contables?

**Cuadro 13.** Uso de normas que regulan el registro de los asientos contables de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	33%
No	1	17%
Parcialmente	3	50%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 19.** Uso de normas que regulan el registro de los asientos contables de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

Del sondeo realizado a los propietarios de medianas empresas comerciales solo dos cumplen con el uso de normas en los registros contables siendo esto apenas el 33% de la población, el 17% NO cumple en lo absoluto y el 50% cumplen de una manera parcial, es decir no cumplen en su totalidad con la implementación de normas en sus registros contables, el total de la población es seis.

## PREGUNTA 9

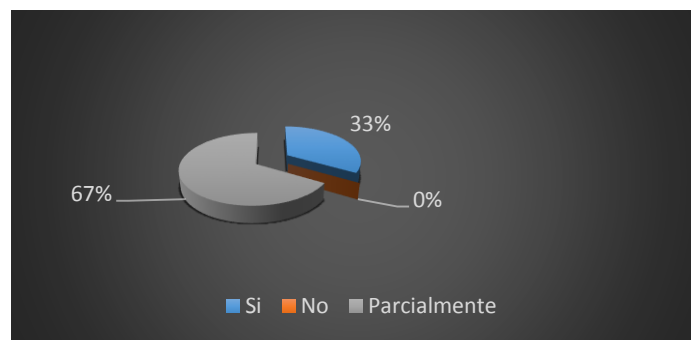
¿Para controlar el uso del Recurso Monetario (efectivo) utiliza usted, como referencia el estado de flujos de efectivo?

**Cuadro 14.** Estado de flujos de efectivo como referencia para el control del uso del recurso monetario en las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	33%
No	0	0%
Parcialmente	4	67%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 20.** Estado de flujos de efectivo como referencia para el control del uso del recurso monetario en las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

El 67% de los 6 propietarios encuestados no utiliza el estado de flujos de efectivo como referencia para hacer uso de su recurso monetario, lo que señala que estos no tienen un buen control sobre el mismo y que solo el 33% hace uso de esta herramienta financiera para hacer uso del efectivo demostrando así que tienen control sobre su segundo recurso más importante.



## PREGUNTA 10

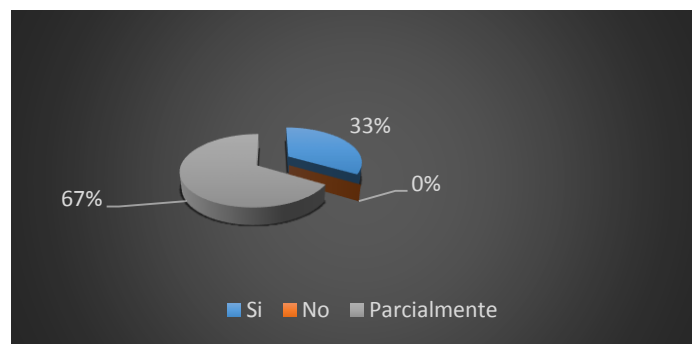
¿Cree usted, que la aplicación de las técnicas contables son vitales para lograr los objetivos de su empresa?

**Cuadro 15.** Importancia de las técnicas contables en los logros de los objetivos de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	2	33%
No	0	0%
Parcialmente	4	67%
TOTAL	6	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.



**Figura 21.** Importancia de las técnicas contables en los logros de los objetivos de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal

Elaborado por: Jessenia Gutiérrez & Gabriel Zambrano.

## Análisis de datos

De los 6 propietarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal podemos observar claramente que el 67% creen que las técnicas contables son parcialmente vitales en cuanto a los logros de los objetivos de sus empresas, cuando el 33% afirma que la aplicación de técnicas contables son de vital importancia para alcanzar los objetivos establecidos de sus empresas.

**Entrevista realizada a MSc. Félix León Rojas Docente de Finanzas y Banca del Campus Tlalnepantla y Vicepresidente y Director Financiero de Grupo OSRAM México.**

### **Pregunta 1**

**¿Considera usted que la aplicación de las Técnicas Contables ayudarían a las empresas a lograr un eficiente desarrollo empresarial? ¿Por qué?**

Yo creo que si, por que me parece que hay muchas técnicas que ayudan a entender el negocio y todavía no se han comunicado bien, yo creo que uno de los primeros problemas es que nosotros como contadores no hemos comunicado bien a los usuarios de esa información que son los que toman decisiones la naturaleza, el resultado digamos que el análisis de los números, me parece que si lo hiciéramos y bueno ha si ha sido mi experiencia y cuando lo logramos hacer la gente entiende mejor las cosas y puede contribuir al desarrollo de la empresa.

### **Pregunta 2**

**¿Cómo influirían las Técnicas Contables en la medición de la rentabilidad de las medianas empresas comerciales? ¿Qué beneficios otorgarían?**

Yo creo que en todo influye, por que las empresas medianas no están acostumbradas a observar los números, no están acostumbrados a entenderlos ver como se analizan lo único que a veces tienen en su cabeza son ventas y eso es todo nada más, ejemplo si hasta el final del día tengo dinero para pagar mi nomina está muy bien pero más allá que eso no ha puesto atención en otros indicadores de rentabilidad.

### **Pregunta 3**

**¿Qué impacto tendría la implementación de un control sobre la rotación de inventarios en las medianas empresas comerciales?**

Bueno, unos de los principales problemas que hay en los inventarios es que nacen a partir de las expectativas de ventas, y a veces esas expectativas son muy “alegres”, muy optimistas, cuando nosotros como empresas destinamos recursos a los inventarios lo que estamos haciendo es que inmovilizando dinero, ese dinero

repercute directamente en la rentabilidad de la empresa es decir es dinero que esta ocioso hay, recursos ociosos y que no están produciendo en la medida que nosotros logramos alinear la expectativa de venta con la compra de inventario de una manera eficiente entonces los recursos se optimizan.

#### **Pregunta 4**

**¿Qué efecto tendría la aplicación de un control del estado de flujos de efectivo a través de las técnicas contables?**

Bueno, igual todo, porque el estado de flujos de efectivo es lo que nos da vida a las empresas, si nosotros logramos administrarlo de manera que lo controlamos y monitoreamos vamos a estar asegurando recursos para poder operar en la empresa.

#### **Pregunta 5**

**¿Cree usted que la aplicación de un adecuado control interno contable lograría influir de una manera positiva en el desarrollo empresarial de las medianas empresas?**

Las medianas empresas tienen a veces el problema que no están profesionalizadas, es gente que tuvo muy buenas ideas de negocios, que las ha sabido ejecutar y que les ha dado resultado pero de ahí para poder darles otro nivel a las empresas se necesita profesionalizar y eso significa implementar controles y análisis es decir utilizar las técnicas contables.

**Entrevista realizada al PhD. Jaime Tinto Arandes Investigador –España y docente en la Universidad Católica de Cuenca.**

### **Pregunta 1**

**¿Considera usted que la aplicación de las Técnicas Contables ayudarían a las empresas a lograr un eficiente desarrollo empresarial? ¿Por qué?**

Mira yo soy partidario, justamente estoy dando clases por esta cuestión de que el dato contable, tal como se presenta en la típica “estática” contable no es de mucha ayuda lo que interesa es el dato “dinámico” es decir lo que denominamos “técnicas sobre contabilidad decisional” donde el dato contable ya no es un solo número, sino que atrapamos el dato a través de bandas o proyecciones es decir “peor” y “mejor” de los casos logrando así elaborar balance de “estados situacionales” a mediano y a largo plazo para determinar la rentabilidad económica de estas en el mejor y peor de los escenarios, siendo así de esta manera eficiente para el desarrollo empresarial.

