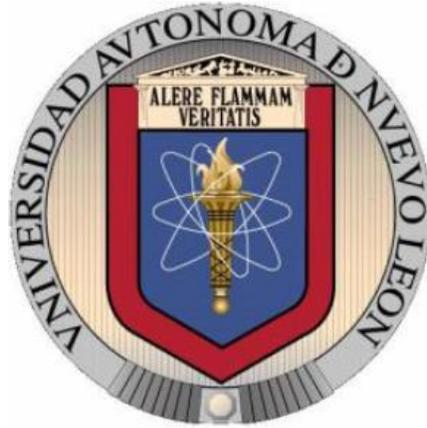


**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN**  
**FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN**



**TESIS**

**“FACTORES CLAVES DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN QUE  
INFLUYEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LAS MICROEMPRESAS  
FAMILIARES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, ECUADOR”**

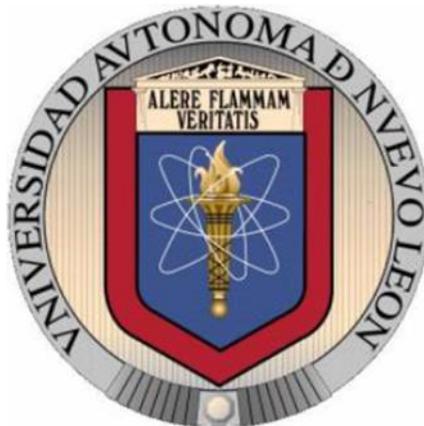
**PRESENTA**

**LETICIA DEL ROCÍO CELI MERO**

**COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL GRADO  
DE DOCTOR EN CONTADURÍA**

**OCTUBRE, 2019**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN**  
**FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN**  
**CENTRO DE DESARROLLO EMPRESARIAL Y POSGRADO**



**TESIS**

**“FACTORES CLAVES DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN QUE  
INFLUYEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LAS MICROEMPRESAS  
FAMILIARES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, ECUADOR”**

**PRESENTA**

**LETICIA DEL ROCÍO CELI MERO**

**COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL GRADO  
DE DOCTOR EN CONTADURÍA**

**DIRECTOR DE TESIS  
DR. JESÚS GERARDO CRUZ ÁLVAREZ**

**OCTUBRE, 2019**

**FACTORES CLAVES DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN QUE  
INFLUYEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LAS MICROEMPRESAS FAMILIARES  
DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, ECUADOR**

Aprobación de la Tesis.

---

Dr. Jesús Gerardo Cruz Álvarez  
Presidente

---

Dr. Eduardo Javier Treviño Saldívar  
Secretario

---

Dr. Klender Aimer Cortez Alejandro  
Vocal 1

---

Dr. Juan Rositas Martínez  
Vocal 2

---

Dra. Adriana Verónica Hinojosa Cruz  
Vocal 3

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Declaro solemnemente que el documento que en seguida presento es fruto de mi propio trabajo, y hasta donde estoy enterado no contiene material previamente publicado o escrito por otra persona, excepto aquellos materiales o ideas que por ser de otras personas les he dado el debido reconocimiento y los he citado debidamente en la bibliografía o referencias.

Declaro además que tampoco contiene material que haya sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro grado o diploma de alguna universidad o institución.

Nombre: Leticia del Rocío Celi Mero

Firma: \_\_\_\_\_

Fecha: Octubre de 2019

## DEDICATORIA

Para Dios en primer orden, por cuidarme siempre en el camino de la vida, y haberme puesto frente a este nuevo reto profesional, permitiendo conocer nuevas personas y plantearme nuevas perspectivas.

Para mis padres Ángel y Martha, quienes con su ejemplo y sabiduría, han impulsado y motivado en esta etapa de estudios doctorales. Los quiero mucho.

Para mis hermanas(os): Martha, Nelly y Eduardo, quienes con sus aciertos y errores apoyaron y aportaron en cada paso que daba durante este periodo.

Para el Dr. Jesús Cruz, mi tutor, quien con mucha sabiduría, paciencia y optimismo, no solo enseñó conocimientos, sino que transmitió ese equilibrio y templanza personal y profesional que se debe tener dentro de este nivel de estudios.

Para la Universidad Politécnica Salesiana, sede Guayaquil, Ecuador, la que a través de su Vicerrector, Eco. Andrés Bayolo, y la Directora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Eco. María Alexandra Chávez, mocionaron y otorgaron la oportunidad de concederme la beca para el Doctorado.

Para mi pareja y complemento Pedro, quien durante este tiempo supo brindarme toda su comprensión, cariño y apoyo incondicional.

Finalmente, a mis amigas y amigos, quienes sin necesidad de nombrarlos, siempre supieron alentarme espiritual y personalmente, a sabiendas que solo Dios forja nuestros caminos.

## **ABREVIATURAS y TERMINOS TÉCNICOS**

AF:	Análisis factorial.
CENEC:	Censo nacional económico, Ecuador.
CG:	Contabilidad de gestión.
CIIU:	Clasificador internacional industrial único.
DIEE:	Directorio de empresas y establecimientos.
EM:	Efecto marginal.
INEC:	Instituto nacional de estadísticas y censos, Ecuador.
INEGI:	Instituto nacional de estadísticas y geografía, México.
KMO:	Kaiser-Meyer-Olkin.
MiPyME's:	Micro, pequeña y medianas empresas.
MLO:	Modelo logit ordenado.
MSP:	Máxima probabilidad de supervivencia.
PBA:	Prueba de bondad de ajuste.
PIB:	Producto interno bruto.
SENPLADES:	Secretaría nacional de planificación y desarrollo, Ecuador.
SIN:	Secretaría nacional de información, Ecuador.
RISE:	Régimen impositivo simplificado ecuatoriano.
RLM:	Regresión lineal múltiple.
RUC:	Registro único del contribuyente.
SRI:	Servicio de rentas internas.
VD:	Variable dependiente.
VI:	Variable independiente.

## TABLA DE CONTENIDO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD .....	ii
DEDICATORIA.....	iii
ABREVIATURAS y TERMINOS TÉCNICOS .....	iv
TABLA DE CONTENIDO .....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xi
ÍNDICE DE ECUACIONES.....	xi
ANEXOS.....	xi
RESUMEN.....	xii
CAPÍTULO 1. NATURALEZA Y DIMENSIÓN DEL ESTUDIO .....	1
1.1. Introducción.....	1
1.1.1. Antecedentes .....	2
1.1.2. Supuestos básicos .....	11
1.2. Planteamiento del problema de investigación .....	12
1.2.1. Revisión preliminar de la literatura .....	16
1.2.2. Mapa conceptual del planteamiento del problema .....	17
1.2.3. Pregunta central de investigación .....	18
1.3. Objetivo general de la investigación.....	19
1.3.1. Objetivos específicos de la investigación .....	19
1.4. Hipótesis general de investigación.....	20
1.4.1. Operacionalización de la hipótesis .....	21
1.5. Delimitaciones y limitaciones .....	21
1.6. Importancia y justificación del estudio .....	22
1.7. Matriz de congruencia.....	33
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO.....	34
2.1. Marco teórico de las variables independientes.....	35
2.1.1. Contabilidad de gestión o management accounting .....	35
2.1.2. Antecedentes teóricos de la contabilidad de gestión .....	36
2.1.3. Elementos de la contabilidad de gestión .....	39
2.1.4. Variable independiente ( $X_1$ ): la planeación y presupuesto .....	43

2.1.4.1. Planeación .....	43
2.1.4.2. Presupuesto.....	45
2.1.5. Variable independiente ( $X_2$ ): la información contable .....	46
2.1.6. Variable independiente ( $X_3$ ): otros elementos financieros y no financieros claves	47
2.1.6.1. Elementos financieros claves .....	47
2.1.6.2. Elementos no financieros claves.....	50
2.2. Marco teórico de la variable dependiente .....	51
2.2.1. Microempresas familiares en el mundo .....	51
2.2.2. Ciclo de vida organizacional .....	52
2.2.3. Variable dependiente (Y): supervivencia o survival .....	55
2.3. La contabilidad de gestión en la supervivencia organizacional .....	57
2.4. Marco conceptual jurídico.....	58
2.4.1. Código tributario ecuatoriano.....	59
2.4.2. Servicio de rentas internas .....	59
2.4.3. Ley orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera .....	60
CAPÍTULO 3. ESTRATEGIA METODOLÓGICA.....	61
3.1. Tipo y diseño de la investigación .....	61
3.1.1. Tipo de investigación.....	62
3.1.2. Diseño de la investigación .....	64
3.2. Métodos de recolección de datos.....	66
3.2.1. Elaboración del instrumento.....	66
3.3. Población, marco muestral y muestra .....	67
3.3.1. Tamaño de la muestra .....	71
3.3.2. Sujeto de estudio.....	74
3.4. Métodos de análisis.....	75
3.5. Elaboración de la encuesta .....	76
3.5.1. Escala de Likert .....	76
3.5.2. Cuestionario a aplicar .....	77
3.5.1. Alfa de cronbach.....	78
3.5.2. Prueba piloto.....	79

