

Estudio del uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa.

Reseach about the use of financial tools in microenterprises in Santa Rosa city.

Resumen

El presente estudio enfoca el uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa, donde se plantea como objetivo estudiar el uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa, mediante revisión de literatura y otras fuentes primarias y secundarias; determinando cuáles son las herramientas financieras de mayor uso entre microempresas y, estableciendo las necesidades de conocimiento de las herramientas financieras para una mejor gestión de las microempresas. El tipo de investigación del estudio es descriptiva y bibliográfica en el cual se adquirió información de material impreso, artículos científicos, libros y otros recursos. El método de investigación aplicado es el lógico-inductivo, donde se toma una muestra representativa del universo de estudio para generar información necesaria en relación con las herramientas financieras utilizadas en microempresas, las que revelaron datos interesantes acerca del manejo de estas herramientas financieras, como el Balance General, el Estado de Resultados o los Indicadores financieros, para una correcta toma de decisiones.

Palabras clave: Herramientas Financieras, Balance General, Estado de Resultados, Indicadores Financieros, Microempresas.

Abstract

This study focuses on the use of financial tools in microenterprises in Santa Rosa city, where the objective is to study the use of financial tools in microenterprises in Santa Rosa city, through literature review and other primary and secondary sources; determining which are the most widely used financial tools among microenterprises and establishing the knowledge needs of financial tools for better management of microenterprises. The kind of research of the study is descriptive and bibliographic in which information was acquired from printed material, scientific articles, books and other resources. The applied research method is the logical-inductive one, where a representative sample of the universe of study is taken to generate necessary information in relation to the financial tools used in micro-enterprises, which revealed interesting data about the management of these financial tools, such as the Balance Sheet, Income Statement or Financial Indicators, for correct decision making.

Key words: Financial Tools, Balance Sheet, Income Statement, Financial Indicators, Micro-enterprises.

Introducción

En la actualidad, el escenario de las empresas en el Ecuador se encuentra en constante estudio, debido a los cambios que se presentan a lo largo del tiempo en relación a sus estructuras organizacionales, necesidades empresariales, políticas gubernamentales o cambios financieros, entre otros aspectos que afectan de forma directa o indirecta a estas organizaciones.

Para entender a profundidad la historia de las microempresas en el Ecuador, se debe comprender que su aparición tomó lugar en el siglo XIX, a partir de distintas actividades relacionadas a sectores como: textiles, transportes e industrias metálicas, de forma casi inmediata alcanzaron a ser parte de sectores comerciales y de servicios. Para

inicios del siglo XX, las pequeñas y medianas empresas se desarrollaron operativamente hasta ser consideradas grandes compañías, incluso logrando obtener la transnacionalización de sus actividades empresariales gracias a la globalización y con ello la expansión de mercados. (Rodríguez & Aviles, 2020).

A partir del siglo XXI, específicamente en el año 2017 se empieza a catalogar a las empresas por sus ingresos y por su número de trabajadores, tal como lo establece el Código Orgánico de la Producción. En lo que respecta a las microempresas, los ingresos deben corresponder hasta cien mil dólares americanos (\$100.000,00) y poseer entre uno a nueve trabajadores; cabe destacar que, principalmente prevalecerá la cantidad de ingresos por encima del número de trabajadores integrando la empresa en cuestión. (Ron & Sacoto, 2017).

Por otro lado, dentro del territorio ecuatoriano las Leyes tributarias regulan a micros, pequeñas y grandes empresas y de estos reglamentos se puede rescatar que, de acuerdo con el artículo 37 del Reglamento de Aplicación del Régimen Tributario Interno, los contribuyentes que deben llevar obligatoriamente contabilidad, Registro Único de Contribuyentes (RUC), son las sucursales, instituciones constituidas por sociedades extranjeras y sociedades señaladas en esta Ley, si su actividad económica inició con capital propio o para el primer día del mes de enero de cada año fiscal es superior a (180.000 dólares estadounidenses) o el ingreso anual del año fiscal anterior es superior a (300.000 dólares estadounidenses) o los costos y gastos anuales atribuibles a las actividades económicas en el año fiscal anterior son superiores a (240.000 dólares); mientras que, el artículo 38 del mismo reglamento, indica cuales son los contribuyentes que no llevan contabilidad, Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), como son: las personas naturales y sucesiones indivisas que operen con un capital propio, y si los ingresos y egresos obtenidos son inferiores a los estipulados en el artículo 37, por lo que solamente llevarán registro de ingresos y egresos como base para la declaración de impuestos. Los documentos justificativos de los registros de ingresos y gastos deben conservarse durante siete años de acuerdo con las disposiciones de la Ley tributaria. (Ley de Régimen Tributario Interno, 2020)

Es así como los autores Álvarez et al, (2020) indican que las microempresas impulsan el trabajo y la productividad en las sociedades, contribuyendo a aumentar el capital nacional y beneficiando a todos quienes componen el país; por lo tanto, es importante que estas microempresas reciban constante apoyo por parte de los gobiernos de turno, implementando políticas que brinden acceso a información y capacitaciones en ámbitos relevantes como: técnicas administrativas, administración financiera, liderazgo, entre otras temáticas y que las mismas permitan minimizar riesgos empresariales, mayor acceso a financiamiento y mejores resultados para estas organizaciones.

Por otra parte, dentro de las empresas indistintamente de su tamaño, es importante gestionar eficientemente las finanzas tal como lo indica Huacchillo et al, (2020), por lo general los altos mandos no tienen el suficiente conocimiento de lo que se requiere para acceder a fuentes crediticias alternativas a los recursos propios de la empresa. Frecuentemente se incurren en préstamos bancarios a largo plazo, aportes de accionistas o se solicitan créditos comerciales en el corto plazo, los cuales inevitablemente inciden en la disminución de liquidez; además, los estados financieros y estados de resultados se realizan con muy poca periodicidad; por lo tanto, se desactualizan.