### **Pregunta 2**

**¿Cómo influirían las Técnicas Contables en la medición de la rentabilidad de las medianas empresas comerciales? ¿Qué beneficios otorgarían?**

Bueno pues, te permite la toma de decisiones para poder movilizar desde el punto de vista de la dinámica económica las cuentas y recursos en el preciso momento en que lo requiera y no esperar al método “tradicional” que utiliza datos pasados por que perdemos “tiempo de reacción” en vez de estar un paso adelante logrando así grandes ventajas.

### **Pregunta 3**

**¿Qué impacto tendría la implementación de un control sobre la rotación de inventarios en las medianas empresas comerciales?**

Bueno mira, la rotación de los inventarios es importantísima para la toma de decisiones a nivel financiero, digamos que es un instrumento clave y primordial a la hora de poder planificar lo que puede suceder a futuro, si yo no tomo en cuenta esa variable nunca sabré la situación real de ventas, solamente obtendré la “típica”

información me fue “bien” o “mal” si yo veo que hay más rotación por su puesto le va a ir bien a la empresa este útil sistema de medición muchas no es interpretado de la manera adecuada e interpretada como se debe para saber lo que hay que hacer dependiendo de la situación que se encuentre la empresa.

#### **Pregunta 4**

**¿Qué efecto tendría la aplicación de un control del estado de flujos de efectivo a través de las técnicas contables?**

Igual, el estado de flujos de efectivo sigue siendo una variable importantísima para las decisiones, interpretar esos datos es digamos lo difícil ya que tiene que el contador realmente estar empapado del conjunto de variables no verlas como algo independiente sino todas aquellas variables del entorno me enseñan a ver el futuro comportamiento de la empresa en un mediano y largo plazo, muchas veces ese flujo de efectivo se ve como una “caja chica” y lamentablemente caen en ese error dejando pasar que este es bien importante para poder tomar decisiones después cuando tiene iliquidez es que recién se dan cuenta de la verdadera importancia de este.

#### **Pregunta 5**

**¿Cree usted que la aplicación de un adecuado control interno contable lograría influir de una manera positiva en el desarrollo empresarial de las medianas empresas?**

Claro, si tú ves que tienes garantía en la precisión de variables (información) y hacerlo lo mejor posible, tú podrás tomar margen de maniobra para tomar medidas y que la empresa sobreviva a lo largo del tiempo mientras que un caso contrario no lo manejas así resulta que tendrás unos datos que son ficticios y por ende podrían llevarte al fracaso.

## **4.2 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS**

Por medio de las encuestas efectuadas a los propietarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal y entrevistas a expertos en materia contable, podemos encontrar los diferentes criterios expresados en el cual sostiene que en un alto porcentaje califican la situación actual de su empresa como regular, dando a notar así, la carencia de técnicas para administrar estas medianas empresas, situación que se ve reflejada en la situación descrita anteriormente en la que claramente se observa que no cumple con las expectativas de los propietarios por lo que sería necesario tomar medidas correctivas.

Los resultados obtenidos a través de las encuestas reflejan que la mayoría de los propietarios indican que uno de los principales factores que afectan al desarrollo empresarial son las ventas bajas, esto podría ser una señal de que talvez no existe una adecuada gestión administrativa que impulse las ventas, o que talvez los productos que tienen no logran satisfacer las necesidad de los clientes ya que estos son elementos claves para motivar la compra y por ende impedir que las ventas decrezcan.

Además podemos decir, según los resultados obtenidos que son pocas las empresas que toman en cuenta la información contable para toma de decisiones, o invertir su capital, y que a falta de conocimiento la mayoría indica que la aplicación de estas técnicas no influyen en gran parte a sus negocios ya que solo se trata de cumplir con ciertos parámetros legales y nada más, ignorando que estas técnicas son de gran ayuda al momento de realizar controles en sus inventarios o medir la rentabilidad que estas medianas empresas tienen.

Un concepto errado que también pudimos encontrar es que el total de la población encuestada mide su rentabilidad en función de las ventas dejando a un lado el uso de los demás indicadores importantes también para medir la rentabilidad real de su empresa.

También de acuerdo a las opiniones de los expertos entrevistados, podemos notar que la carencia de aplicación de técnicas contables se debe a que muchas de estas medianas empresas nacieron siendo una idea de un muy buen negocio razón por la

cual de acuerdo a lo recopilado en las encuestas notamos que si estas no se encuentran rumbo a una profesionalización, corren el riesgo de quedarse estancadas e incluso debido a malas administraciones podrían no sobrevivir al relevo generacional.

### 4.3 RESULTADOS

En base a los resultados obtenidos por medio de la elaboración, aplicación y su respectivo análisis e interpretación de los datos recopilados y por medio de las encuestas, se evidencia de manera notoria que la gran mayoría de propietarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal desconocen las ventajas que otorga la aplicación de las técnicas contables, eso se ve reflejado en que la mayoría de negocios de acuerdo a los datos obtenidos ya que la mayoría describe la situación actual de su empresa como “regular”, ya que para que la empresa siga creciendo, es casi un requisito la aplicación de técnicas contables que ayuden a lograr una planificación estratégica que vaya encaminada a fomentar el desarrollo empresarial.

Además, encontramos que la mayoría de personas que conoce un poco de técnicas contables cree que no son tan importantes esto se debe a que solo conocen el termino de manera empírica, es decir ignoran la verdadera utilidad de estas.

Otros datos interesantes que encontramos es que la mayoría de propietarios creen que la mejor manera de medir su rentabilidad es a través de las ventas efectuadas, en esto evidenciamos claramente que coincide con los criterios expuestos en las entrevistas en donde los expertos indican que este es uno de los problemas de los administradores de las medianas empresas ya que solo se basan en vender dejando de lado muchas variables (información) que podemos obtener mediante la aplicación de las técnicas contables que son determinantes para que la empresa se siga desarrollando.

Hayamos además que solo se aplica de forma parcial en la mayoría de los casos la información del estado de flujos de efectivo para controlar el uso del recurso monetario es decir la mayoría de propietarios administrar el dinero de forma empírica, creando así una gran desventaja para las empresas y siendo un obstáculo que incide de manera directa en el desarrollo empresarial, ya que si armonizaran la información obtenida en el estado de flujos de efectivo con los gastos diarios generados por las operaciones de la empresa crearían estrategias para la utilización del recurso monetario, logrando así una correcta utilización de este, que es unos de las factores fundamentales en el éxito de una empresa.



Encontramos también que la mayoría de estas empresas solo conocen parcialmente la rotación de sus inventarios, que es otro factor más que les está impidiendo que estas sigan creciendo, ya que al no saber la utilidad de este indicador estarían invirtiendo recursos de manera inadecuada, puesto que el fin de conocer esta información es optimizar la inversión de recursos para generar mayor utilidad.