CAPÍTULO 4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	80
4.1. Aplicación de la encuesta .....	80
4.2. Análisis descriptivo .....	83
4.3. Prueba de hipótesis .....	86
4.4. Análisis factorial .....	87
4.4.1. Test de Kaiser-Meyer-Olkin y prueba de Bartlett .....	87
4.4.2. Comunalidades .....	88
4.4.3. Varianza total explicada .....	89
4.4.4. Matriz de componentes rotados .....	90
4.4.5. Regresión lineal múltiple .....	94
4.5. Modelo logit ordenado .....	96
4.5.1. Prueba de bondad de ajuste .....	97
4.5.2. Efecto marginal (EM) .....	98
4.6. Resultados del modelo .....	100
CAPÍTULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	107
5.1. Conclusiones de impacto teórico .....	107
5.2. Conclusiones de impacto social .....	115
5.3. Futuras líneas de investigación .....	115
6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	117
7. ANEXOS .....	129

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Participación de las MiPyME's.....	6
Tabla 2. Las empresas familiares y su participación al PIB y empleo nacional .....	8
Tabla 3. Participación de las microempresas .....	9
Tabla 4. Clasificación de las microempresas en Ecuador por su forma institucional .....	13
Tabla 5. Microempresas en Ecuador, en la provincia del Guayas, y en la ciudad de Guayaquil .....	14
Tabla 6. Generación de empleos en Ecuador .....	15
Tabla 7. Tabla del conocimiento .....	16
Tabla 8. Variables de investigación e indicadores de medición.....	21
Tabla 9. Provincias y ciudades más importantes del Ecuador, con su respectiva concentración de habitantes del total nacional .....	24
Tabla 10. Microempresas a nivel nacional: por actividad económica, personal ocupado, tipo de control contable y naturaleza jurídica .....	25
Tabla 11. Microempresas a nivel nacional y personal ocupado por este segmento .....	26
Tabla 12. Empresas a nivel nacional por: forma institucional, actividad económica y personal ocupado.....	27
Tabla 13. Análisis de microempresas en Ecuador .....	28
Tabla 14. Establecimientos y personal ocupado por actividad económica en Guayaquil .....	28
Tabla 15. Objetos de estudio: parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero .....	30
Tabla 16. Matriz de congruencia .....	33
Tabla 17. Análisis de publicaciones con temáticas contables .....	37
Tabla 18. Líneas-campos-teorías de investigación de la contabilidad de gestión .....	41
Tabla 19. Componentes de la contabilidad de gestión.....	42
Tabla 20. Fases del ciclo de vida de las empresas .....	53
Tabla 21. Características de las empresas en el ciclo de vida .....	55
Tabla 22. Cuadro comparativo del período de supervivencia .....	57
Tabla 23. Rigor metodológico del diseño de la investigación .....	65
Tabla 24. División del territorio ecuatoriano, enfocando objeto de estudio .....	67
Tabla 25. Clasificador internacional industrial único: primer nivel o sección.....	68
Tabla 26. CIU: por sección y división .....	69

Tabla 27. Microempresas como personas naturales, registradas con RUC y RISE, y activas .	70
Tabla 28. Marco muestral de la investigación.....	71
Tabla 29. Selección de microempresas por muestreo conglomerado .....	72
Tabla 30. Selección de microempresas por muestreo aleatorio estratificado.....	73
Tabla 31. Microempresas de muestreo aleatorio, atendiendo al tipo de contribuyente .....	73
Tabla 32. Distribución y eficiencia de la muestra, por parroquia.....	74
Tabla 33. Validación escala de Likert.....	76
Tabla 34. Estadísticos de fiabilidad de instrumento de medición: encuesta .....	78
Tabla 35. Número de preguntas por cada variable .....	80
Tabla 36. Análisis de estadístico descriptivo y de frecuencia .....	83
Tabla 37. Análisis de porcentajes válidos de frecuencia por cada ítem de la encuesta .....	85
Tabla 38. Prueba de normalidad de las variables: Kolmogorov-Smirnov ( $\alpha$ ).....	86
Tabla 39. Prueba de normalidad de las variables .....	86
Tabla 40. KMO y prueba de Bartlett .....	88
Tabla 41. Comunalidades .....	89
Tabla 42. Varianza total explicada .....	90
Tabla 43. Matriz de componentes rotados .....	91
Tabla 44. Variables que forman el primer componente.....	92
Tabla 45. Variables que forman el segundo componente .....	92
Tabla 46. Variables que forman el tercer componente .....	93
Tabla 47. Variables que forman el cuarto componente .....	93
Tabla 48. Variables que forman el quinto componente .....	93
Tabla 49. Variables que forman el sexto componente.....	94
Tabla 50. Coeficientes del promedio redondeado de la variable dependiente (supervivencia)	94
Tabla 51. Coeficientes t de las variables de los modelos de regresión multivariada.....	95
Tabla 52. Corrida del modelo logit ordenado con el promedio redondeado de la VD.....	97
Tabla 53. Prueba de bondad de ajuste con el promedio redondeado de la VD .....	98
Tabla 54. Efecto marginal con los valores promedio de los 6 componentes .....	99
Tabla 55. Efecto marginal con los valores de la muestra de veinte microempresas familiares .....	100

Tabla 56. Porcentaje de máxima probabilidad de supervivencia (%MPS) de cada microempresa familiar.....	101
Tabla 57. Datos originales de microempresas familiares con mayor % de probabilidad de supervivencia .....	102
Tabla 58. Resumen del análisis del grupo de mayor % de probabilidad de supervivencia ...	103
Tabla 59. Datos originales de microempresas familiares con menor porcentaje de probabilidad de supervivencia.....	104
Tabla 60. Resumen con la interpretación de las respuestas de los encuestados. ....	106

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Estudio de éxito y fracaso de empresas familiares .....	4
Figura 2. Línea de tiempo de los antecedentes de la investigación .....	10
Figura 3. Mapa conceptual del problema bajo estudio .....	18
Figura 4. Modelo esquemático de la hipótesis .....	20
Figura 5. División geográfica del Ecuador en provincias y cantones.....	23
Figura 6. Cantón Guayaquil: parroquias urbanas .....	29
Figura 7. Contabilidad financiera Vs. contabilidad de gestión .....	38
Figura 8. Ciclo de vida de las empresas en general Vs. las empresas familiares .....	54
Figura 9. Supervivencia de las microempresas .....	56
Figura 10. Unidades primarias de la muestra: parroquias Febres Cordero, Tarqui y Ximena .	75
Figura 11. Parroquias Ximena, Febres Cordero y Tarqui, divididas en cuadrantes .....	81
Figura 12. Gráfico de sedimentación .....	90

## ÍNDICE DE ECUACIONES

Ecuación 1. Cálculo del tamaño de la muestra cuando se conoce el tamaño de la población .	73
---	----

## ANEXOS

Anexo A. Instrumento de medición .....	129
--	-----

## RESUMEN

Esta investigación caracteriza la influencia de factores claves de la contabilidad de gestión en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil (segunda urbe más importante del Ecuador). Para este efecto, se preparó una encuesta estructurada valorada en escala de Likert de cinco puntos, aplicada a 372 micro-negocios de las parroquias urbanas más significativas: Tarqui, Ximena y Febres Cordero.

Con los datos recabados, se utilizó el modelo de *análisis factorial* para reducir los datos en grupos homogéneos independientes pero con variables correlacionadas entre sí, a través del método de extracción de *Componentes Principales* (ACP); luego, por ser la variable dependiente multinomial con alternativas no ordenadas, se aplicó un *modelo logit ordenado*, calculando de esta forma los *efectos marginales*, para estimar la probabilidad de supervivencia, influenciada por la planeación y presupuestación, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves.

Los resultados del modelo indican que la probabilidad máxima promedio de supervivencia de las microempresas familiares, con las condiciones actuales que presentan, es del 69%. De las microempresas encuestadas, el 38.71% presentan igual o mayor probabilidad de supervivencia en relación al promedio de la muestra.

## CAPÍTULO 1. NATURALEZA Y DIMENSIÓN DEL ESTUDIO

### 1.1. Introducción

El éxito y/o fracaso de las Microempresas Familiares (MF) como unidades de negocio conlleva un sin número de elementos o variables; y dado que se desarrollan a partir del contexto del concepto familia en calidad de organización social, pero con aplicabilidad al negocio, requieren del apoyo de actividades de coordinación y control como lo que ofrece la Contabilidad de Gestión (CG).

Para empezar, el origen de los negocios está dado por la existencia del hombre, dando mérito lo que manifiesta la Biblia desde la creación del mismo revelando los primeros indicios de actividades conocidas como trabajo, que a posterior se refiere y titula como “negocio”<sup>1</sup>. En los diferentes países se han establecido categorizaciones variadas de los tipos de negocios atendiendo “diversos criterios para definir a las empresas: empleo, ventas, activos y otros” (Zevallos, 2003, p.55); sin embargo, la variable considerada como elemento común es la que contempla el número de trabajadores o personal ocupado, clasificando los negocios en: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y grande empresa (INEGI, 2009; Congreso de la República de Colombia, 2000; Comisión de las Comunidades Europeas, 2003; Gobierno del Ecuador, 2010).

Por otro lado, la participación familiar (refiérase a padres e hijos, sean todos o algunos miembros de la familia) dentro de estas empresas, marca ciertos lineamientos durante el ciclo de vida (nacimiento, supervivencia, crecimiento, desarrollo y declinación) del ente empresarial, dado que “la cultura particular de la familia sería transmitida a la cultura de la compañía con el paso del tiempo” (Charbel, Elie, y Georges, 2013, p.31), lo que al presente permite tomar en consideración lo aseverado por Priem y Alfano (2016) al decir que “las empresas familiares constituyen la mayoría de las empresas de todo el mundo” (p.58).