El mismo autor indica, además, que las herramientas financieras como el balance general y estados de resultados integrales generalmente no se ejecutan periódicamente o en función a los períodos de tiempo definidos por las empresas. Por lo regular, las

organizaciones no cuentan con datos actualizados o los administradores obvian la importancia de las herramientas financieras, las cuales ayudan a establecer principalmente los niveles de endeudamiento y rentabilidad de la organización. (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020)

Estas herramientas financieras contribuyen ampliamente a la toma de decisiones, porque las mismas pueden visualizar con precisión el camino que debe tomar la empresa, por tanto, es importante que los gerentes muestren suficiente talento y actitud al momento de tomar decisiones; es necesario enfatizar que cualquier tipo de toma de decisiones tiene un alto grado de incertidumbre. Las herramientas de administración financiera que pueden reducir los riesgos y tomar decisiones correctas son: gestión de tesorería, flujo de efectivo, presupuestos, planes operativos, análisis financiero, monitoreo, indicadores de administración financiera y cuadros de mando integral. (Armijos, Narváez, Ornaza, & Erazo, 2020)

En cuanto a las MIPYMES, la gestión de herramientas financieras en los últimos años ha ganado estatus dentro del mercado, debido a que muestran que su uso adecuado puede gestionar eficazmente los recursos económicos, humanos y materiales. Por otro lado, se reconoce que estas herramientas ayudan a evaluar el financiamiento a corto plazo, el uso de recursos económicos y el flujo de caja; además, busca políticas crediticias y nuevos proveedores para mejorar las condiciones económico-financieras de la organización y generar beneficios. (Armijos, Narváez, Ornaza, & Erazo, 2020)

Es así que, resulta notable la problemática que envuelve a las microempresas en el entorno general del país, resaltando la deficiencia en el uso de herramientas financieras por parte de las microempresas en la ciudad de Santa Rosa; por ello en base a lo expuesto en este artículo científico-co, se plantea como objetivo estudiar el uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa, mediante revisión de literatura y otras fuentes primarias y secundarias; determinando cuáles son las herramientas financieras de mayor uso entre microempresas y, estableciendo las necesidades de conocimiento de las herramientas financieras para una mejor gestión de las microempresas.

Método

El estudio a realizar se basa en el tipo de investigación descriptiva y bibliográfica recopilando información de material impreso, artículos científicos, libros, etc. De acuerdo con Abreu (2014), la investigación descriptiva permite detallar con precisión las variables y también como concluyente descriptiva, pues en base a una muestra representativa y los datos sometidos a análisis de la población y del fenómeno de estudio, da como resultado información detallada acerca de la situación en análisis. Por otro lado, Arguedas (2009) indica que la investigación bibliográfica permite entender conceptos básicos, características importantes e información sobre las herramientas financieras que, en el caso de este artículo procura conocer las que mayormente utilizan las microempresas tanto en Latinoamérica, en Ecuador y en Santa Rosa, provincia de El Oro; este cantón cuenta con aproximadamente 69.000 habitantes hasta el último censo nacional realizado, de acuerdo con el Sistema Nacional de Información (SNI) (2010).

El método de investigación a aplicarse es el método lógico-inductivo de inducción incompleta, donde se pretende tomar una muestra representativa del universo de estudio para generar información relacionada a las herramientas financieras utilizadas en microempresas; para ello se utilizará, además, instrumentos de recolección de datos por medio de encuestas dirigidas a microempresas ubicadas en Santa Rosa, provincia de El Oro, para reconocer si éstas hacen uso de las herramientas financieras.

La técnica a utilizar es la encuesta, la cual será realizada al sector de microempresas establecidas en el cantón Santa Rosa para la posterior tabulación de datos. De acuerdo con Malhotra (2016), la encuesta se basa en interrogar a los participantes por medio de un cuestionario diseñado previamente para obtener detalles esenciales sobre los motivos, actitudes y preferencias de los consumidores. Este método de recopilación de datos fue tomado en cuenta para obtener información relevante, mediante un cuestionario de preguntas concretas, aplicado a una muestra del cantón Santa Rosa, provincia de El Oro, en donde sus resultados evidencian el compendio de información alcanzada, con el objetivo de generar un contexto general respecto al uso de herramientas financieras en las microempresas. Cabe aclarar que, algunas de las preguntas relacionadas a contabilidad y finanzas fueron asistidas en el proceso de encuesta, con la finalidad de obtener información veraz evitando la alteración de datos.

Para la obtención del tamaño de la muestra de la ciudad de Santa Rosa, provincia de El Oro, se tomó como población meta a la cantidad de microempresas en este cantón, que hasta el año 2020 era un total de 2.684 bajo los datos proporcionados por portal web oficial del Servicio de Rentas Internas (2020) y tras aplicar la fórmula de muestreo probabilístico aleatorio simple tomado de Cantoni (2009), con un nivel de confianza del 95% y un error de estimación máximo aceptable de 5% se obtuvo que el número de encuestas a aplicarse es de 448.

Desarrollo

Microempresa

Según Segura (2020), a las microempresas generalmente se las conocen por su escasez de recursos y capacidades limitadas, especialmente aquellas que se enfocan en negocios; por lo cual, la conducta emprendedora puede ser considerada como una habilidad o capacidad básica, desde donde se pueden definir estrategias para determinar las oportunidades de supervivencia y desarrollo de dichas empresas.

Por otro lado, Peña et al (2018), señala que las pequeñas, medianas y microempresas en América Latina son el motor básico de la economía, su entorno empresarial es desfavorable, con pocos canales de financiamiento, baja capacidad de innovación y baja competitividad; por consiguiente, es necesario ejercer un liderazgo que ayude a responder a los cambios en el entorno e implementar alternativas que puedan lograr un crecimiento sostenible; mientras que, Sansores et al (2020), indica que las empresas más pequeñas tienen más probabilidades de fracasar debido a las condiciones explicadas anteriormente que limitan su capacidad de adaptación, añadiendo que carecen de experiencia en la industria y no son buenas para realizar actividades económicas.

En Ecuador, las microempresas son reconocidas por su estructura familiar, generalmente orientada al comercio o la venta de servicios. Sus niveles en la gestión contable, del talento humano y conocimientos son muy bajos; razón por la cual realizan actividades basadas en la experiencia y el conocimiento tácito, dando como resultado, problemas como: la falta de control administrativo, el desconocimiento del mercado, la dificultad de financiación, el desconocimiento de la rentabilidad, la formación insuficiente del personal, la optimización insuficiente de los recursos, etc., lo que se traduce en bajos beneficios, poca expansión y durabilidad. (Alcívar, Alarcón, & Ferrin, 2020)

- Herramientas financieras

Para Hilario et al (2020), es significativo saber la situación económica de una organización para conocer sus potenciales debilidades en base a sus datos históricos, donde éstos permitan predecir escenarios futuros tomando medidas necesarias y que éstas no lleguen a afectar negativamente a las empresas; en muchos de los casos, la gerencia

tiende a desconocer el verdadero significado de finanzas y el uso adecuado de sus herramientas financieras en las cuales se puede guiar, permitiendo que puedan darse situaciones en donde las decisiones sean tomadas por instinto y carezcan de fundamentos.

De acuerdo con Armijos et al (2020), actualmente, las consideradas herramientas de gestión financiera se han transformado en herramientas estratégicas responsables de facilitar el conseguir los objetivos en organizaciones como las relacionadas al sector de la Economía Popular y Solidaria o por sus siglas SEPS.