También se obtuvieron datos, en los que los propietarios manifestaron que creen que la aplicación de técnicas contables ayudan de manera parcial a la consecución de sus objetivos siendo un gran error, esto se debe principalmente a que estos desconocen en que consiste verdaderamente las técnicas contables, puesto que si conocieran la información que obtenemos a través de estas y los análisis que se realizan en base a los datos obtenidos por medio de su aplicación que ayudan a la toma de decisiones, planificación y correcta administración de recursos que son factores claves para el éxito de una organización ya que garantizan estabilidad y crecimiento si se los aplica de manera adecuada.

#### 4.4 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Hipótesis General	Verificación
<p><i>Las técnicas contables tienen incidencia en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal</i></p>	<p>El 83% de la pregunta uno, respondió que la situación era regular y tan solo el 17% dijo que la situación actual de su empresa era excelente; mientras que en la pregunta dos el 67% afirmó que lo que afecta a su desarrollo empresarial son las ventas bajas, el 17% respondió que se debe a una administración empírica y el 17% restante dijo que lo que afectaba a su desarrollo empresarial era la excesiva competencia; también en la pregunta diez, el 67% dijo que las técnicas contables influyen de forma regular en su desarrollo empresarial y el 33% respondió que no aplicar técnicas contables SI afecta a su desarrollo empresarial. Lo que indican que las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal, no tienen un criterio contable, puesto las técnicas de la contabilidad son muy importantes en cada movimiento que se dé dentro de una empresa por más pequeña que esta sea.</p>

## Hipótesis Particulares

## Verificaciones

*El desconocimiento de la medición de la rentabilidad, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal.*

En la pregunta seis, el total de población encuestada es decir el 100% respondió que la rentabilidad de sus negocios la median en función de las ventas que estos tienen, lo que es un concepto errado, puesto que podemos notar claramente que al preocuparse por las ventas están descuidando los demás instrumentos financieros que les ayudarían a reflejar su rentabilidad real.

*El no manejar un adecuado control de inventarios, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal.*

El 50% de los encuestados respondió que conocen la rotación de su inventario solo parcialmente, el 33% de estos propietarios afirma que SI conocen la rotación de su inventario, mientras que el 17% indica que NO conocen la rotación de su inventario, siendo estas cifras un problema para las medianas empresas, puesto que lo ideal es que toda empresa conozca la rotación de su inventario en un 100%, lo cual no sucede en este caso, y esto se debe a que estas empresas no conocen las funciones de las técnicas contables y que esta herramienta les permitiría conocer su inventario en un tiempo real. Estos datos fueron extraídos de la pregunta cinco.

## Hipótesis Particulares

## Verificaciones

*La inapropiada gestión del estado de flujos de efectivo, incide en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal.*

El 67% de la población en la pregunta nueve, usa el estado de flujos de efectivo de forma parcial para controlar su recurso monetario y tan solo el 33% SI usa el estado de flujos de efectivo como referencia para controlar el recurso monetario, lo que da a notar que ese 67% no usa su recurso liquido de una forma adecuada lo que le generara un malestar a la empresa.

*El prescindir de un control interno contable en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del cantón Naranjal*

En la pregunta tres, el 67% de los encuestados respondió que a veces tiene en cuenta la información contable para la toma de decisiones y el 33% contesto que SI usa la información contable para la toma de decisiones de su negocio; mientras que, el 67% en la pregunta cuatro, respondió que está parcialmente de acuerdo en que la aplicación de técnicas contables incide en el desarrollo empresarial de su negocio y el 33% está totalmente con este criterio; mediante la pregunta siete, notamos que el 50% está totalmente de acuerdo con el control interno contable que maneja su empresa y el 50% restante está parcialmente de acuerdo con esto; y por medio de la pregunta ocho, obtuvimos que el 33% si cumple con normas que regulan los asientos contables, el 17% NO cumple en lo absoluto y el 50% cumplen de una manera parcial.

## CONCLUSIONES

- ❖ Existe desconformidad en los propietarios de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal, ya que este efecto se ve reflejado en las encuestas respondidas por estos, donde la mayoría calificaron la situación de su negocio como regular.
  
- ❖ No existe un conocimiento pleno en el campo contable ya que más del 50% respondía que la contabilidad no es tan necesaria dado que estos propietarios no usan la información contable en toma de decisiones o no conocen su inventario, y esto porque no saben de los beneficios del uso de la información obtenida por medio de la aplicación de las técnicas contables.
  
- ❖ Existe también un concepto un poco errado, ya que en su totalidad, estos propietarios miden su rentabilidad solo en función de sus ventas descuidando sus activos y capital invertido.
  
- ❖ No hay un control adecuado del recurso monetario, dado que estos propietarios en su mayoría dicen usar dicho recurso basándose en el estado de flujos de efectivo de una forma parcial, además de que en su gran mayoría no sabían ya que en el momento en que se les realizaba la encuesta sobre la utilización del flujo de efectivo preguntaban más detalles sobre este antes de responder.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda a los propietarios de las diferentes medianas empresas comerciales ubicadas en la cabecera del Cantón Naranjal:

- ❖ Contratar a un personal capacitado en el área contable, o a su vez que este capacite al personal que tiene laborando en dicha área, para que sus colaboradores adquieran un conocimiento pleno en materia contable con el propósito de que se tomen mejores decisiones y así se invierta mejor los recursos.
  
- ❖ Implementar un sistema de control de inventarios, que les permita saber a los propietarios o administradores de las medianas empresas el stock de su mercancía, en el momento que estos lo deseen logrando así administrar de manera eficiente y adecuada el manejo de los mismos y optimizando los recursos invertidos en ellos.
  
- ❖ Realizar capacitaciones permanentes dirigidas a los empleados involucrados del área financiera y contable incluyendo a los administradores o propietarios, en el tema de lectura y correcta elaboración del estado de flujos de efectivo logrando de esta manera garantizar la correcta elaboración del mismo y ayudar a la lectura para tomar medidas óptimas de acuerdo a la situación por la que atraviese la empresa.
  
- ❖ Dejar de utilizar como único sistema de medición de la rentabilidad a las ventas como lo manejan actualmente estas empresas, y se empiecen a utilizar instrumentos de medición más técnicos que encierren más variables para así analizar el comportamiento del negocio de una manera más precisa.

## Bibliografía

Anderson, D., Sweeney, D., & Williams, T. (2008). *Estadística para Administración y Economía*.

Obtenido de

[http://jaguar.cgr.go.cr/content/dav/jaguar/Documentos/cgr/centro\\_conoc/pdfs/economia\\_estadistica/estadistica-adm.pdf](http://jaguar.cgr.go.cr/content/dav/jaguar/Documentos/cgr/centro_conoc/pdfs/economia_estadistica/estadistica-adm.pdf)

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2011). *Reglamento a la estructura de desarrollo productivo de inversión*. Quito.

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2008). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR*. Montecristi, Manabi, Ecuador.

ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR. (2010). *CÓDIGO ORGANICO DE LA PRODUCCIÓN, COMERCIO E INVERSIONES, COPCI*. QUITO, PICHINCHA, ECUADOR.

Asamblea Nacional de la República del Ecuador. (2013). *PLAN NACIONAL PARA EL BUEN VIVIR 2013-2017*. Quito.