---

<sup>1</sup> Interpretación que nace de lo dicho en el libro de Lucas 2:49 “Entonces él les dijo: ¿Por qué me buscabais? ¿No sabíais que en los negocios de mi Padre me es necesario estar?”.

De igual importancia, el hombre no solo ha encontrado maneras de generar diferentes tipos de actividades, comercios o negocios, sino junto con ello diversidad de formas de control del mismo, que se han ido perfeccionando a través del tiempo. Este capítulo dará una visión clara de las empresas familiares y las MiPyME (micro, pequeña y mediana empresa), permitiendo tener un enfoque general de estas entidades, para luego definir el objeto de estudio de esta investigación hacia las microempresas familiares, ya que “se constituyen hoy en día en actores relevantes para dinamizar el desarrollo económico de las regiones y las localidades” (Casas, 2012, p.229).

Por lo tanto, considerando que la relación familia-empresa cumple fases evolutivas en el ciclo de vida del negocio como tal, fortaleciendo la entidad, siendo la supervivencia la etapa de mayor diferenciación en cuanto al éxito o declive de las microempresas familiares, en este trabajo se analizan: (a) el planeamiento y presupuesto, como mecanismos de gestión para coordinar, (b) la información contable, como mecanismo de lenguaje entre gerentes, y (c) otros elementos financieros y no financieros, como factores clave de éxito que la contabilidad de gestión proporciona durante la etapa de supervivencia para que las microempresas familiares se mantengan en el mercado empresarial de la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

### **1.1.1. Antecedentes**

Las empresas familiares forman parte de las micro, pequeña, mediana y grande empresas, y “tienen su importante papel en la economía mundial, ya que su presencia no está restringida a un país o región, sino que existe en todo el mundo” (Charbel et al., 2013, p.31)

Ahora veamos, la intervención de organizaciones de tipo familiar involucra una serie de aristas a considerar, tales como ciclo de vida y formas de control, en la que diferentes tipos de autores caracterizan los factores que se involucran en ellas de acuerdo a su tamaño (micro, pequeña, mediana y grande).

Por lo que se refiere a Quinn y Cameron (1983), fundamentados en que “el 54 por ciento de todas las empresas fracasan en uno y medio años, y que la edad media de todas las empresas es tan sólo siete años” (p.34), en su investigación realizada durante un periodo de 3 años a un Centro de Desarrollo de New York, mediante el enfoque de la investigación de

procesos en relación al ciclo de vida organizacional y la efectividad, proponen un modelo de ciclo de vida en el que asocian el *éxito de la etapa de emprendimiento* con los criterios de efectividad de los sistemas abiertos (*flexibilidad, crecimiento, obtención de recursos, captación de soporte externo y preparación*), y exhortan a la realización de estudios del comportamiento organizacional en la etapa inicial de dicho ciclo.

En el contexto administrativo de toma de decisiones, las empresas familiares de igual forma implican un campo amplio al requerir de ciertos tipos de controles considerando también los de orden contable y financiero (desde los básicos hasta los completos conocidos como Estados Financieros), por lo que Kaplan (1984) examina y proporciona un análisis desde 1850 a 1915 de la *evolución de la contabilidad de gestión* en relación a la contabilidad de costos y las prácticas de control gerencial, pero no hace análisis empírico con muestra alguna; no obstante aboga por la realización de investigaciones que develen las prácticas innovadoras implementadas por las empresas.

Después de esto, Chenhall y Morris (1986), analizan las características de la información que emiten los sistemas de contabilidad de gestión relacionada “con el contexto de las situaciones operativas de los gerentes” (p.30); para lo cual, utilizan el modelo de sistema de puntuación ajustado por métodos canónicos de Duncan<sup>2</sup>, con escala de Likert de 5 puntos (nunca a siempre), y aplican análisis factorial, regresión, y modelo estructural (análisis de ruta), sugiriendo también investigaciones futuras pero que relacionen la información con la *planificación presupuestaria*.

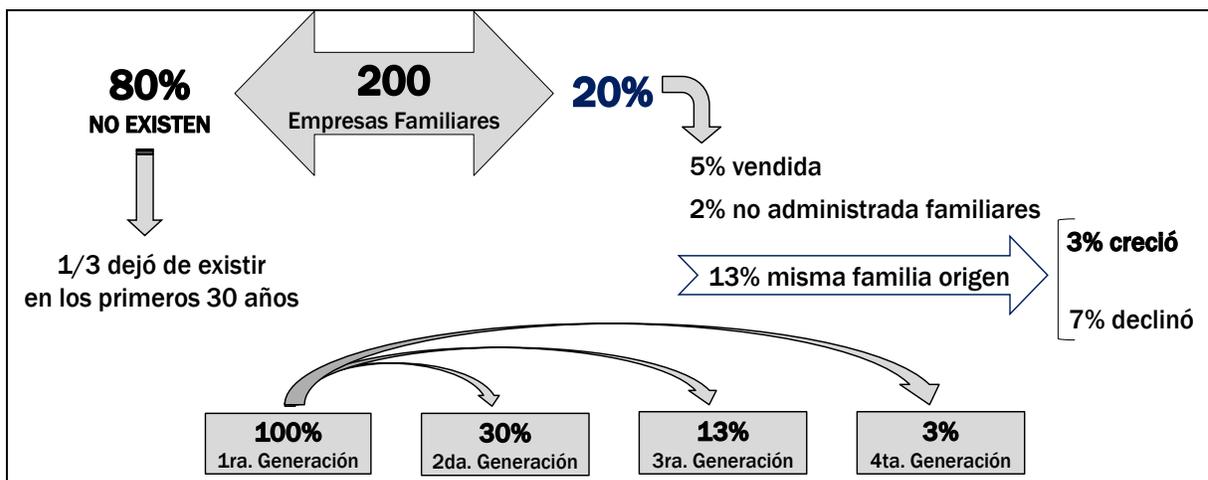
Agregando a lo anterior, Hopwood (1987) se refiere a una *contabilidad dinámica*, al examinar las condiciones previas para los cambios contables y sus consecuencias organizacionales, indicando que los “procesos, prácticas y perspectivas que caracterizan la vida organizacional inciden en la contabilidad” (p.219).

---

<sup>2</sup> Modelo utilizado, no para descubrir las causas, sino para ayudar que la interpretación sea explícita, auto consistente y susceptible de rechazo por investigaciones posteriores. Método multivariable. (Duncan, 1972).

En consonancia a la petición de estudios del comportamiento de las empresas en la primera fase del ciclo de vida, Ward (1988) especifica los resultados de las entrevistas de su primer estudio transversal, realizado a 200 empresas familiares de Illinois seleccionadas al azar, estimando que aproximadamente el 80% de éstas dejaron de existir, y apenas el 3% creció con éxito siendo administradas por la misma familia de origen. Explica que la mortandad de las mismas pudo darse por factores como el *tamaño de la empresa, no contar con empleados, inestabilidad financiera, rivalidad familiar, y el no planificar su futuro*; y revela sobremanera, que la *planificación* es punto clave para el éxito de supervivencia de las empresas familiares, ya que les permite incorporar “nuevas estrategias a sus negocios a medida que cambia su entorno” (p.108). La figura 1 resume los resultados de este estudio.

**Figura 1. Estudio de éxito y fracaso de empresas familiares**



Fuente: Elaboración propia, en base de información de Ward (1988) y Becerra, Carlos y Feria (2009).

Por el contrario, Phillips y Kirchhoff (1989) consideran que “el crecimiento, no el tamaño inicial, es el factor predominante correlacionado con la supervivencia” (p.69) de los negocios; y utilizando datos longitudinales de 1976 a 1986 de una muestra de empresas, explican en su estudio la supervivencia del 39,8% de éstas después de los primeros seis años de actividad, estimando que el periodo de *supervivencia* oscila entre los primeros cuatro y seis años de vida, para luego entrar en la etapa de crecimiento, concluyendo que “las empresas con la capacidad de sobrevivir tienen la capacidad de crecer (...). El crecimiento mejora las

posibilidades de supervivencia. Se debe aconsejar a los empresarios que planifiquen crecer si desean mejorar sus posibilidades de supervivencia” (p.74).

Por otro lado, Macintosh y Scapens (1990) en su estudio de caso longitudinal de campo a la Universidad de Wisconsin, basados en la Teoría de la Estructuración de Guiddens, amplían la influencia de la contabilidad de gestión hacia enfoques sociales y políticos, considerándola como una modalidad de estructuración en tres dimensiones: significación (interpreta resultados pasados, toma acciones y hace planes), dominación (coordina y controla), y *legitimación (comunica)*, siendo ésta última realizada a través del *lenguaje* que permite relacionar la comunicación efectiva de los microempresarios tanto con sus empleados como con sus homólogos (gerentes-propietarios-dueños) durante la interacción social diaria, con la finalidad de tomar decisiones apropiadas, y elaborar planes y estrategias.

De igual importancia Jönsson (1998), aplicando encuestas y reuniones grabadas en video a un grupo de alta gerencia de uno de los distritos municipales del centro de una de las principales ciudades de Suecia, en su investigación longitudinal, sustenta la importancia de la contabilidad de gestión en el trabajo gerencial, utilizando la comunicación como un método fundamental para relacionar la *información contable* con la conversación de los gerentes.