- Manejo eficiente de herramientas financieras en las MIPYMES

Desde hace algunos años, las MIPYMES (micro, pequeñas y medianas empresas) se han ganado una prestigiosa ubicación en el mercado debido a que éstas han ido adoptando herramientas de gestión financiera permitiéndoles manejar sus recursos económicos, materiales y humanos de manera eficiente. Varios autores también indican que estas herramientas de gestión financiera son de utilidad al momento de hacer evaluaciones del financiamiento en plazos cortos, así como del uso de sus recursos económicos o flujos de caja; además, se busca mejorar las políticas de crédito dando paso, por ejemplo, a buscar proveedores nuevos con la finalidad de impactar positivamente la situación financiera y generar rentabilidad en estas MIPYMES. (Armijos, Narváez, Ornaza, & Erazo, 2020)

Las estrategias financieras que se encuentran determinadas en un plazo largo están relacionadas directamente a las inversiones de activos fijos o que denotan una duración prolongada que las empresas requieren para desempeñar su capacidad productiva, nuevas líneas de producción, prestación de servicios, cobertura de mercados en auge, entre otros; es decir, en el largo plazo dichas inversiones necesitan estudios de mayor trascendencia y elaboración que permita medir, por ejemplo, factibilidad; para ello, se necesitan de herramientas financieras capaces de medir los niveles o índices de recuperación de inversiones en términos económicos monetarios a través del VAN (Valor Actual Neto), y en términos de oportunidades a través de la TIR (Tasa Interna de Retorno), en función al período de recuperación o tiempo. (Cevallos, Arellano, Santillán, & Valverde, 2020).

- Indicadores financieros de gestión

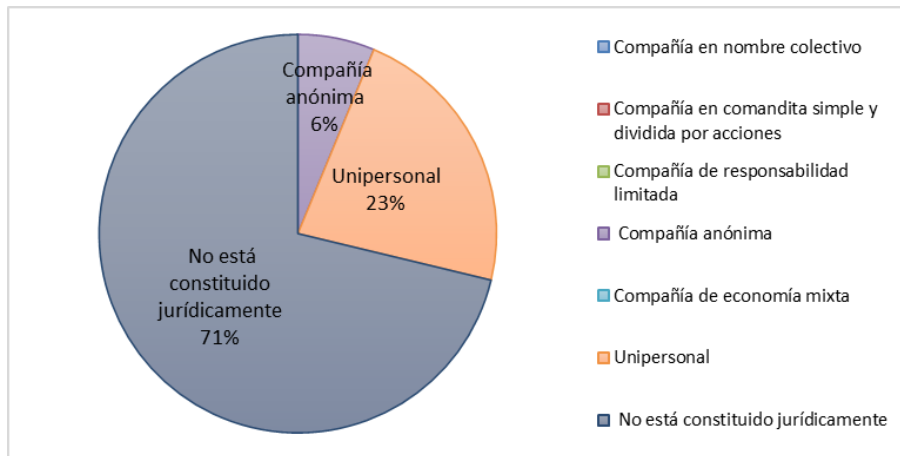
De acuerdo con Ollague et al (2017), lo que refiere a indicadores financieros, componen una herramienta imprescindible para la administración apropiada de empresas u organizaciones. Estos indicadores financieros se definen como cocientes numéricos que permiten relacionar cuentas que se encuentran en el Estado financiero, unos relacionan cuentas del Balance General, otros de las cuentas del Estado de Resultados y también se relacionan cuentas de ambos estados financieros, estos valores numéricos no dicen mucho por si solos; sin embargo, cuando son comparados con anteriores períodos o cuando son comparados con organizaciones del mismo sector toman relevancia.

Existen cuatro grupos de indicadores financieros que envuelven la totalidad de las cuentas del Balance General y del Estado de Resultados Integrales; estos indicadores son: de Liquidez o Solvencia; de Endeudamiento; de Gestión, Utilidad, Eficiencia, Rotación o Actividad; y finalmente de Rentabilidad. (Ollague, Ramón, Soto, & Novillo, 2017)

Resultados

Figura 1

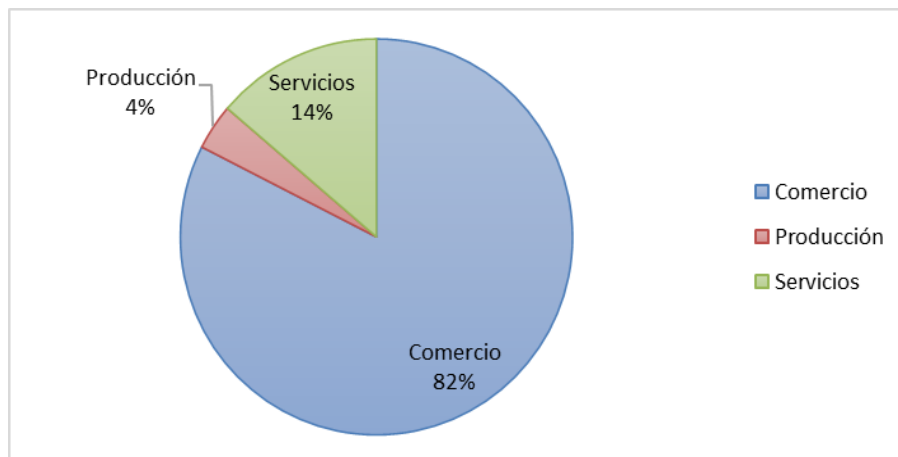
Especie de compañía de la microempresa



En base a los resultados obtenidos en la Figura 1, se logró identificar que el 71% de las microempresas de la ciudad de Santa Rosa no se encuentran constituidas jurídicamente; mientras que, el 23% dicen figurar como compañías unipersonales, también existe otro tipo de empresa en un menor porcentaje como es el caso de las compañías anónimas representando el 6%; es decir, en su mayoría las microempresas en dicho cantón, no se encuentran constituidas jurídicamente, mientras que ciertas empresas ya se están adaptando a los procesos legales con los que debería de cumplir cada empresa o compañía.