BENGURÍA PUEBLA, S., MARTÍN ALARCÓN, B., VALDÉS LÓPEZ, M. V., PASTELLIDES, P., & GÓMEZ COLMENAREJO, L. (14 de Diciembre de 2010). *AUM*. Obtenido de Universidad Autonoma de Madrid:

[https://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso\\_10/Observacion\\_trabajo.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/Observacion_trabajo.pdf)

Concepto.De. (2015). *Concepto.de*. Obtenido de Concepto.de: <http://concepto.de/desarrollo-economico/>

DeConceptos.com. (2015). *DeConceptos.com*. Obtenido de DeConceptos.com:

<http://deconceptos.com/ciencias-juridicas/deudor>

definicion.de. (2015). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de: <http://definicion.de/acreedor/>

Definicion.De. (2015). *Definicion.De*. Obtenido de Definicion.De: <http://definicion.de/pyme/>

definicion.de. (s.f.). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de: <http://definicion.de/desarrollo/>

DELGADO GONZÁLEZ, S., & ENA VENTURA, B. (2010). *Contabilidad General y Tesorería* (Cuarta ed.). Paraninfo S.A.

Educadictos. (29 de Marzo de 2012). *Educadictos*. Recuperado el 26 de Julio de 2015, de Conversaciones sobre Educacion y Tecnologia: <http://www.educadictos.com/la-tecnica-contable/>

Explorable. (17 de Mayo de 2009). *Muestreo no probabilistico*. Obtenido de Explorable.com:

<https://explorable.com/es/muestreo-no-probabilistico>

Explorable. (10 de Octubre de 2009). *Muestreo probabilistico*. Obtenido de Explorable.com:

<https://explorable.com/es/muestreo-probabilistico>

- Explorable. (16 de Junio de 2010). *Investigación Transversal*. Recuperado el 15 de Septiembre de 2015, de <https://explorable.com/es/estudio-transversal?gid=1606>
- FIERRO MARTINEZ, A. M. (2011). *Contabilidad General* (Cuarta ed.). Bogota: Ecoe Ediciones. Recuperado el 25 de Julio de 2015, de [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WUvTAQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=contabilidad+general&ots=cfVxoA48TH&sig=gxShUMdWpceH5z9kaENDw-FuWLO&redir\\_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20general&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WUvTAQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=contabilidad+general&ots=cfVxoA48TH&sig=gxShUMdWpceH5z9kaENDw-FuWLO&redir_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20general&f=false)
- FIERRO MARTINEZ, Á. M. (2011). *Contabilidad General* (Cuarta ed.). Bogota: Ecoe Ediciones. Recuperado el 25 de Julio de 2015, de [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WUvTAQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=contabilidad+general&ots=cfVxoA48TH&sig=gxShUMdWpceH5z9kaENDw-FuWLO&redir\\_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20general&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WUvTAQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=contabilidad+general&ots=cfVxoA48TH&sig=gxShUMdWpceH5z9kaENDw-FuWLO&redir_esc=y#v=onepage&q=contabilidad%20general&f=false)
- Guayas, P. d. (2015). *Prefectura del Guayas*. Obtenido de <http://www.guayas.gob.ec/cantones/naranjal>
- INEC. (2010). *Censo Económico*.
- INEC. (2013). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos: <http://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/dashboard2/pagina4.php>
- Licenciatura en RR.HH. (16 de Julio de 2002). *Universidad de Champagnat*. Obtenido de Gestipolis: <http://www.gestipolis.com/encuesta-cuestionario-y-tipos-de-preguntas/>
- MANERO, G. (1976). *Origen y Evolucion de la Contabilidad* (Tercera ed.). Triller.
- MANERO, G. (1976). *Origen y Evolución de la Contabilidad* (Tercera ed.). Trillas. Recuperado el 25 de Julio de 2015
- MANERO, G. (1976). *Origen y Evolución de la Contabilidad* (Tercera ed.). Triller.
- MARTINEZ CARRASCO, R. D. (2009). *Manual de Contabilidad para Pymes*. España: Club Universitario. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=\\_ijFV-v2cRUC&printsec=frontcover&dq=Contabilidad+general+con+enfoque+Niiif+para+las+pymes&hl=es&sa=X&ved=0CCYQ6AEwAmoVChMI4rSzlZv5xglVSB8eCh2sqADs#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=_ijFV-v2cRUC&printsec=frontcover&dq=Contabilidad+general+con+enfoque+Niiif+para+las+pymes&hl=es&sa=X&ved=0CCYQ6AEwAmoVChMI4rSzlZv5xglVSB8eCh2sqADs#v=onepage&q&f=false)
- METODOLOGIA. (s.f.). Recuperado el 12 de Agosto de 2015, de <http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>
- Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos. (2014). *CODIGO ORGANICO INTEGRAL PENAL* (PRIMERA ed.). QUITO, PICHINCHA, ECUADOR.
- MONTILLA CARMONA, M., & MONTERO CARO, M. D. (2011). DESARROLLO EMPRESARIAL Y EMPRENDEDORES. (F. p. Andalucía, Ed.) *Andalucía (Escuela Francisco Largo Caballero)*, 19-23. Recuperado el 02 de Agosto de 2015, de <http://www.fudepa.org/FudepaWEB/Actividades/FSuperior/DesarrolloEmp.pdf>



- MUNDO. (s.f.). *mundodescargas*. Recuperado el 12 de Agosto de 2015, de [http://www.mundodescargas.com/apuntes-trabajos/educacion\\_pedagogia/decargar\\_bases-metodologicas-de-la-investigacion-educativa.pdf](http://www.mundodescargas.com/apuntes-trabajos/educacion_pedagogia/decargar_bases-metodologicas-de-la-investigacion-educativa.pdf)
- OMEÑACA GARCIA, J. (2008). *CONTABILIDAD GENERAL* (Onceava ed.). ESPAÑA, ESPAÑA. Recuperado el 5 de Agosto de 2015, de <https://books.google.es/books?id=e0awoPTT0dwC&printsec=frontcover&dq=contabilidad+general&hl=es&sa=X&sqi=2&ved=0CC8Q6AEwAWoVChMIw5PNnKmTxwIVglweCh1kEgcR#v=onepage&q=contabilidad%20general&f=false>
- Peláez, A., Rodríguez, J., Ramírez, S., Perez, L., Vázquez, A., & González, L. (s.f.). *Universidad Autónoma de Madrid*. Recuperado el 13 de Septiembre de 2015, de Entrevista: [https://www.uam.es/personal\\_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso\\_10/Entrevista\\_trabajo.pdf](https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/Entrevista_trabajo.pdf)
- RAMOS CHAGOYA, E. (1 de Julio de 2008). *Métodos y técnicas de investigación*. Obtenido de Gestipolis: <http://www.gestipolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>
- RENA. (s.f.). *Red Nacional Escolar*. Recuperado el 12 de Agosto de 2015, de <http://www.rena.edu.ve/cuartaEtapa/metodologia/Tema4.html>
- RUEDA, G. (2010). El papel de la Contabilidad ante la actual realidad económica, social y política del país. *El papel de la Contabilidad ante la actual realidad económica, social y política del país*, (pág. 2). Bogotá.
- RUIZ. (1985). *Contabilidad*.
- SOLDEVILLA GARCÍA, P., OLIVERAS SOBREVÍAS, E., & BAGUR FEMENÍAS, L. (2010). *Contabilidad General con el nuevo PGC . PROFIT*.
- UNAD. (s.f.). Recuperado el 12 de Agosto de 2015, de Universidad Nacional Abierta y a Distancia: [http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104\\_EXE/leccin\\_6\\_investigacin\\_exploratoria\\_descriptiva\\_correlacional\\_y\\_explicativa.html](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104_EXE/leccin_6_investigacin_exploratoria_descriptiva_correlacional_y_explicativa.html)
- UNAD. (2015). *Universidad Nacional Abierta y a Distancia*. Obtenido de [http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104\\_EXE/leccin\\_5\\_investigacin\\_pura\\_investigacin\\_aplicada\\_investigacin\\_profesional.html](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/100104/100104_EXE/leccin_5_investigacin_pura_investigacin_aplicada_investigacin_profesional.html)
- UNIVERSIDAD AUTONOMA DE GUADALAJARA. (s.f.). *Campus Digital*. Obtenido de <http://genesis.uag.mx/edmedia/material/DEM/UnidadI.pdf>
- WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference: <http://www.wordreference.com/definicion/Comercio>
- WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference: <http://www.wordreference.com/definicion/contabilidad>
- WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference: <http://www.wordreference.com/definicion/control>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/desarrollo>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/economia>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/efectividad>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/eficiencia>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/Empresa>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/Falta>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/proceso>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/productividad>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/rentabilidad>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/sistema>


WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/objetivos>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/REGISTRO>

WordReference. (2015). *WordReference*. Obtenido de WordReference:  
<http://www.wordreference.com/definicion/t%C3%A9cnica>

# ANEXOS

Anexo 1: Formato de Encuesta

	<p><b>UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO</b>  <b>FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES</b>  <b>CARRERA: INGENIERIA EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA</b>                  Encuesta dirigida a las medianas empresas comerciales de la cabecera del Cantón Naranjal</p>	
Objetivo: Determinar como inciden las tecnicas contable en el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales de la cabecera del Canton Naranjal		
<b>MARQUE CON UNA X EN LOS RECUADROS SEGUN SU CRITERIO</b>		
<p>1. ¿Cómo calificaría la situación actual de su empresa ?</p> <p>Excelente <input type="radio"/></p> <p>Regular <input type="radio"/></p> <p>Mala <input type="radio"/></p>	<p>5. ¿Conoce usted, la rotacion de inventarios de su empresa?</p> <p>SI <input type="radio"/></p> <p>NO <input type="radio"/></p> <p>PARCIALMENTE <input type="radio"/></p>	<p>9. ¿Para controlar el uso del Recurso Monetario (efectivo) utiliza usted, como referencia el estado de flujos de efectivo?</p> <p>SI <input type="radio"/></p> <p>NO <input type="radio"/></p> <p>PARCIALMENTE <input type="radio"/></p>
<p>2 ¿Qué factores considera usted que podrían afectar al desarrollo empresarial de su empresa?</p> <p>Administración Empírica <input type="radio"/></p> <p>Ventas Bajas <input type="radio"/></p> <p>Excesiva Competencia <input type="radio"/></p> <p>Otros _____ <input type="radio"/></p>	<p>6. ¿En base a que indicadores financieros mide ud., la rentabilidad de su negocio?</p> <p>Rentabilidad sobre Activos (ROA) <input type="radio"/></p> <p>Rentabilidad sobre Capital invertido (ROE) <input type="radio"/></p> <p>Rentabilidad sobre ventas <input type="radio"/></p> <p>Empíricamente <input type="radio"/></p>	<p>10. ¿Cree usted, que la aplicación de las técnicas contables son vitales para lograr los objetivos de su empresa?</p> <p>SI <input type="radio"/></p> <p>NO <input type="radio"/></p> <p>PARCIALMENTE <input type="radio"/></p>
<p>3. ¿Utiliza usted la información Contable para la toma de decisiones en su negocio?</p> <p>Siempre <input type="radio"/></p> <p>A veces <input type="radio"/></p> <p>Nunca <input type="radio"/></p>	<p>7 ¿Considera usted, que el control interno contable que maneja su empresa es el adecuado?</p> <p>Totalmente de Acuerdo <input type="radio"/></p> <p>Parcialmente de Acuerdo <input type="radio"/></p> <p>Parcialmente en Desacuerdo <input type="radio"/></p> <p>Totalmente en Desacuerdo <input type="radio"/></p>	
<p>4. ¿Considera usted que la aplicación de técnicas contables inciden en el desarrollo de su empresa?</p> <p>Totalmente de Acuerdo <input type="radio"/></p> <p>Parcialmente de Acuerdo <input type="radio"/></p> <p>Parcialmente en Desacuerdo <input type="radio"/></p> <p>Totalmente en Desacuerdo <input type="radio"/></p>	<p>8. ¿Cuenta su empresa con normas que regulen el registro de los asientos contables?</p> <p>SI <input type="radio"/></p> <p>NO <input type="radio"/></p> <p>PARCIALMENTE <input type="radio"/></p>	

Anexo 2: Formato de la Entrevista



**Universidad Estatal de Milagro**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales**  
**Carrera de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría**

**ENTREVISTA**

**Objetivo:** Determinar cómo inciden las técnicas contables que el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales.

**Introducción:** Por favor llene este formulario tan preciso como sea posible, no deje espacios en blanco.

**Dirigida a:** Expertos en Ciencias Contables

**PREGUNTAS**

**1.- ¿Considera usted que la aplicación de las Técnicas Contables ayudarían a las empresas a lograr un eficiente desarrollo empresarial? ¿Por qué?**

---

---

---

---

---

---

---

---

**2.- ¿Cómo influirían las Técnicas Contables en la medición de la rentabilidad de las medianas empresas comerciales? ¿Qué beneficios otorgarían?**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**3.- ¿Qué impacto tendría la implementación de un control sobre la rotación de inventarios en las medianas empresas comerciales?**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**4.- ¿Qué efecto tendría la aplicación de un control del estado de flujos de efectivo a través de las técnicas contables?**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**5.- ¿Cree usted que la aplicación de un adecuado control interno contable lograría influir de una manera positiva en el desarrollo empresarial de las medianas empresas?**