Al mismo tiempo, Mayoral (1998) realiza un análisis panorámico de tres décadas de la contabilidad desde un enfoque positivo, en relación a la utilización de la *información contable*, sustentada en las teorías financiera (enfocada al mercado de capitales) y de la firma (costes y agencia), afirmando que:

(...) la información contable no es una variable exógena, sino que está en interacción con las decisiones operativas, de inversión y de financiación de las empresas, desempeñando un papel crucial en la asignación de recursos, en la compensación salarial y en multitud de procesos de negociación. (p.431).

Igualmente, Cirujano (1998) al hablar del control de gestión integrado enfatiza la importancia de una adecuada *información contable* que tiene como finalidad comunicar la misma, señalando a su vez que la *planificación* también es un factor relevante, todos estos como parte de la contabilidad de gestión.

Con el fin de ir particularizando los resultados de las investigaciones, en lo que respecta a las MiPyME's (micro, pequeña y mediana empresas), Arcilla, Calvo, y Cerrada (2012), afirman éstas “aproximadamente son un total del 99% de las empresas a nivel mundial” (p.259), siendo también unidades de negocios que desarrollan diferentes actividades, y abarcan entidades de orden familiar y no familiar. La tabla 1 muestra el porcentaje de participación de las MiPyME's en relación al total de empresas del país (excepto Ecuador y México que están considerados en relación al total de empresas de tipo familiar), su contribución al PIB en el orden económico, y su participación en la generación de empleos en el orden social.

**Tabla 1. Participación de las MiPyME's**

PAÍSES	M I P Y M E 's		
	% por país	Contribución al Producto Interno Bruto (PIB)	Empleo generado
Ecuador	99,5% <sup>a</sup>	20% <sup>b</sup>	55%
México	99,8% <sup>a</sup>	52%	72%
Chile	44,7%	20% <sup>b</sup>	90%
Argentina	69,9%	64%	51%
Colombia	s/r	50%	70%

(a) Del total de empresas familiares. (b) Datos obtenidos con información del 2004.

**Fuente: Elaboración propia.**

De ahí que Elizundia (2012), aplicando un cuestionario a 192 propietarios de micro y pequeñas empresas del Distrito Federal de México, con menos de veinte años en actividades de servicio y comercio, analiza el emprendimiento, orientado en las particularidades iniciales de la empresa tales como: *capital inicial, planeación, asesoría profesional y estrategia inicial*, identificando la *planeación* como un factor significativo en el desempeño de los nuevos negocios; en cambio los demás factores no fueron relevantes. Sin embargo la autora acota que:

Tanto el gobierno, como la banca, la iniciativa privada y las universidades, comienzan un movimiento a favor de generar emprendedores y crear nuevas empresas, enfocándose principalmente a la micro, pequeña y mediana empresa (MiPyME), dados los resultados que presentan este tipo de empresas en otros países en la generación de empleo. (...) De ahí, la importancia de investigaciones que apoyen a los nuevos

emprendedores proporcionando los conocimientos, habilidades y estrategias que son necesarias para que éstos aumenten su probabilidad de tener desempeño positivo. (p.55).

Por lo que se refiere a estas entidades, KPMG (2013) en su estudio realizado en México, aplicando una encuesta a más de 200 directivos de empresas familiares, evidencia dos factores relevantes:

- 1) “Las empresas de gran tamaño son escasas, y que la responsabilidad de mantener en marcha la economía recae sobre los hombros de las empresas de menor tamaño” (p.6).
- 2) “(...) alrededor de 70% de los nuevos negocios no llegan al tercer año de vida. (...) Un pronóstico estimado, generalmente aceptado, es que la esperanza de vida promedio de una empresa familiar es de 25 años” (p.11).

No obstante, González y Rodríguez (2014), sustentados en que un alto porcentaje de MiPyME's costarricenses han iniciado sus negocios con *capital propio*, utilizan un panel de datos de cinco años de un grupo de MiPyME's clientes de la financiera Acorde en Costa Rica, para evaluar el impacto de los servicios financieros, manifestando entre sus conclusiones que: “mejorar las posibilidades de *financiamiento* de las Mipymes parece ser una herramienta importante para promover la formalización de estas empresas en países en desarrollo” (p.32).

Por consiguiente, en el estado del arte de la investigación en el campo contable realizado por Prencipe, Bar-Yosef, y Dekker (2014), manifiestan que “las cuestiones relativas a las empresas familiares siguen siendo relativamente nuevas en los ámbitos de la contabilidad de gestión y la auditoría” (p.370), ya que de los 37 artículos publicados desde 1980 sobre empresas familiares relacionadas con temáticas contables e informes:

- a) 22 artículos (59%) tratan la contabilidad financiera y presentación de informes, en temas específicos como: calidad de los ingresos; gestión de los beneficios; revelaciones voluntarias; e, impacto de las opciones del gobierno corporativo.

- b) 8 artículos (22%) se refieren a la contabilidad y control de gestión, con temas tales como: contabilidad y control de gestión; prácticas de elección; impulsores de opciones contables de gestión; y, papel de la contabilidad y control de gestión en los cambios y transiciones.
- c) 7 artículos (19%) analizan temáticas de auditoría, con temas como: demanda de auditoría; asociación entre empresas familiares y calidad de auditoría; el momento y el esfuerzo; elección del auditor; y, diferencias entre empresas familiares y no familiares en relación con la renuncia del auditor.

Llegados a este punto, estos últimos autores también destacan la importante participación de las empresas familiares a nivel mundial, afirmando que:

(...) generan un estimado del 70-90% del PIB mundial anualmente (...). 89% de todas las empresas en América del Norte son empresas familiares, que aportan el 64% del PIB y emplean el 62% de la mano de obra (...), en Francia el 83% de las empresas se clasifican como empresas familiares y emplean a cerca de la mitad de la mano de obra francesa (...). El 79% de las empresas alemanas son etiquetadas como empresas familiares, empleando alrededor del 45% de la plantilla del país (...), en Italia el 73% de las empresas son de propiedad familiar y más del 50% de la mano de obra italiana está empleada por dicha empresa. (p.361).

**Tabla 2. Las empresas familiares y su participación al PIB y empleo nacional**

PAÍSES	Empresas Familiares (EF)		
	% por país	Contribución al Producto Interno Bruto (PIB)	Empleo generado
Ecuador	95% <sup>a</sup>	51% <sup>a</sup>	93%
Estados Unidos	95% <sup>b</sup>	64%	62%
México	90%	60%	78,5%
Australia	83%	50%	50%
Colombia	95%	70%	70%
Unión europea	75%	65%	100 <sup>c</sup>

(a) Dueñas, 2013, p.6. (b) KPMG, 2013, p.6. (c) En millones.

**Fuente: Elaboración propia.**

De manera semejante, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo del Ecuador, INEC, y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía de México, INEGI (2015), reportan puntualmente que la participación de las *microempresas* en ambos países corresponden al 90,2% y 95,2% respectivamente del total de MiPyME's, con un participación sustancial en la generación de empleos a nivel nacional (tabla 3), estimando que durante el primer año de vida tienen una probabilidad del 64% de supervivencia, y un *promedio de 7,7 años de vida al nacer*<sup>3</sup>.

**Tabla 3. Participación de las microempresas**

PAÍSES	Microempresas	
	% por país	Empleos generados
Ecuador	90,2%	24%*
México	95,2%	45,6%