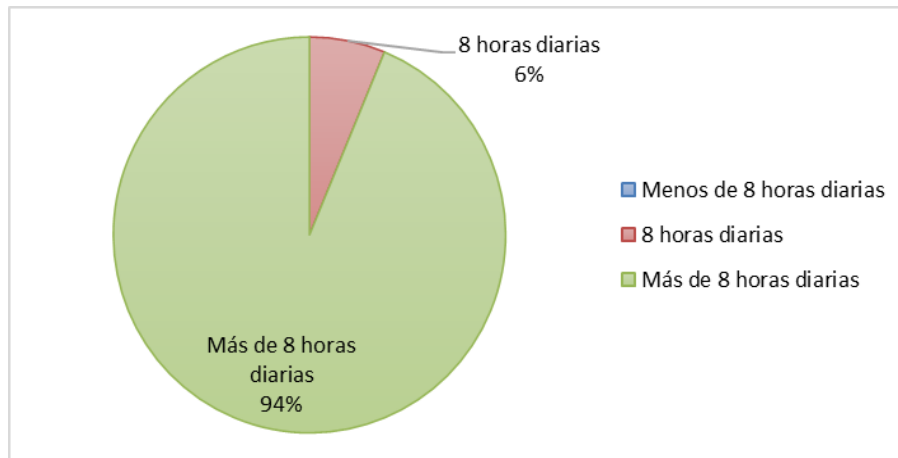
Figura 2

Desempeño de las microempresas



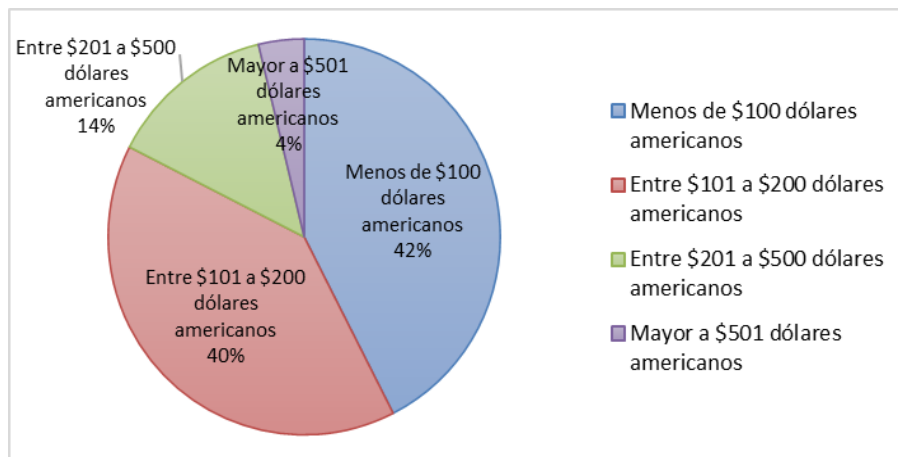
De acuerdo con los resultados de la Figura 2, se logra evidenciar las actividades que se desempeñan mayormente en el cantón Santa Rosa; en donde el 82% de los encuestados indicó dedicarse al comercio de manera general, el 14% de las empresas se dedican a brindar servicios y el 4% restante se basa en la producción; por lo tanto, se comprobó que las microempresas operantes en la ciudad de Santa Rosa, se encuentran sectorizadas en su mayoría por el comercio; sin embargo, las empresas que brindan servicios también aportan significativamente al movimiento económico de la ciudad.

Figura 3
Horario de trabajo diario en las microempresas



De acuerdo con los resultados obtenidos en la Figura 3, el 94% de las microempresas trabajan más de 8 horas diarias; mientras que, el 6% laboran 8 horas diarias reglamentarias en función de sus actividades; entonces, se puede argumentar que las microempresas de la ciudad de Santa Rosa, en donde su actividad principal es liderada por el comercio, son las que trabajan más horas al día.

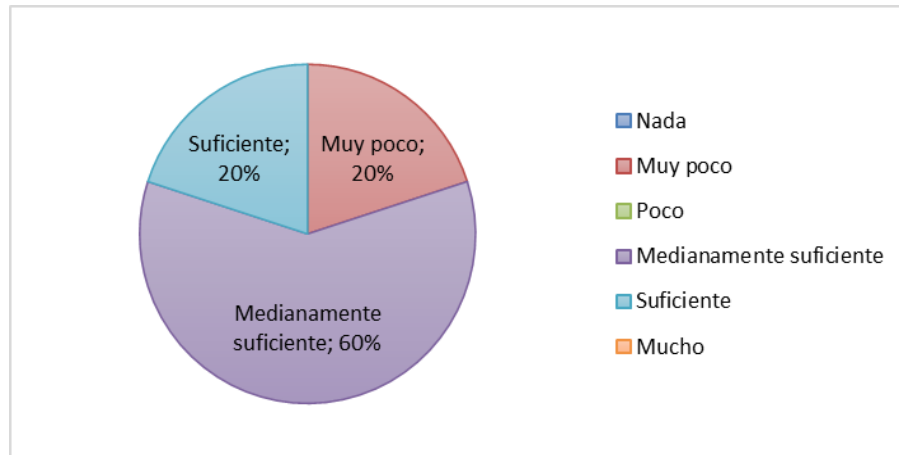
Figura 4
Rango del valor bruto de ventas diarias



De acuerdo con la información alcanzada y presentada en la Figura 4, se obtuvo que el 42% de las microempresas generan menos de \$100 dólares diarios; mientras que, el 40% genera un rango entre \$101 a \$200 dólares; por otro lado solamente el 14% genera un rango entre \$201 a \$500 dólares; es decir, estas microempresas, especialmente aquellas dedicadas al comercio y servicios, son el motor económico para la ciudad de Santa Rosa, permitiendo que exista movimiento económico en la sociedad y entre empresas.

Figura 5

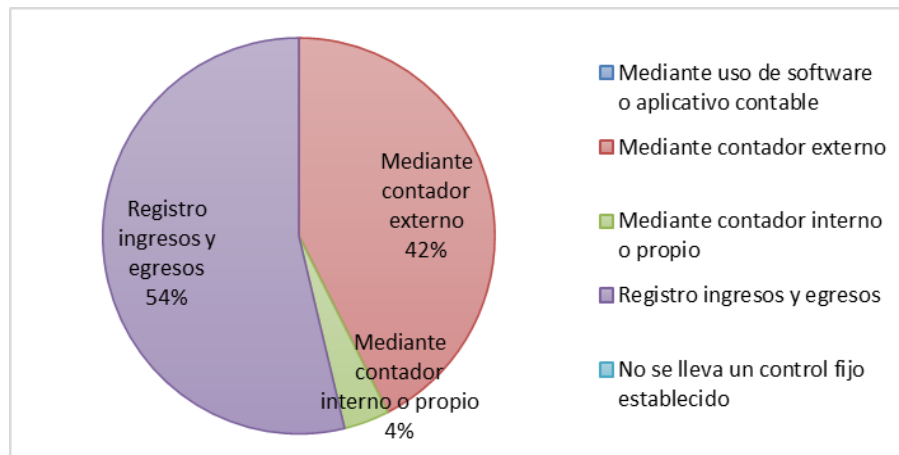
Valoración del conocimiento en contabilidad



En relación con la información recabada en la Figura 5, se obtuvo que el 60% de los encuestados consideran tener un conocimiento medianamente suficiente sobre temas relacionados a la contabilidad; sin embargo, el porcentaje restante está dividido en un 20% de encuestados que consideran conocer suficiente sobre contabilidad y el otro 20% reconoce poseer muy poco conocimiento en contabilidad.