---

---

---

---

---

---

---

---

Firma del Entrevistado

---

**¡Gracias por su colaboración!**

Anexo 3: Fotografías en la realización de las encuestas

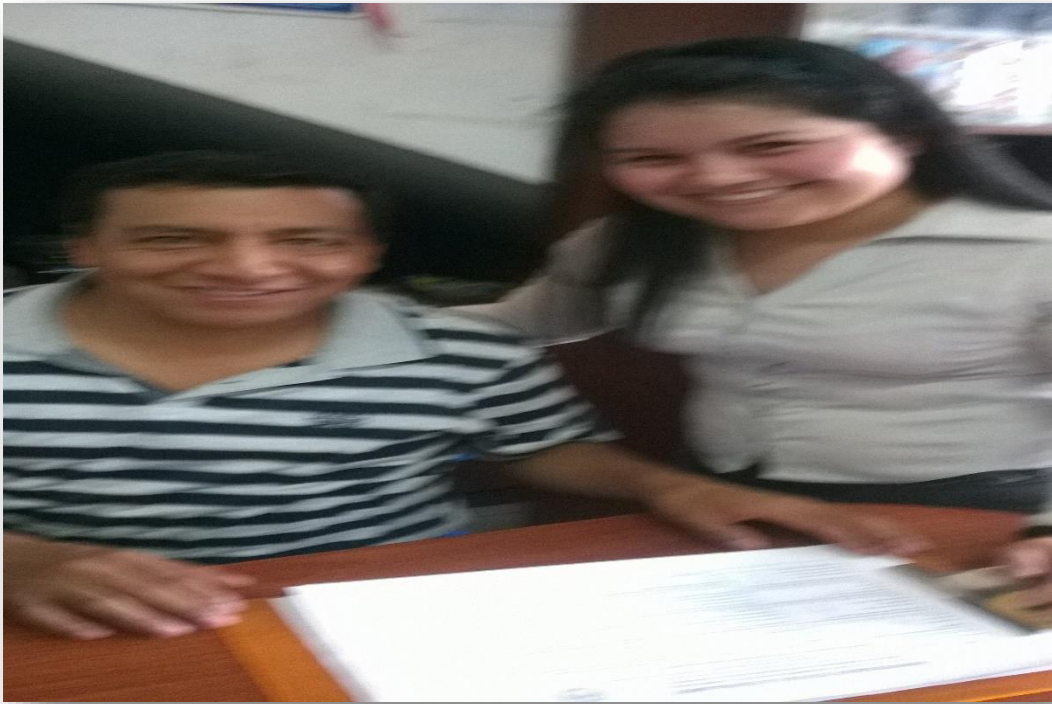


**Figura 22.** Fotografía con el propietario de Almacenes Coronel Sr. Tito Coronel al momento de realizar la encuesta



**Figura 23.** Fotografía con el esposo de la propietaria de Corporación Pañora Corpañora el Sr. Luis Mendoza al momento de la realizar la encuesta

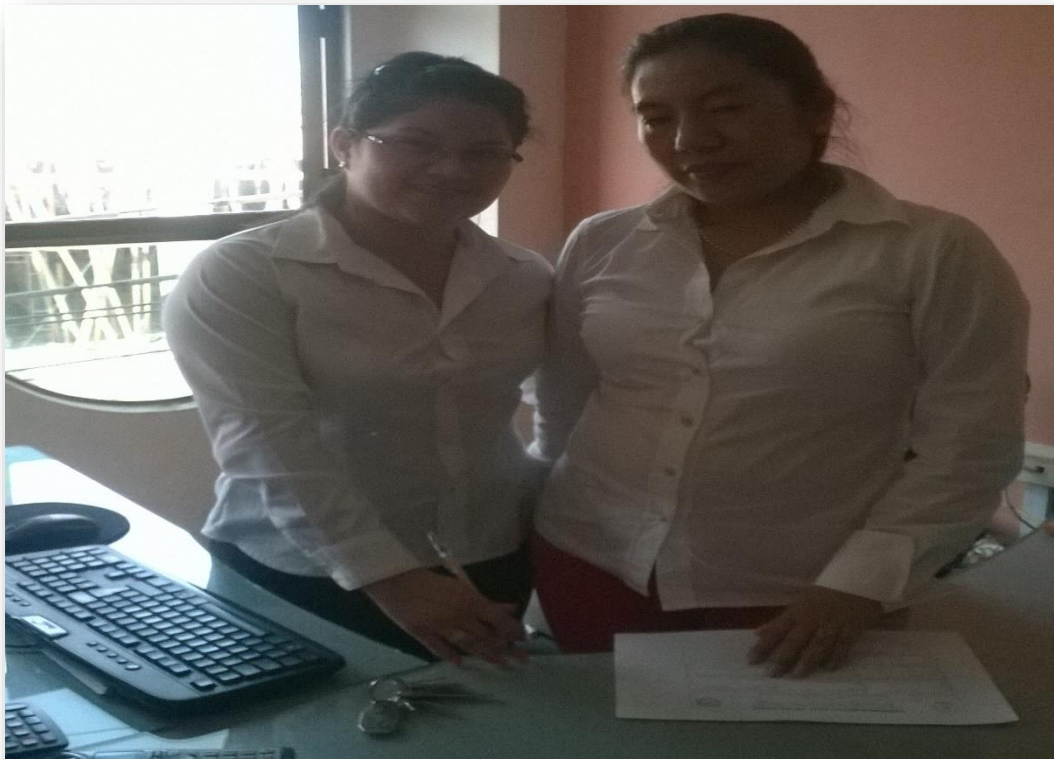




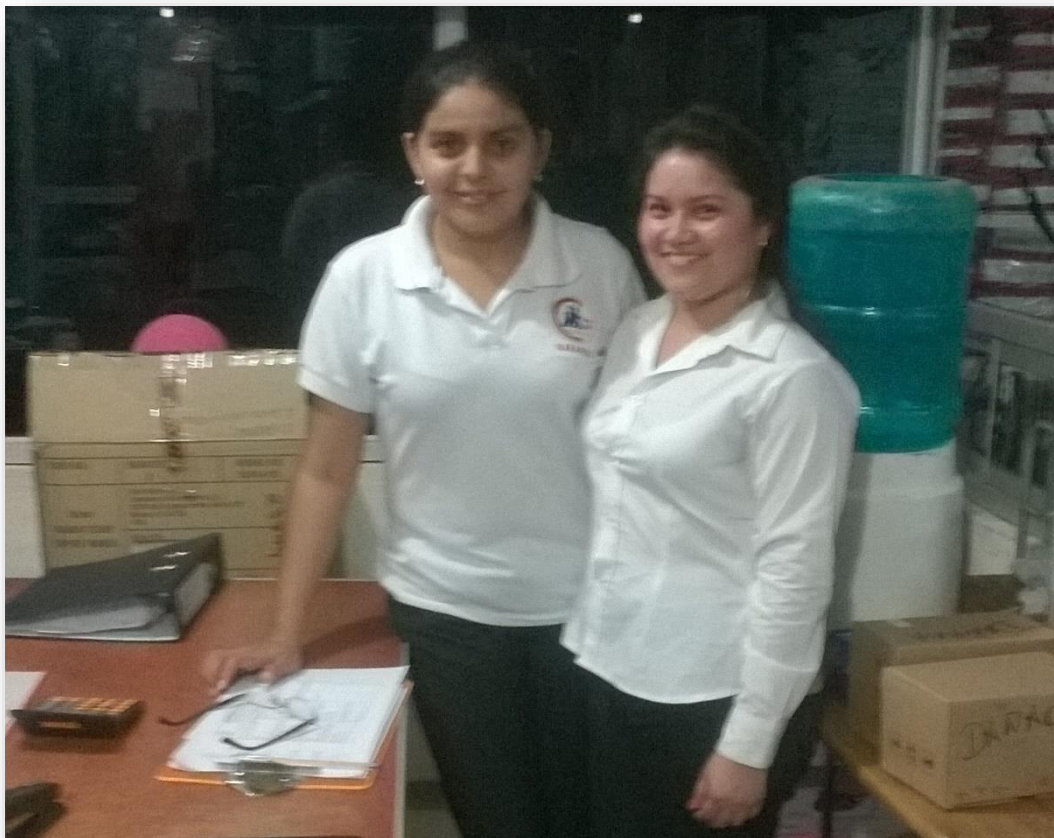
**Figura 24.** Fotografía con el propietario de Electrodomesticos ARCOS Ing. Armando Coronel al momento de realizar la encuesta.



**Figura 25.** Fotografía con la propietaria de Ferretería Barfiguer Sra. Graciela Figueroa al momento de realizar la encuesta.



**Figura 26.** Fotografía con la propietaria de Supermarket Don Ángel, Sra. Catalina Caraguay al momento de realizar la encuesta.