(\*) Afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

**Fuente:** Elaboración propia, en base de información tomada del INEC e INEGI (2015).

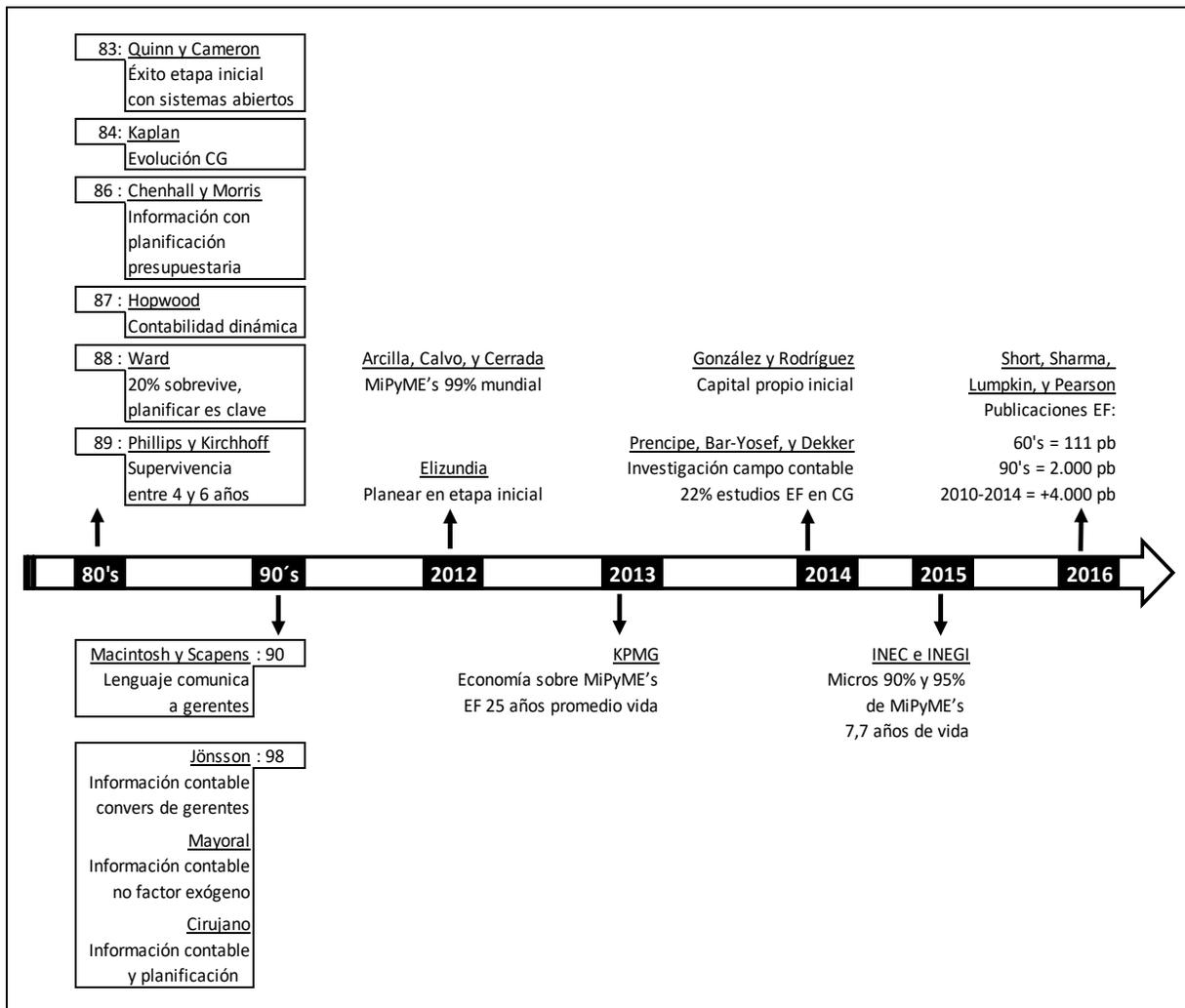
De ahí que Short, Sharma, Lumpkin, y Pearson (2016), en su análisis de publicaciones empíricas sobre empresas familiares, indican que hasta fines de los años 60 existieron 111 artículos relacionados con este tema, los mismos que se incrementaron en más de 2.000 en los años 90, y “entre 2010 y 2014, más de 4.000 artículos de negocios familiares se agregaron” (p.11), vislumbrando una inclinación de futuras publicaciones dirigidas hacia este tipo de negocios.

La figura 2 muestra en una línea del tiempo el resumen de lo dicho brevemente en los antecedentes. Por último, al estudiar particularmente a las microempresas familiares, se esperaría evaluarlas contando con información relacionada con variables como utilidad y crecimiento de ventas, sin embargo la misma suele no ser fiable o el tiempo de desarrollo del negocio no ha permitido obtener estos datos (Elizundia, 2012, p.60), apreciando también una serie de factores que escapan a la dirección y control de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), como lo

<sup>3</sup> Tomado del INEGI (2015), Boletín de Prensa N°087/15 del 18-Febrero-2015, Aguas Calientes.

es la forma institucional con la que inician la mayoría, en calidad de personas naturales (no jurídicas), lo que hace importante este estudio y su consideración especial en la *contabilidad de gestión* para este tipo de negocios. De tal manera que este trabajo centra su atención en la *contabilidad de gestión* para microempresas familiares, cuyos objetivos “se concretan en informar para la toma de decisiones y para la planificación y el control” (Martínez, 2002, p.444).

**Figura 2. Línea de tiempo de los antecedentes de la investigación**



**Fuente: Elaboración propia.**

### **1.1.2. Supuestos básicos**

La investigación se realizó en torno al enfoque mixto, ya que se centra en la búsqueda y recolección de datos a fin de probar la hipótesis planteada, a través de información numérica como resultado de la aplicación de encuestas. Se emplearon los estudios:

- 1) Correlacional, relacionando las variables independientes establecidas,
- 2) Descriptivo, detallando las situaciones tal y como son, y
- 3) Exploratoria, debido a la escases de este tipo de investigación contable dirigida a las microempresas.

Por consiguiente, se procedió con encuestas dirigidas a microempresas de éxito, cuyas experiencias proporcionan guías o pautas respecto a los factores de la contabilidad de gestión que aplicaron en la etapa inicial de sus negocios.

Para finalizar, se tomó también en consideración las diferentes teorías contables publicadas en investigaciones de las empresas familiares, de autores como Prencipe et al. (2014), Elizundia (2012), Hall (2010), etc., entre las cuales están:

- 1) Teoría del ciclo de vida organizacional, para estudiar las cuestiones de dinámica, transición y cambio generacional (...) asociados con la contabilidad de gestión y el control (cambio).
- 2) Teoría de la agencia o mayordomía, explora las implicaciones de una mayor alineación de intereses entre propietarios y gerentes.
- 3) Teoría basada en los recursos, que reconoce la relación emprendimiento-manejo organizativo, ya que ambos agentes se basan en la percepción para dar valor y utilizar el recurso no aprovechado.
- 4) Teoría de la información contable, aplicada por los administradores en su trabajo gerencial para adquirir mayor conocimiento de la empresa y el entorno, y comunicarse en forma efectiva con los usuarios internos y los gerentes de otras organizaciones.

## **1.2. Planteamiento del problema de investigación**

La sociedad cada día se ve envuelta en una carrera de supervivencia económica, lo que obliga a crear alternativas de desarrollo, forjándose una actividad mercantil transformada en un pequeño negocio también denominado microempresa, que en forma general corresponde a la categoría de negocio o empresa de tipo familiar. A través del tiempo, las diversas modalidades de control tanto contable como administrativo que se dan en las microempresas, marcan significativamente la brecha del desarrollo, crecimiento y posterior transición generacional en el ciclo de vida de las mismas.

Según Elizundia (2012), la muestra de negocios con menos de tres años de existencia “que comienzan realizando algún tipo de planeación tienen una mayor probabilidad de tener desempeño positivo” (p.69) en forma significativa; sin embargo éste patrón organizativo se enmarca con altas probabilidades de desempeño cuando el común denominador son “emprendedores que comienzan un negocio con antecedentes de tener familiares emprendedores” (p.69); convergiendo en que “la planeación es un factor que en otros estudios como el de Delmar y Shane (2003) y Lussier (2010) ha demostrado influir en el desempeño de los nuevos negocios” (p.67).

Indiscutiblemente, un estudio realizado en Ecuador, determinó que “el 77% de las empresas más grandes del país son familiares y, si se incluye a las pequeñas y medianas empresas (Pymes) esa cifra alcanza el 95%; esto significa que la riqueza generada por las empresas familiares en Ecuador representa cerca del 51% del PIB” (Dueñas, 2013, p.6); no obstante, la mayoría de estas microempresas familiares desfallecen y perecen en un período corto de tiempo, por un sin número de variables, requiriendo el apoyo de ciertos factores de la contabilidad de gestión para superar la etapa inicial considerada sensible.

Ahora veamos, en Ecuador las micros empresas o negocios, se crean también como sustento personal y familiar, regularizando su actividad en el Servicio de Rentas Internas (SRI) a través de la obtención del RUC (registro único del contribuyente) o RISE (régimen impositivo simplificado ecuatoriano), cuya forma institucional es conocida como persona natural que representan el 89,5% del total de las empresas en el país, y es la misma familia la que se involucra en cada una de las actividades administrativas y contables, aun siendo éstas

básicas. Cabe recalcar que las NIIF y las NIC se implementan en forma obligatoria en negocios cuya forma institucional es conocida como persona jurídica (representan el 10,5%), debido a que su registro se da también en la Superintendencia de Compañías y Valores (SCV); explicación que se demuestra en la tabla 4.

**Tabla 4. Clasificación de las microempresas en Ecuador por su forma institucional**

<b>Forma institucional</b>	<b>Registradas en:</b>	<b>Registro con:</b>	<b>% de empresas</b>
Natural 89,5%	Servicio de Rentas Internas (SRI)	RISE y no obligadas a llevar contabilidad	45,6%
		RUC y no obligadas a llevar contabilidad	38,1%
		RUC y obligadas a llevar contabilidad	5,8%
Jurídica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Superintendencia de Compañías (SCV), y</li> <li>• Servicio de Rentas Internas (SRI)</li> </ul>	RUC y obligadas a llevar contabilidad	10,5%
Total			100,0%

**Fuente:** Elaboración propia en base a información tomada del INEC 2014 y CEPAL 2015.

Con la intención de sacar adelante a los micros negocios implementando adecuados controles contables y administrativos, se renuncia al pensamiento utópico, transformándolo en una realidad que se vuelve un pilar de sostenibilidad en las economías individuales, familiares y de país, teniendo en cuenta que “la capacitación como mecanismo de mejora de la gestión administrativa (management) constituye una importante herramienta para mejorar el desempeño de las Mipymes” (González y Rodríguez, 2014, p.31).

Dicho lo anterior, respecto a la gestión contable de las microempresas, hay que tomar mucho en consideración la estructura familiar de su propietario o dueño, del rol que cada miembro familiar desempeña dentro del negocio, la responsabilidad principal en el control contable en toda su extensión sobre todo del flujo del dinero, en la forma de invertir o negociar, etc., ya que las normas que existen tanto nacional como internacional para el control

contable-financiero, están dirigidas a los negocios constituidos jurídicamente, por lo que no aplican a las microempresas, puesto éstas no están obligados a tener personería jurídica.