Figura 6

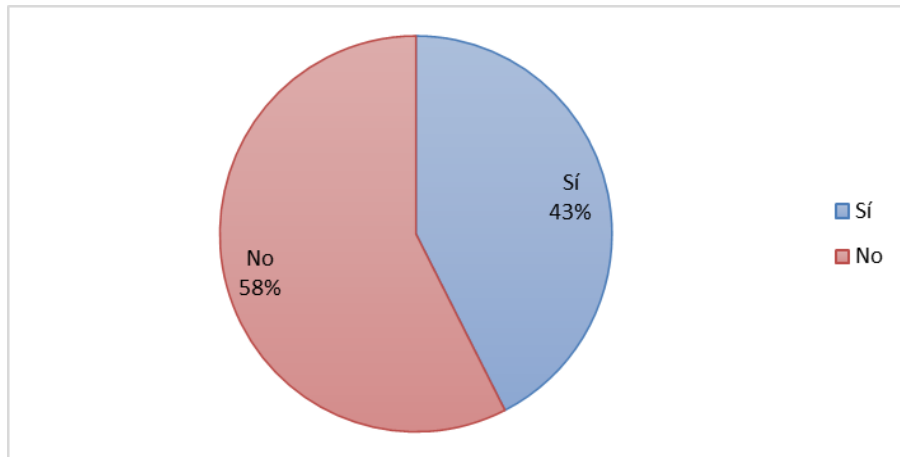
Control de cuentas en las microempresas



De acuerdo con los resultados obtenidos en la Figura 6, el 54% de los encuestados indicaron que llevan el control de sus cuentas mediante el registro de ingresos y egresos; mientras que, el 42% maneja el control de sus cuentas mediante un contador externo, y solo el 4% se dedican a manejar un contador interno o propio; es decir, los procesos de registro de su contabilidad se están realizando de forma simple en el caso de aquellas microempresas que solamente llevan cuentas de registros de ingresos y egresos; mientras que, un porcentaje similar prefiere mantener un control de su contabilidad mediante los servicios de contadores externos.

Figura 7

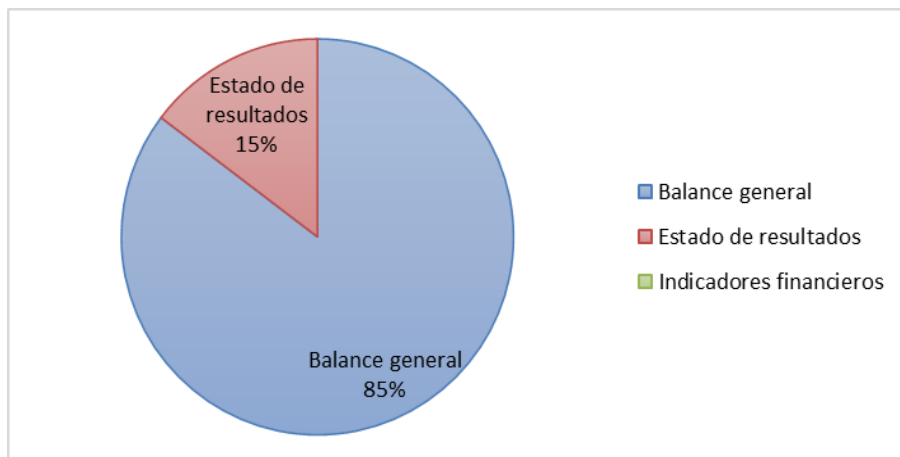
Conocimiento general sobre herramientas financieras



De acuerdo con los resultados obtenidos en la Figura 7, se logró identificar que el 58% de las microempresas no poseen el suficiente conocimiento sobre la función que cumplen las denominadas herramientas financieras, mientras que el 43% restante afirma conocer sobre conceptos relacionados a éstas. Cabe destacar que las microempresas están avanzando cada vez más en adquirir los conocimientos necesarios para afrontar todas las actividades que se presenten en el proceso empresarial

Figura 8

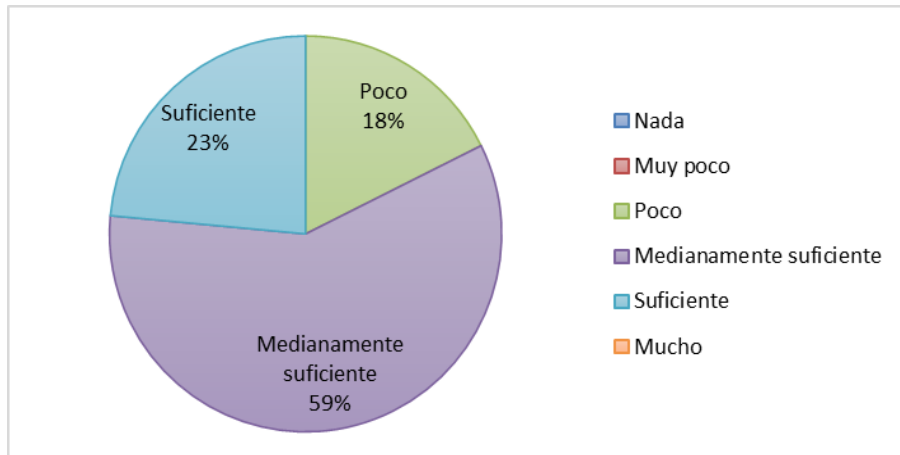
Conocimiento específico sobre herramientas financieras



En relación con la información obtenida en la Figura 8, se logró conocer que el 85% de las microempresas encuestadas tienen mayor conocimiento sobre los instrumentos financieros como es el balance general y el 15% tienen mayor conocimiento sobre el estado de resultados, lo que permite deducir que las microempresas que fueron encuestadas tienen mayor conocimiento sobre los instrumentos financieros, mas no en las herramientas financieras como es el caso de los indicadores financieros.

Figura 9

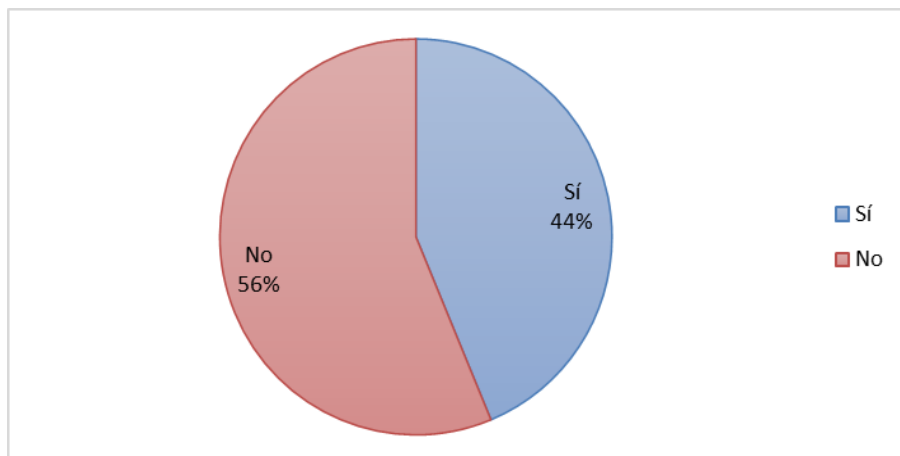
Valoración sobre la utilidad de las herramientas financieras



De acuerdo con los resultados obtenidos que se muestran en la Figura 9, se detalla que el 59% de los encuestados asegura poseer un nivel de conocimiento medianamente suficiente en relación con conceptos sobre herramientas financieras, seguido de un 23% que indica tener suficiente conocimiento en estos temas que van de la mano con las finanzas y contabilidad; por lo tanto, los conocimientos financieros que maneja la población en estudio no son considerados deficientes; sin embargo, es importante destacar que el 18% de los encuestados reconoce no manejar información relacionada a las herramientas financieras.