**Figura 27.** Fotografía con Asistente Contable de Comisariatos Pañora, Srta. Katherine Piedra al momento de realizar la encuesta



#### Anexo 4: Fotografías en la realización de la Entrevista



**Figura 28.** Entrevista con el MSc. Félix León Rojas Docente de Finanzas y Banca del Campus Tlalnepantla y Vicepresidente y Director Financiero de Grupo OSRAM México.



**Figura 29.** Entrevista con el PhD. Jaime Tinto Arandes Investigador –España y docente en la Universidad Católica de Cuenca.

Anexo 5: Solicitud de Cambio de Tema Aprobado

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES  
SOLICITUD CAMBIO DE TEMA DE INVESTIGACION

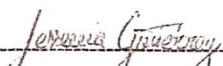
MILAGRO 3 de Agosto del 2015

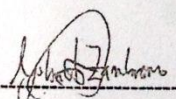
Señora Abogada  
Elicza Ziadet Bermúdez  
Coordinadora de Investigación FCAC  
Presente

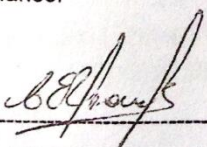
Nosotros **GUTIÉRREZ SIGCHO JESSENIA MARISOL** y **ZAMBRANO MENDÍA GABRIEL ANTONIO**, estudiantes de la carrera de **INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**, nos dirigimos a usted muy respetuosamente y por su intermedio al Honorable Consejo Directivo de la Facultad, para comunicarles y solicitarles la autorización respectiva para proceder al cambio del Tema de Investigación: "**LAS TÉCNICAS CONTABLES Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS PYMES DEL CANTÓN NARANJAL PERÍODO 2015**" el que fue aprobado en sesión de Consejo Directivo del 29 de Junio de 2015; por el nuevo tema "**LAS TÉCNICAS CONTABLES Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DE LA CABECERA DEL CANTÓN NARANJAL PERÍODO 2015 - 2016.**"

Este pedido lo hacemos, en respaldo con nuestro tutor **ING. VÁSQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAÍN**, MAE, después de haber realizado la (s) primera (s) tutoría  
Para los fines legales consiguientes y avalando lo solicitado.

Atentamente

f)   
Gutiérrez Sigcho Jessenia Marisol  
C. I. 092339299-7

f)   
Zambrano Mendía Gabriel Antonio  
C. I. 094012000-9

F)   
Ing. Carlos Efraín Vásquez Fajardo, MAE  
Ci: 091792858-2

FECHA DE APROBACIÓN:

Figura 30. Escáner de solicitud de cambio de tema aprobado



## Anexo 6: Acta de Resultado de URKUND

# CERTIFICACIÓN

Milagro, 16 de Octubre del 2015

Por medio de este documento dejamos en constancia los egresados de la carrera de **Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría-CPA**, y por otra parte el tutor del proyecto el informe de revisión de plagio con el sistema Urkund, para la aceptación de la tesis y cumpliendo con los requisitos de obtención de grado.

- **INFORMACION GENERAL**

<b>NOMBRE DEL TUTOR:</b>	Ing. Carlos Vásquez Fajardo, MAE
<b>NOMBRE DE LOS EGRESADOS:</b>	Jessenia Gutiérrez Sigcho y Gabriel Zambrano Mendía
<b>Resultado del Urkund:</b>	Adjuntamos hoja de resultado de Urkund



Jessenia Gutiérrez Sigcho  
**EGRESADA DE INGENIERÍA  
EN CPA**



Gabriel Zambrano Mendía  
**EGRESADO DE INGENIERÍA  
EN CPA**



Ing. Carlos Vásquez Fajardo, MAE  
**TUTOR DE TESIS**

**Figura 31.** Escáner de acta de resultado de URKUND

Tesis: Gutiérrez - Zambrano

The image shows a screenshot of the URKUND plagiarism detection interface. At the top, it displays the document title "CAPÍTULO I-II-III Y IV- URKUND-corregido.docx (D15566950)" and submission details: "Submitted 2015-10-06 20:48 (-05:00)", "Submitted by jgutierrez@outlook.com", "Receiver cvasquezf1.unemi@analysis.orkund.com", and "Message Tesis Gutiérrez&Zambrano-CAP I, II, III y IV (Corregido)". A progress bar shows "0% of this approx. 45 pages long document consists of text present in 0 sources." Below this, a "List of sources" table is visible, with columns for "Rank" and "Path/Filename".

Below the screenshot, the same document details are repeated in a structured format:

Document [CAPÍTULO I-II-III Y IV- URKUND-corregido.docx \(D15566950\)](#)  
Submitted 2015-10-06 20:48 (-05:00)  
Submitted by jgutierrez@outlook.com  
Receiver cvasquezf1.unemi@analysis.orkund.com  
Message Tesis Gutiérrez&Zambrano-CAP I, II, III y IV (Corregido) [Show full message](#)  
0% of this approx. 45 pages long document consists of text present in 0 sources.

Below the text, there are three signatures and their corresponding names and identification numbers:


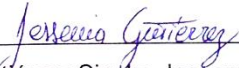
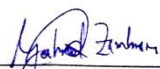
-   
ING. CARLOS EFRAÍN VÁSQUEZ FAJARDO, MAE.
-   
Gutiérrez Sigcho Jessenia Marisol  
CI: 092339299-7
-   
Zambrano Mendía Gabriel Antonio  
CI: 094012000-9

Figura 32. Escáner de evidencia de plagio según URKUND

## Anexo 7: Escáner de Entrevistas Realizadas



Universidad Estatal de Milagro  
Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales  
Carrera de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría

### ENTREVISTA

**Objetivo:** Determinar cómo inciden las técnicas contables que el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales.

**Introducción:** Por favor llene este formulario tan preciso como sea posible, no deje espacios en blanco.

**Dirigida a:** Expertos en Ciencias Contables

### PREGUNTAS

1.- ¿Considera usted que la aplicación de las Técnicas Contables ayudarían a las empresas a lograr un eficiente desarrollo empresarial? ¿Por qué?

Mejor que por profesionales, justamente para donde hacer reportes contables y de que el parte contable, tal como se presenta en la típica estadística contable, no es de muchos ayuda y lo que interesa es el dato, entonces se dice lo que el dominio que tienen sobre los datos de decisión o en los datos contables y que se resopen primero si no que después en el dato de tener el balance o proyección hacer "flex" y que se ve en la casa tomando que el parte balance de estado, se refieren a mediano y a largo plazo para obtener la rentabilidad.

2.- ¿Cómo influirían las Técnicas Contables en la medición de la rentabilidad de las medianas empresas comerciales? ¿Qué beneficios otorgarían?

Figura 33 Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 1/3



Bueno pues, le permitiría la toma de decisiones para poder manejar o depender de nivel de la economía, económica de la cuenta y revisar en especie y monetario porque lo requerirá y no espere al método tradicional que utiliza datos pasados en sus trabajos y tiempos de revisión. En vez de estar en posesión de los datos cuando así quisiere ventajas.

3.- ¿Qué impacto tendría la implementación de un control sobre la rotación de inventarios en las medianas empresas comerciales?