Para entender mejor lo expuesto, el INEC (2014) devela en el Directorio de Empresas y Establecimientos en el Ecuador (DIEE), que las microempresas que se encuentran registradas formalmente representan aproximadamente el 90,2% del total de empresas. Actualmente, el país se divide en 24 provincias, de las cuales, la provincia del Guayas es la 2da provincia más importante que concentra el 19% del total de las empresas a nivel nacional; y de este porcentaje, el 72,2%<sup>4</sup> de microempresas están ubicadas en la ciudad de Guayaquil, capital de la provincia del Guayas. Y este mismo informe establece que existen 527 microempresas por cada 10.000 habitantes en el Ecuador, y 345 microempresas por cada 10.000 habitantes en la Provincia del Guayas.

**Tabla 5. Microempresas en Ecuador, en la provincia del Guayas, y en la ciudad de Guayaquil**

Localidad	Descriptor	Años		
		2012	2013	2014
Ecuador:	# total de empresas	702.556	810.272	843.644
Ecuador:	% de microempresas**	s/r*	90,3%	90,2%
Guayas:	% de microempresas**	19,2%	18,5%	19,0%
Guayaquil:	% de microempresas**	72,2%	s/r*	s/r*

(\*) Sin registro de información

(\*\*) El % de microempresas está calculado sobre el total de empresas del país.

**Fuente: Elaboración propia en base a información tomada del INEC 2012, 2013 y 2014.**

En cuanto a la generación de empleo, tanto el INEC (2014) como el CEPAL (2015), establecen que:

- a) De la Población Total (PT) del Ecuador, el 70,2% representa la Población en Edad de Trabajar (PET).
- b) Del total de la PET, el 64,5% corresponde a la Población Económicamente Activa (PEA).
- c) Del total de la PEA, el 96,2% constituye la Población con Empleo (PE).

<sup>4</sup> Última información registrada en el INEC, 2012.

Sin embargo de este 96,2% solo se cuenta con el registro del 45,2% de personas por su afiliación al IESS<sup>5</sup>, de los cuales las microempresas emplean aproximadamente el 29% de éstos afiliados, distribuidos de la siguiente forma:

- a) Las microempresas en calidad de personas naturales con RISE (45,6%) emplean aproximadamente el 2,5% de la población afiliada al IESS.
- b) Las microempresas en calidad de personas naturales con RUC pero que no están obligadas a llevar contabilidad (38,1%) emplean aproximadamente al 18,6% de afiliados.
- c) Las microempresas en calidad de personas naturales con RUC que están obligadas a llevar contabilidad (5,8%) emplean aproximadamente al 8,6% de afiliados.

Por consiguiente, se estima que el 27,3% de los afiliados al IESS trabajan en las microempresas que están ubicadas en la provincia del Guayas.

**Tabla 6. Generación de empleos en Ecuador**

Indicador	PT	PET	PEA	PE
PT	100,0%			
PET	<b>70,2%</b>			
PEA	45,2%	<b>64,5%</b>		
PE	43,5%	62,0%	<b>96,2%</b>	
IESS	19,7%	28,1%	45,2%	<b>45,2%</b>

Microempresas en Ecuador	=	emplean el 29% de la PE afiliada al IESS
- con RISE	=	2,5%
- con RUC_ollic <sup>(1)</sup>	=	18,6%
- con RUC_nollic <sup>(2)</sup>	=	8,6%

Microempresas en el Guayas	=	emplean el 27,3% de la PE afiliada al IESS
----------------------------	---	--

<sup>(1)</sup> RUC\_ollic, significa microempresas registradas con RUC y obligadas a llevar contabilidad.

<sup>(2)</sup> RUC\_nollic, significa microempresas registradas con RUC y no obligadas a llevar contabilidad.

**Fuente: Elaboración propia en base a información tomada del INEC 2014 y CEPAL 2015.**

<sup>5</sup> Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

### 1.2.1. Revisión preliminar de la literatura

En la literatura revisada, destaca el hecho que hay autores que hacen referencia en una forma macro a las Empresas Familiares (EF), en cuyo contexto las involucra de todas las magnitudes o tamaños (micro, pequeña, mediana y grande) sin distinción; otros autores centran sus estudios específicamente en las PyME's, en cuyos artículos destacan el ángulo financiero en tres vertientes: gestión financiera, auditoría y control interno. Y existen autores que se refieren en sus trabajos, específicamente, a las PyME's familiares, pero su contexto y análisis lo basa en las competencias esenciales enfatizando la importancia de las mismas en todas las áreas de la empresa.

Sin embargo, los autores que se refieren a empresas familiares, PyME's y PYME's familiares desde la óptica contable, remarcan el hecho de la poca importancia que en la práctica real le dan a ésta área de la empresa y más aún a la hora de tomar decisiones.

**Tabla 7. Tabla del conocimiento**

<b>Investigador</b>	<b>Propuesta teórica</b>	<b>Relevancia</b>
Cisneros, Ramírez, y Hernández (2011)	Cómo adoptan mecanismos formales de control para su sobrevivencia y continuidad (carácter administrativo).	Explica la forma cómo administrativamente formalizan sus procesos para competir y mantenerse las EF.
Cordero, Montiel, y Sanz (2011)	Las familias emprendedoras preservan y nutren el carácter emprendedor a través de las generaciones.	Conceptúan el término emprendedor en la EF bajo la premisa de transmitir esta cualidad a todos los miembros de la familia.
Gómez, Betancourt, y Zapata (2012)	Modelo generacional de las EF basado en valores y principios de los individuos.	El modelo es aplicable y moldeable según las particularidades de cada EF.
Gonzalez, Guzman, Pombo, y Trujillo (2011)	Existen elementos fundamentales sin carácter financiero.	En la búsqueda de elementos financieros de importancia en las EF, enfocan más elementos administrativos.
Gómez y Mariño (2013)	Dan poca importancia al cargo administrativo y financiero, discriminan la opinión de un director financiero.	Se evidencia que las EF toman decisiones restándole importancia a las opiniones externas o internas de personas calificadas en el área financiera y/o administrativa.

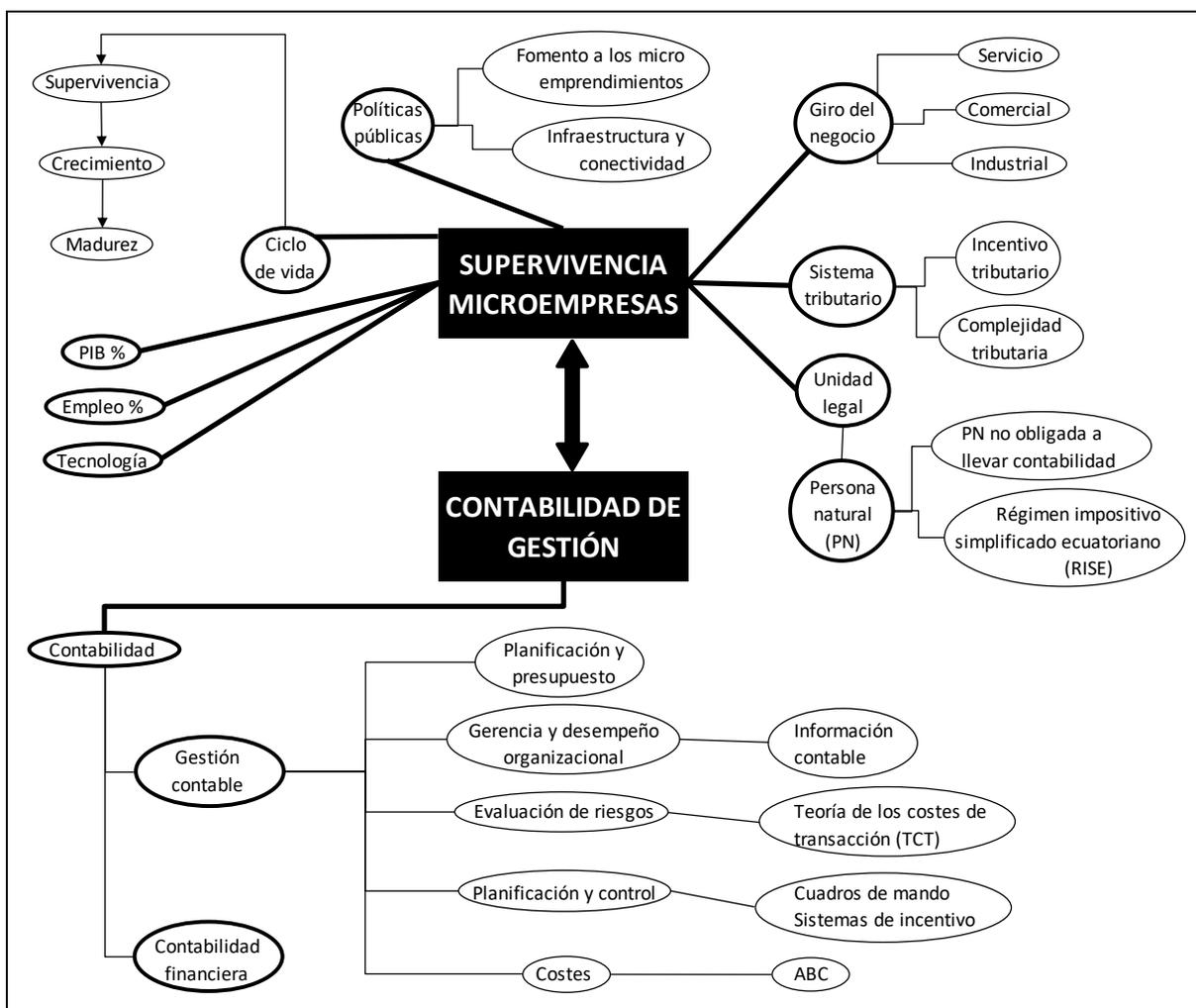
Méndez, Parra, y Hurtado (2009)	La gestión financiera como factor influyente con una visión de corto o largo plazo.	Denota la importancia de la “gestión financiera” en las PyME.
Escalante y Hulett (2010)	Importancia de la auditoría a través de la contratación de un CPA independiente.	Enfatiza la importancia del auditor externo en las PyME.
Aguirre y Armenta (2012)	El control interno como herramienta administrativa y contable.	Resalta la importancia de esta herramienta dentro de las PyME.
Hernández (2007)	Modelo basado en competencias de conocimiento: innatas y adquiridas.	Afirma que ambos conocimientos son importantes en las PyME familiares.
Giovannoni, Maraghini, y Riccaboni (2011)	Rol de la contabilidad de gestión como transmisora del conocimiento.	Demuestra que en el ciclo de vida organizacional, cada etapa afecta los cambios en la contabilidad de gestión, la misma que se vuelve un transmisor del conocimiento en las empresas familiares frente a la realidad de la organización y las incertidumbres.
Hopwood (2008)	Análisis de la contabilidad de gestión como propuesta de cambio.	Pese a la poca atención académica sobre el tema de contabilidad de gestión, el autor refiere este punto de vista negativo como algo positivo que impulsa y desafía a generar investigaciones con enfoques en la contabilidad de gestión.
Salvato y Moores (2010)	Análisis de la contabilidad de gestión en las empresas familiares.	Analiza características específicas de la contabilidad de gestión dentro de las empresas familiares, revelando los temas de interés para futuras investigaciones.