Figura 10

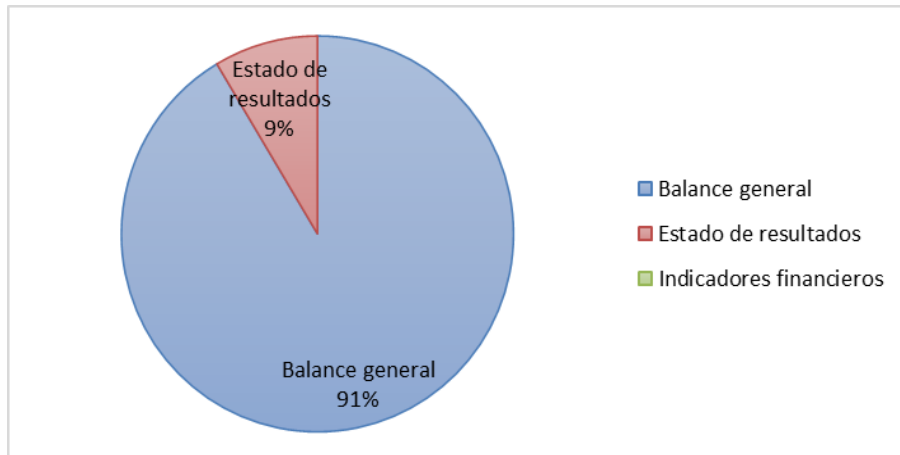
Utilización de herramientas financieras para el manejo de los recursos



De acuerdo con los resultados detallados en la Figura 10, se obtuvo que el 56% de encuestados no utiliza herramientas financieras para el uso de los recursos, mientras que el 44% restante sí hace uso de estas herramientas para el manejo de sus recursos financieros; por lo que, el porcentaje de empresas que no aplican estas herramientas es cercano a las que sí lo hacen.

Figura 11

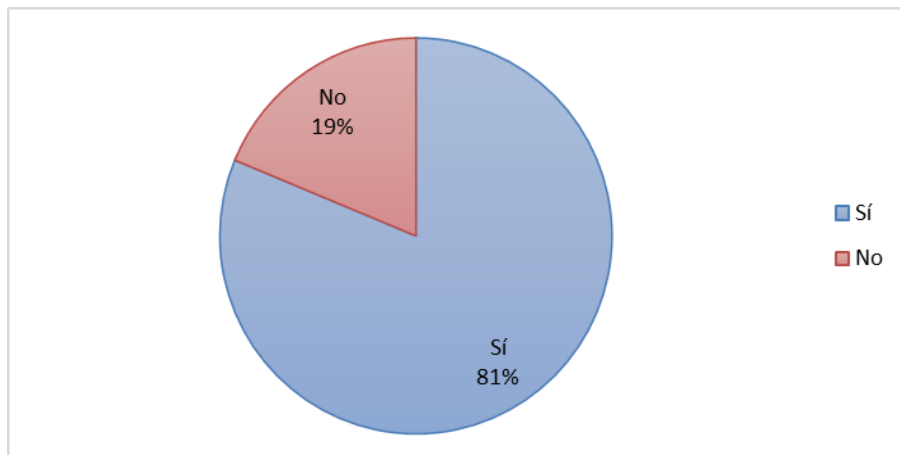
Herramientas financieras que aplican en las microempresas



En relación con la información obtenida en la Figura 11, se obtuvo que el 91% de encuestados, que previamente señaló utilizar herramientas financieras, aplica mayormente el balance general para manejar su microempresa y solamente el 9% utiliza los estados de resultados en el manejo financiero de su negocio.

Figura 12

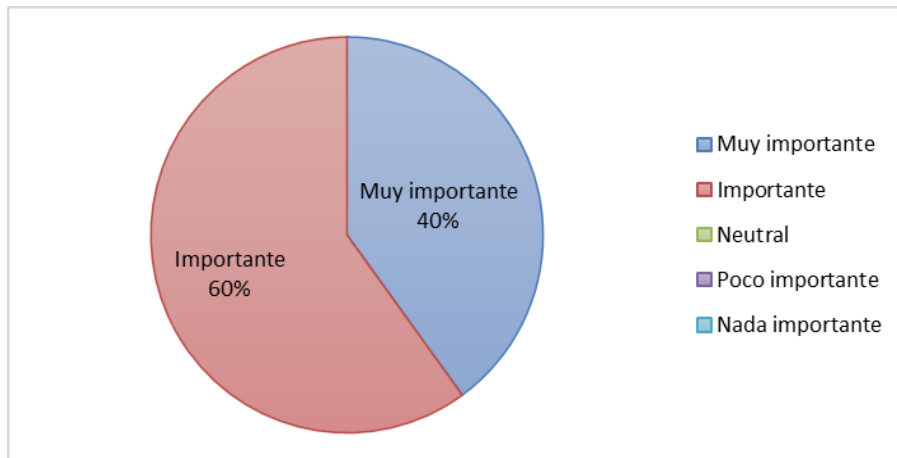
Utilización de información financiera para la toma de decisiones y control de la microempresa



De acuerdo con la información obtenida en la Figura 12, el 81% de los encuestados aseguran utilizar información financiera para la toma de decisiones y controlar sus microempresas, mientras que el 19% afirman no utilizar esta información financiera para el control de sus negocios.