Bueno pues, la rotación de la inventario es un punto clave para la toma de decisiones de nivel financiero, porque que si empresas necesitan de niveles de inventario para poder planificar lo que se puede vender a futuro ya no se toma en cuenta la rotación de inventarios, sino la rotación de inventario. Así que si se controla la rotación de inventarios, se puede saber si es "bien" o "mal" si se hace o si se hace mal, así que se puede hacer a la empresa y se puede estar al pendiente de su estado para si se necesita o si se necesita de recursos para el futuro. Así que la rotación de inventarios es un punto clave para saber lo que hay que hacer.

4.- ¿Qué efecto tendría la aplicación de un control del flujo de caja a través de las técnicas contables?

Figura 34 Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 2/3



igual, el estado de flujo de efectivo sigue siendo una copia  
de la información para la decisión, en general por datos  
y decisiones la decisión que tiene el gestor realmente  
este presupuesto del concepto de inversión no se ve como  
algo independiente sino todo aquello, porque que  
entonces me refiero a ver el comportamiento para  
comparar el que mediamos, pero luego muchas veces  
que el flujo de efectivo se ve como un elemento que se toma  
dentro de un contexto donde por lo que se toma a  
bien importante para por tomar decisión de que se toma  
toma el flujo de efectivo se ve con contexto de la empresa

5.- ¿Cree usted que la aplicación de un adecuado control interno contable  
lograría influir de una manera positiva en el desarrollo empresarial de las  
medianas empresas?

Claro, si tuviera que tener experiencia en la gestión  
de recursos y hacerlo mejor, pero también tengo experiencia  
de gestión de recursos medianos y que de repente se ven  
a la luz del tiempo que en esos contextos no lo maneja  
bien, pero que para mí es un dato que son fuertes y se ven  
fuerza dentro al proceso.

Firma del Entrevistado

Dr. JAIME TINTO ARANDES  


¡Gracias por su colaboración!

Figura 35 Entrevista al Phd. Jaime Tinto Arandes 3/3



Universidad Estatal de Milagro  
Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales  
Carrera de Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría

### ENTREVISTA

**Objetivo:** Determinar cómo inciden las técnicas contables que el desarrollo empresarial de las medianas empresas comerciales.

**Introducción:** Por favor llene este formulario tan preciso como sea posible, no deje espacios en blanco.

**Dirigida a:** Expertos en Ciencias Contables

### PREGUNTAS

1.- ¿Considera usted que la aplicación de las Técnicas Contables ayudaría a las empresas a lograr un eficiente desarrollo empresarial? ¿Por qué?

Yo creo que sí, por que me parece que hay muchas técnicas que ayudan a entender el negocio y todavía no se han comunicado bien, yo creo que uno de los primeros problemas es que nosotros como contadores no hemos comunicado bien a los usuarios de esa información que son los que toman decisiones la naturaleza, el resultado digamos que el análisis de los números, me parece que si lo hicieramos y bueno ha si ha sido mi experiencia y cuando lo logramos hacer la gente entiende mejor las cosas y puede contribuir al desarrollo de la empresa.

2.- ¿Cómo influirían las Técnicas Contables en la medición de la rentabilidad de las medianas empresas comerciales? ¿Qué beneficios otorgarían?

Figura 36 Entrevista al Máster Félix León Rojas 1/3

Lo que en todo influye, por que las empresas medianas no están acostumbradas a observar los números, no están acostumbradas a entenderlos ver como se analizan lo único que a veces tienen en su cabeza son ventas y eso es todo nada más, ejemplo si hasta el final del día tengo dinero para pagar mi nómina está muy bien pero más allá que eso no ha puesto atención en otros indicadores de rentabilidad.

**3.- ¿Qué impacto tendría la implementación de un control sobre la rotación de inventarios en las medianas empresas comerciales?**

Bueno, uno de los principales problemas que hay en los inventarios es que nacen a partir de las expectativas de ventas, y a veces esas expectativas son muy "altas", muy optimistas, cuando nosotros como empresas destinamos recursos a los inventarios lo que estamos haciendo es que inmovilizando dinero, ese dinero repercute directamente en la rentabilidad de la empresa es decir es dinero que está ocioso hay, recursos ociosos y que no están produciendo en la medida que nosotros logramos alinear la expectativa de venta con la compra de inventario de una manera eficiente entonces los recursos se optimizan.

**4.- ¿Qué efecto tendría la aplicación de un control del flujo de caja a través de las técnicas contables?**

Figura 37 Entrevista al Máster Félix León Rojas 2/3



Bueno, igual todo, porque el estado de flujos de efectivo es lo que nos da vida a las empresas, si nosotros logramos administrarlo de manera que lo controlamos y monitoreamos vamos a estar asegurando recursos para poder operar en la empresa.

5.- ¿Cree usted que la aplicación de un adecuado control interno contable lograría influir de una manera positiva en el desarrollo empresarial de las medianas empresas?

Las medianas empresas tienen a veces el problema que no están profesionalizadas, es gente que tuvo buenas ideas de negocio, que los ha sabido ejecutar y que les ha dado resultados pero de ahí para poder dárles otro nivel a las empresas se necesita profesionalizar y eso significa implementar controles y análisis es decir utilizar las técnicas contables.

Firma del Entrevistado



¡Gracias por su colaboración!

Figura 38 Entrevista al Máster Félix León Rojas 3/3

Anexo 8: Escáner de Certificado de Revisión de Tesis

REPÚBLICA DEL ECUADOR



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES



Milagro, 16 de noviembre del 2015

Señor Ingeniero  
Félix Villegas Yagual, MAE  
Decano de FCAC  
Presente

Señor Decano:

Para los fines legales consiguientes, certifico que se ha revisado la tesis, de las Egresados **GUTIÉRREZ SIGCHO JESSENIA MARISOL** y **ZAMBRANO MENDÍA GABRIEL ANTONIO** de la carrera de **INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA – CPA** con el Tema de Tesis Titulado **“LAS TÉCNICAS CONTABLES Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DE LA CABECERA DEL CANTÓN NARANJAL, PERIODO 2015”**.

Concluyendo la redacción de la tesis, la misma que ha sido revisada por el suscrito y el tribunal de sustentación.

Particular que ponemos a vuestro conocimiento, para los fines consiguientes.

Atentamente

Ing. Carlos Vásquez Fajardo, MAE  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

Ing. Ligia Fajardo Vaca, Msc  
**SECRETARIA DEL TRIBUNAL.**

Lcda. Mercedes Muñoz Bernal, MAE  
**VOCAL DEL TRIBUNAL**

**Dirección:** Cda. Universitaria Km. 1 1/2 vía Km. 26  
**Conmutador:** (04) 2974317- (04) 2970881  
**Telefax:** (04) 2974319 • **E-mail:** rectorado@unemi.edu.ec  
**Milagro • Guavas • Ecuador**

**VISIÓN**

Ser una institución de educación superior, pública, autónoma y acreditada, de pregrado y postgrado, abierta a las corrientes del pensamiento universal, líder en la formación de profesionales emprendedores, honestos, solidarios, responsables y con un elevado compromiso social y ambiental, para contribuir al desarrollo local, nacional e internacional.

**MISIÓN**

Es una institución de educación superior, pública, que forma profesionales de calidad, mediante la investigación científica y la vinculación con la sociedad, a través de un modelo educativo holístico, sistémico, por procesos y competencias; con docentes altamente capacitados, infraestructura moderna y tecnología de punta, para contribuir al desarrollo de la región y el país.