**Fuente:** Elaboración propia.

### 1.2.2. Mapa conceptual del planteamiento del problema

Los temas relevantes en torno a la contabilidad de gestión que incide en la supervivencia de las microempresas familiares se presentan en el mapa conceptual del problema de la figura 3.

**Figura 3. Mapa conceptual del problema bajo estudio**



Fuente: Elaboración propia.

### 1.2.3. Pregunta central de investigación

Las microempresas familiares son unidades de negocios generadas como un medio de subsistencia personal y familiar, que en Ecuador representan el 90,2% del total de las empresas; están instauradas y administradas por un miembro de la familia (fundador-padres) en donde suele participar el resto de la familia (hijos), hasta un máximo de 9 personas en total (familiares y no familiares) para mantenerse en esta clasificación (micro 71,6%). Los lineamientos de gestión son limitados dada la poca importancia que le atribuyen sus fundadores, inclusive lo concerniente al control contable.

Considerando que el 95% de las empresas ecuatorianas son familiares, su alto aporte al PIB del Ecuador (51%) y a la generación del empleo (93%), así como el elevado porcentaje de mortandad (80% promedio), y que “las cuestiones relativas a las empresas familiares siguen siendo relativamente nuevas en los ámbitos de la contabilidad de gestión” (Prencipe et al., 2014, p.370), se establece la siguiente pregunta central de investigación.

¿Cuáles son los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador?

### **1.3. Objetivo general de la investigación**

El 90,2% de las microempresas familiares ecuatorianas son administradas por el fundador y su familia; sin embargo, estudios demuestran que, aproximadamente el 20% de las empresas familiares concluyen con éxito la etapa de supervivencia en su ciclo de vida. En la administración de los negocios, la contabilidad de gestión es un elemento relativamente nuevo y de importancia; razón por la cual, en la presente investigación, se ha determinado proponer el siguiente objetivo general:

Evaluar los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, a efecto de proponer un modelo que permita establecer estrategias de éxito en microempresas en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

#### **1.3.1. Objetivos específicos de la investigación**

- 1) Analizar la planeación y presupuesto como factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.
- 2) Examinar la información contable como factor clave de la contabilidad de gestión que influye en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.
- 3) Revisar otros elementos financieros y no financieros claves para la contabilidad de gestión, que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

- 4) Proponer un modelo que contenga factores estratégicos de la contabilidad de gestión para el éxito en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

#### 1.4. Hipótesis general de investigación

Como se ha dicho, aproximadamente el 20% de las empresas familiares superan con éxito la etapa de supervivencia, avanzando a la fase de crecimiento en su ciclo de vida; de las cuales, el 3% promedio son administradas y controladas por la familia fundadora de las mismas.

Teniendo en cuenta que el 90,2% de emprendimientos generados en el Ecuador son microempresas de tipo familiar, que la ciudad de Guayaquil contiene el 72% de estos negocios del total de la provincia del Guayas (segunda provincia principal del Ecuador), que las investigaciones en materia de contabilidad de gestión relacionadas con las empresas familiares son relativamente nuevas, y buscando saber si lo que se propone en esta investigación es estadísticamente cierto, se plantea la *hipótesis nula*, aceptando lo que manifiestan Hernández, Fernández, y Baptista (2010) que “las hipótesis no necesariamente son verdaderas, pueden o no serlo, y pueden o no comprobarse con datos. Son explicaciones tentativas, no los hechos en sí. Al formularlas, el investigador no está totalmente seguro de que vayan a comprobarse” (p.92).

H<sub>0</sub>: La planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros, no son factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

**Figura 4. Modelo esquemático de la hipótesis**

$$Y_{SUP} = f (X_{PLAyPRE}, X_{IC}, X_{OE\_FyNF})$$

**Fuente: Elaboración propia.**

### 1.4.1. Operacionalización de la hipótesis

*Tabla 8. Variables de investigación e indicadores de medición*

<b>Variable</b>	<b>Naturaleza</b>	<b>Definición</b>	<b>Unidad de medición</b>
X <sub>1</sub>	Planeación y Presupuesto	Plan de recursos de coordinación, que garantizan que los recursos coincidan con los insumos y objetivos planificados, siendo monitoreados a posterior.	Encuesta Estructurada
X <sub>2</sub>	Información Contable	“La forma en que los gerentes interactúan con la información y otros gerentes utilizando principalmente formas verbales de comunicación, a través de la charla y no a través de informes escritos” (Hall, 2010, p.301).	Encuesta Estructurada
X <sub>3</sub>	Otros elementos financieros y no financieros	Existen otros elementos que podrían influir en la etapa inicial de las microempresas, tales como: el capital inicial, captación de soporte externo y preparación, armonía familiar, estabilidad financiera, y estrategia inicial.	Encuesta Estructurada
Y	Supervivencia	Etapas del ciclo de vida organizacional donde el propietario hace todo el trabajo y toma todas las decisiones. Esta fase constituye un peldaño para pasar de micro a pequeña empresa.	Encuesta Estructurada

**Fuente:** Elaboración propia.

### 1.5. Delimitaciones y limitaciones

Es importante determinar que la investigación en curso está limitada a: las microempresas familiares formales; administradas y gestionadas por la familia fundadora (padres); que cuenten con la participación del resto de los integrantes de la familia (hijos/as); pueden tener trabajando a terceros en calidad de empleados, siempre y cuando no excedan en

su totalidad de hasta 9 personas trabajando, indistintamente de su afiliación o no al IESS; y, cuya forma institucional sea como persona natural que haya obtenido el RISE o el RUC.

Respecto a las delimitaciones a considerar, son microempresas familiares ubicadas en las Parroquias Febres Cordero, Tarqui y Ximena de la ciudad de Guayaquil, dado que en estos tres sectores se concentran las actividades de comercio, de servicio y de manufactura.

### **1.6. Importancia y justificación del estudio**

Las microempresas familiares, son estructuras organizativas productivas cuyo concepto, según el modelo capitalista gerencial, califica como “una de las etapas iniciales de la vida de la empresa, después del período de puesta en marcha (...) son generalmente pequeñas y medianas; de crecimiento lento; (...) dependen del autofinanciación o fuentes de crédito locales a menudo informales” (Colli, 2003, p.9).

Habría que decir también que Dyer y Sanchez (1998) analizaron publicaciones sobre empresas familiares en la revista Family Business Review (FBR), en un periodo de 10 años (1988-1997) concluyendo que, de 186 artículos publicados:

- El 13,44% tratan temas del rendimiento y crecimiento del negocio mayormente como investigación cualitativa.
- El 6,98% se refieren a temas de aspectos legales y fiscales.
- El 5,91% atañen a temas de planificación e impuestos vinculados a problemas patrimoniales; y,
- El resto de artículos refieren en término general a temas de índole administrativo como dinámica familiar y empresarial, consultorías, gobernanza, medio ambiente, emprendimiento, gestiones, desarrollo organizacional, etc.