Figura 13

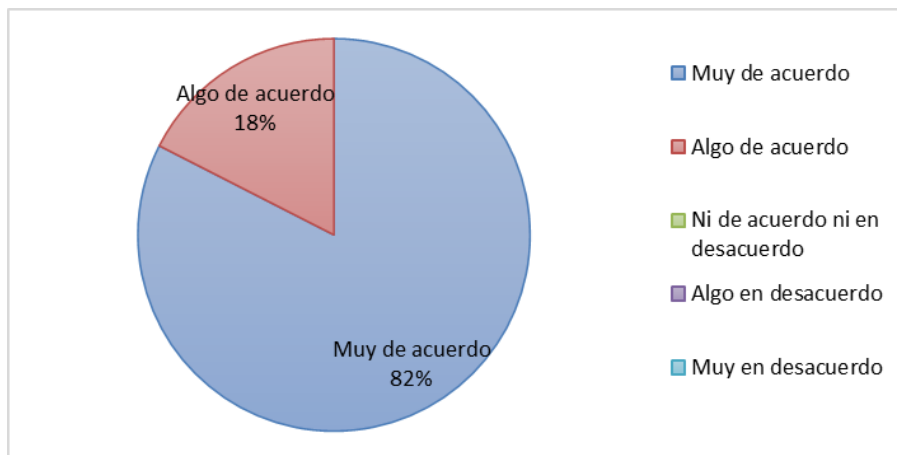
Importancia de la información que se puede obtener de las herramientas financieras para las microempresas



En relación con la información obtenida en la Figura 13, el 60% de encuestados respondió que para ellos es importante la información que se puede obtener de las herramientas financieras para sus pequeñas y medianas empresas, mientras que un 40% considera que la información que se puede obtener de las herramientas financieras les es muy importante.

Figura 14

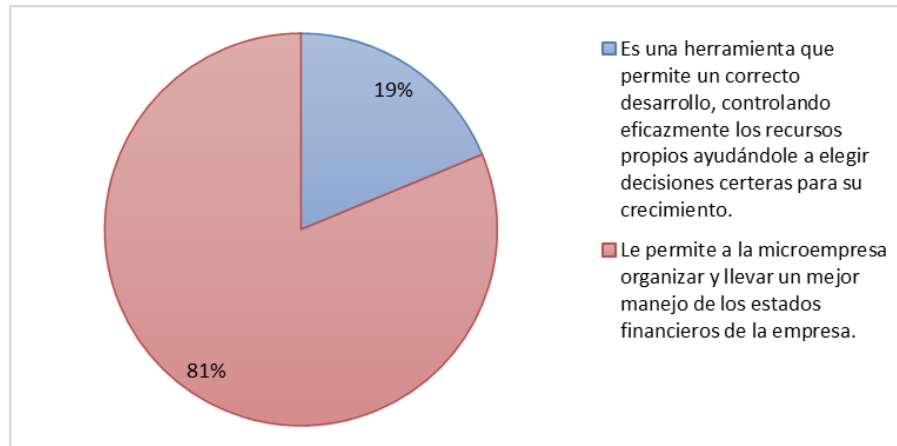
Valoración de las herramientas financieras como ayuda al crecimiento de las microempresas



De acuerdo con la información obtenida en la Figura 14, se puede notar una relación con los datos anteriores, en donde un porcentaje mayor de encuestados; es decir, el 82% afirma estar muy de acuerdo que el adecuado uso de herramientas financieras podría ayudar al crecimiento de su microempresa, mientras que un 18% se encuentra algo de acuerdo ante esta información; por lo tanto, un mayor número de encuestados han logrado afirmar que dichas herramientas si ayudarían de manera significativa a la empresa.

Figura 15

Valoración de la importancia de las herramientas financieras



De acuerdo con la información obtenida en la Figura 15, se pretendió medir el nivel de consideración sobre la importancia de las herramientas financieras para las microempresas entre los encuestados, brindándoles tres opciones de respuesta, en donde existía la posibilidad de agregar su propia opinión. La primera pregunta expresa “Le permite a la microempresa organizar y llevar un mejor manejo de los estados financieros de la empresa.”, en donde el 81% escogió esta opción, lo que permite especificar lo que ellos entienden sobre las herramientas financieras y su importancia. La segunda opción expresa “Es una herramienta que permite un correcto desarrollo, controlando eficazmente los recursos propios ayudándole a elegir decisiones certeras para su crecimiento.”; en donde el 19% de encuestados escogió ésta para conceptualizar lo que ellos comprenden sobre lo que es y hace una herramienta financiera.

Gracias al análisis de los resultados obtenidos, se pudo determinar que actualmente existe una marcada deficiencia en la comprensión de algunas terminologías relacionadas a aspectos básicos en contabilidad y finanzas. Temas como: ingresos, egresos, herramientas financieras, Balance General, Estado de Resultados o Indicadores Financieros; son conceptos que se dominan de forma empírica o muy ambigua, donde algunos de estos temas sólo se han escuchado levemente, pero realmente la utilización de éstos no se da en la mayoría de los negocios encuestados, mucho menos se usa la información de herramientas financieras para el control de los mismos; por lo tanto, el manejo de la información financiera es conocido de forma muy básica; además, se reconoció cuáles son las herramientas financieras más populares en el uso de las microempresas, siendo el Balance General el instrumento más utilizado, seguido del Estado de Resultados.

Estos resultados crean la necesidad de fomentar programas de capacitación para este importante sector de la economía de la ciudad y el país, a través de los gremios de las Instituciones de Educación Superior o las ONG relacionadas a este importante sector, debido a que muchos de los locales que se sometieron a esta encuesta no se encuentran constituidos legalmente, la mayoría de estas microempresas son negocios familiares que han surgido de manera empírica; es decir, como ideas de negocios ejecutadas sin una planeación debidamente estructurada.

Discusión

En cuanto al uso de herramientas financieras, aunque son una fuente de información que debería ser considerada muy importante para cualquier empresa independientemente

de su tamaño o a lo que se dediquen, su percepción es muy diferente entre cada una de ellas. De acuerdo con Mendoza et al. (2019), manifiestan que, bajo su investigación a micro emprendedores en la ciudad de Quevedo, los resultados arrojaron que la mayoría de sus encuestados no hacen uso de la contabilidad o llevan registros básicos de ingresos y egresos para tener un control adecuado de sus negocios, encontrándose una diferencia con los resultados obtenidos en la presente investigación, donde se halló que el 60% de los encuestados aseguran poseer conocimientos en contabilidad básica y afirman manejar sus cuentas mediante registro de ingresos y egresos; sin embargo, la similitud más evidente entre ambas investigaciones es la poca instrucción en temas relacionados con la importancia y beneficios del uso de herramientas financieras.

Por otro lado, en la investigación realizada por Armas (2018), los autores evidencian que de 592 microempresas representativas a la muestra que fueron encuestadas en la ciudad de Lima, específicamente en distritos del Cono Norte, éstas se encuentran mucho más planeadas y organizadas en sus actividades financieras, puesto que las microempresas de ese sector delegan las responsabilidades en temas financieros a personal capacitado interno; por lo tanto, existe un creciente interés por realizar una gestión financiera eficiente, dando como resultado que las herramientas financieras más utilizadas son el balance general, estado de resultados, flujo de caja y el presupuesto. En contraste con lo recabado en esta investigación, se encontró que el 44% de los encuestados hacen uso de las herramientas financieras y de éstos, la mayoría utiliza solamente el Balance General para recabar información financiera.

Finalmente, los autores Ordoñez et al. (2021), bajo la misma línea de Saavedra y Espíndola (2016) quienes realizaron un estudio a las pequeñas y medianas empresas mexicanas, se coincide y argumenta junto con esta investigación científica que la correcta planificación financiera se debe realizar basándose en el conocimiento y experiencia previos sobre herramientas financieras, para que de manera general las micros, pequeñas y medianas empresas tengan una estructura sólida, buenas decisiones y lo que realicen sea bajo toma de decisiones conscientes mas no empíricas.

Conclusiones

Este estudio se basó fundamentalmente en dos aspectos para la recopilación de información, una de ellas siendo mediante fuentes bibliográficas pertinentes al tema en cuestión, conceptos que, además, ayudaron a demostrar y servir de base en la discusión, donde se evidenció que la realidad de este cantón ubicado en la provincia de El Oro, Ecuador; es semejante a los casos que se pueden encontrar en otras ciudades del país y también fuera de él.

Esta investigación también determinó la realidad acerca del conocimiento en temas relacionados a las herramientas financieras más utilizadas en las microempresas del cantón Santa Rosa, donde alrededor de un 44% de éstas sí manejan herramientas financieras como el Balance General y el Estado de Resultados, siendo éste último frecuentemente aplicado en su forma más elemental, (ingresos - egresos = ganancia), resaltaron por ser de uso más común entre estos negocios; sin embargo, las microempresas en este cantón no poseen administraciones eficientes y capacitadas para tomar decisiones efectivas ante dificultades o contratiempos que puedan suscitarse a lo largo de sus actividades empresariales y financieras, dándose la posibilidad de no poder resolverlas de forma ágil y eficaz; esto impide que estas empresas tengan un control adecuado, llevándolas a tomar decisiones poco estudiadas; es decir, a la ligera o de forma empírica.

Es indudable que la cultura financiera dentro de las empresas es un tema que no se ha manejado o abordado de forma acertada ni oportuna, evidenciándose la necesidad de capacitar a los dueños de las microempresas en la operación de los instrumentos financieros, aunque sea en su forma más básica, pero de manera correcta, lo que conduciría a una adecuada toma de decisiones y expansión en base a nuevas inversiones, nuevos productos o si es factible un endeudamiento para poder empezar un nuevo proyecto.

Referencias bibliográficas

Bibliografía

- Abreu, J. (2014). El Método de la Investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*, IX(3), 195-204. Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9\(3\)195-204.pdf](http://www.spentamexico.org/v9-n3/A17.9(3)195-204.pdf)
- Alcívar, M. M., Alarcón, C. C., & Ferrin, S. H. (2020). Talento humano y la gestión del conocimiento en las microempresas. *PODIUM* (37), 71-88. doi:<http://dx.doi.org/10.31095/podium.2020.37.6>
- Álvarez, V. C., Morán, C. J., & Baque, S. E. (2020). IMPACTO DE LA COVID-19 EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS MICRO EMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE JIPIJAPA. *Investigación y pensamiento crítico.*, 53-65. doi:<https://doi.org/10.17993/3comp.2020>.
- Arguedas, O. (2009). La búsqueda bibliográfica. *Acta Médica Costarricense*, LI(3), 155-157. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/amc/v51n3/a06v51n3.pdf>
- Armas, E. (2018). Gestión de las Herramientas Financieras para el Desarrollo de las Microempresas en el Cono Norte de Lima Metropolitana año 2017. *Revistas de investigación UNMSM*, XXI(41), 17-24. doi:<https://doi.org/10.15381/gtm.v21i41.15418>
- Armijos, J., Narváez, C., Ornaza, J., & Erazo, J. C. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Revista científica dominio de las ciencias*, IV(1), 466-497. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>
- Cantoni, N. (2009). Técnicas de muestreo y determinación del tamaño de la muestra en investigación cuantitativa. *Revista Argentina de Humanidades y Ciencias Sociales*, VII(2). Obtenido de https://www.sai.com.ar/metodologia/rahycs/rahycs_v7_n2_06.htm
- Cevallos, V., Arellano, H., Santillán, G., & Valverde, P. (2020). Estrategias financieras para la sostenibilidad y el crecimiento del banco internacional agencia Riobamba período 2019 - 2021. *Ciencia Digital*, IV(2), 48-64. doi:<https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v4i2.1196>

- Hilario, V., Castro, O., Mendoza, J. C., de León, I. I., Vélez, D., & Tapia, D. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *Xikua*, VIII(15), 25-31. Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/download/5309/6860/>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, XII(2), 356-362. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). *Ecuador en Cifras*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/el_oro.pdf
- Ley de Régimen Tributario Interno. (04 de Agosto de 2020). *Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno*. Obtenido de <http://www.eeq.com.ec:8080/documents/10180/29366634/REGLAMENTO+PARA+APLICACION+C3%93N+LEY+DE+R%C3%89GIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO/21e3e914-99ff-407c-8211-f007e1fd70d1>
- Malhotra, N. K. (2016). *Investigación de mercados: Conceptos Esenciales*. México: Pearson Educación.
- Mendoza, E., Escobar, H., & Boza, J. (2019). El financiamiento: Principal reto del microemprendimiento en Ecuador. *Revista Científica ECOCIENCIA*, VI(6), 1-20. Obtenido de <https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/ecociencia/article/view/243/189>
- Ollague, J. K., Ramón, D. I., Soto, C. O., & Novillo, E. F. (2017). Indicadores financieros de gestión: análisis e interpretación desde una visión retrospectiva y prospectiva. *INNOVA Research Journal*, II(8), 22-41. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v2.n8.1.2017.328>
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher*, VI(6), 169-180. doi:doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754
- Peña, P. D., Baque, C. M., & Fernández, C. R. (2018). Gestión de la innovación en microempresas familiares del sector alimenticio de Jipijapa. *Avances*, 20 (2), 226-241. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6513204>
- Rodríguez, R., & Aviles, V. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 Digital Publisher*, V(1), 191-200. doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337

- Ron, R., & Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Revista Espacios*, XXXIIX(53), 15. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>
- Sansores, G. E., Navarrete, M. J., & Alvarado, P. L. (2020). Diagnóstico situacional en microempresas mexicanas: Fracaso o supervivencia empresarial. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, XXVI(1), 61-67. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7384406>
- Segura, M. F. (2020). El perfil emprendedor y la intensidad competitiva del mercado como predictores de supervivencia en microempresas mexicanas. *Contaduría y Administración*, 65(3), 1-27. doi:<http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2121>
- Servicio de Rentas Internas. (2020). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Catastros: <https://www.sri.gob.ec/catastros>
- Sistema Nacional de Información (SNI). (2010). *sni*. Obtenido de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0712_SANTA%20ROSA_EL%20ORO.pdf