Los diversos tipos de controles que se ejercen dentro de una entidad de tipo familiar, ayudan a escalar las diversas etapas o fases en el ciclo de vida organizacional, por lo que la contabilidad de gestión, según Hopwood (2008), es una herramienta de gestión dentro del campo de la contabilidad, a la que autores como Kaplan (1984) han aportado en estudios referentes a su aplicabilidad en los diferentes tipos de negocio, cuya versatilidad gira en torno



En cuanto a las proyecciones referenciales de población cantonal, publicadas por la Secretaría nacional de información y la Secretaría nacional de planificación y desarrollo (2017)<sup>6</sup>, y en los informes socio-económicos del INEC (2013b), distinguen cuatro provincias como las más importantes, con su respectiva capital o ciudad central o cabecera cantonal, las mismas que se presentan en la tabla 9 en orden descendente.

**Tabla 9. Provincias y ciudades más importantes del Ecuador, con su respectiva concentración de habitantes del total nacional**

Provincia	% del total nacional		Cabecera cantonal	% del total nacional	
	2010	2019		2010	2019
Guayas	25,17%	25,06%	Guayaquil	16,26%	15,62%
Pichincha	17,77%	18,37%	Quito	15,45%	15,84%
Manabí	9,46%	8,97%	Portoviejo	1,93%	1,85%
Azuay	4,93%	5,02%	Cuenca	3,49%	3,62%
Total	57,33%	57,43%	Total	37,14%	36,94%

**Fuente: Elaboración propia en base de información del INEC, SIN y SENPLADES.**

Por otra parte, el Censo nacional económico CENEC-2010 presentado por el INEC (2011), proporcionó información relevante de toda índole, incluyendo del sector empresarial o de negocios, identificando a nivel nacional 511.130 establecimientos registrados, que generan \$145.865 millones de ingresos por ventas, y ocupan 2'059.504 personas afiliadas.

Es necesario recalcar que el INEC genera informes anuales a nivel nacional, conocidos como Directorios de empresas y establecimientos (DIEE), procurando proporcionar la mayor cantidad de información en éste tema, dando los siguientes resultados:

<sup>6</sup> Para la presentación de esta información ambos organismos (SNI y SENPLADES) toman como base las proyecciones poblacionales que presenta el INEC a partir de los resultados del censo económico nacional 2010.

a) **Año 2011**

Reporta un total de 401.142 microempresas a nivel nacional, que emplean 798.944 personas ocupadas-afiliadas al Instituto ecuatoriano de seguridad social (IESS). La distribución de estas microempresas según el giro del negocio o actividad económica que desarrolla, el tipo de control contable y la naturaleza jurídica de las mismas se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 10. Microempresas a nivel nacional: por actividad económica, personal ocupado, tipo de control contable y naturaleza jurídica**

Actividad económica	Microempresas	Personal ocupado
Manufactura	54.613	131.830
Comercio	213.022	377.362
Servicio	133.507	289.752
Total	401.142	798.944

Registro de control		Naturaleza jurídica
Contabilidad	10%	96% Propietario
Ingresos y gastos	20%	0% De hecho
Notas personales	19%	2% De derecho
Ninguno	51%	1% Civil de hecho y otros
Total	100%	100%

Fuente: Elaboración propia en base de información del INEC (2013).

b) **Año 2012 en adelante**

Realizan una clasificación pormenorizada de las empresas por su tamaño, atendiendo a la clasificación expuesta por la CAN<sup>7</sup>; y para efectos de la categorización de las empresas por rama de actividad, emplean la Clasificación industrial internacional uniforme revisión 4

<sup>7</sup> Esta clasificación data en el artículo 3, del documento Decisión 702, de la Comunidad Andina (CAN).

(CIU), mostrando de esta forma en el DICE-2017 (INEC, 2018) información homogénea con respecto a los indicadores que considera, y cuyos resultados generados a nivel nacional de cada año siguiente se compendian en la siguiente tabla:

**Tabla 11. Microempresas a nivel nacional y personal ocupado por este segmento**

<b>Indicador</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Empresas:</b>						
Empresas en el Ecuador	753.875	834.204	869.841	878.136	870.842	884.236
Microempresas en el Ecuador	89,5%	90,0%	89,9%	90,2%	90,6%	90,8%
<b>Personal ocupado-afiliado:</b>						
Personal Ocupado en el Ecuador	2'726.743	2'940.710	3'088.216	3'092.617	2'936.298	2'939.410
Personal Ocupado por Microempresas	24,1%	24,4%	24,3%	24,0%	24,7%	24,5%

**Fuente: Elaboración propia en base de información del DICE-2017.**

A su vez, en el año 2012, del total de empresas a nivel nacional, el 83,7% estuvieron registradas como *personas naturales no obligadas a llevar contabilidad*, según su forma o naturaleza jurídica, a través de la obtención del RUC; y, de acuerdo a la actividad económica:

- El 39% corresponden al sector comercial.
- El 7,4% pertenecen al sector manufacturero.
- El 35,5% forman parte del sector de servicios, y
- La diferencia porcentual relacionada con el giro del negocio, pertenece a otros sectores no considerados en este estudio.

A continuación se presenta una tabla con información relevante de las empresas a nivel nacional desde el 2013 al 2015, atendiendo a: la forma institucional en que se registraron, la actividad económica que ejercen y el número de personas ocupadas-afiliadas que contrataron:

**Tabla 12. Empresas a nivel nacional por: forma institucional, actividad económica y personal ocupado**

<b>Empresas en Ecuador</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b>Del total de empresas:</b>	834.204	869.841	878.136
Por forma institucional			
a) RISE	42,8%	45,7%	48,6%
b) PN_nolc <sup>(1)</sup>	40,8%	38,0%	35,4%
Por actividad económica			
a) Comercial	37,1%	36,6%	37,8%
b) Manufacturera	7,9%	8,1%	8,6%
c) Servicio	39,5%	40,8%	39,0%
<b>Del total de personas afiliadas al IESS:</b>	2'940.710	3'088.216	3'092.617
Por forma institucional			
a) RISE	2,4%	2,5%	2,1%
b) PN_nolc	8,8%	18,6%	19,0%
Por actividad económica			
a) Comercial	19,6%	19,5%	19,1%
b) Manufacturera	13,5%	13,0%	13,4%
c) Servicio	53,3%	54,0%	54,4%
<b>Del total de ventas:</b>	\$ 157'085.366	\$ 169'060.255	\$ 145'315.000
Por actividad económica			
a) Comercial	38,2%	38,4%	40,4%
b) Manufacturera	21,0%	20,3%	21,2%
c) Servicio	20,8%	22,0%	22,9%

<sup>(1)</sup> PN\_nolc, significa personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.

**Fuente: Elaboración propia en base de información del DICE 2012, 2013, 2014, 2015 y 2017.**

Es así como, el DICE-2017 permite visualizar la dimensión empresarial en relación a las principales provincias (Pichincha, Guayas y Azuay) y ciudades (Quito, Guayaquil y Cuenca) de Ecuador, todo lo demás se distribuye entre las 21 provincias restantes, lo que justifica la importancia de este estudio en la ciudad de Guayaquil. En la tabla 13 se muestra esta información, tomando en consideración los siguientes indicadores: total de empresas a nivel nacional-provincial-ciudad, total de empresas cuyo tamaño se clasifica como microempresa, total de empresas cuya unidad legal es persona natural (poseen RUC o RISE),

y total de empresas de PN no obligadas a llevar contabilidad (PN\_NOLLC). Cabe recalcar que las microempresas familiares están registradas como PN\_NOLLC.

**Tabla 13. Análisis de microempresas en Ecuador**

		<b>Empresa</b>	<b>Micro</b>	<b>PN</b>	<b>NOLLC</b>
<b>A nivel nacional</b>		100,0%	90,8%	86,6%	82,5%
<b>Provincia</b>	<b>Cantón</b>				
Pichincha		23,4%	22,8%	21,5%	20,1%
	Quito		20,6%	19,9%	18,7%
Guayas		18,8%	18,1%	16,8%	15,7%
	Guayaquil		13,3%	12,6%	11,3%
Azuay		6,1%	6,2%	6,0%	5,7%
	Cuenca		4,9%	4,9%	4,9%
<b>Total</b>		<b>48,3%</b>	<b>38,9%</b>	<b>47,0%</b>	<b>37,5%</b>
		<b>44,3%</b>	<b>34,9%</b>	<b>41,5%</b>	<b>32,6%</b>

**Fuente: Elaboración propia en base a información del DIEE 2017.**

Por lo que se refiere al *cantón Guayaquil*, en el análisis del perfil económico realizado por el INEC (2011), en el Censo-2010, revela que tiene el 17,4% de establecimientos del total nacional, el personal ocupado fue del 21,5% del total nacional, y las actividades económicas más relevantes fueron:

- Productivas: productos de panadería, productos metálicos, prendas de vestir y fabricación de muebles.
- De comercio: alimentos, bebidas, tabacos y otros.
- De servicio: restaurantes, servicios móviles de comida y telecomunicaciones.

**Tabla 14. Establecimientos y personal ocupado por actividad económica en Guayaquil**

<b>Actividad económica</b>	<b>Establecimientos</b>		<b>Personal ocupado</b>	
	<b>Número</b>	<b>%</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Manufactura	7.130	8,0%	56.900	12,9%
Comercio	51.055	57,4%	149.330	33,8%
Servicio	30.605	34,4%	226.660	51,3%
Otros	123	0,2%	9.086	2,0%
<b>Total</b>	<b>88.913</b>	<b>100,0%</b>	<b>441.976</b>	<b>100,0%</b>

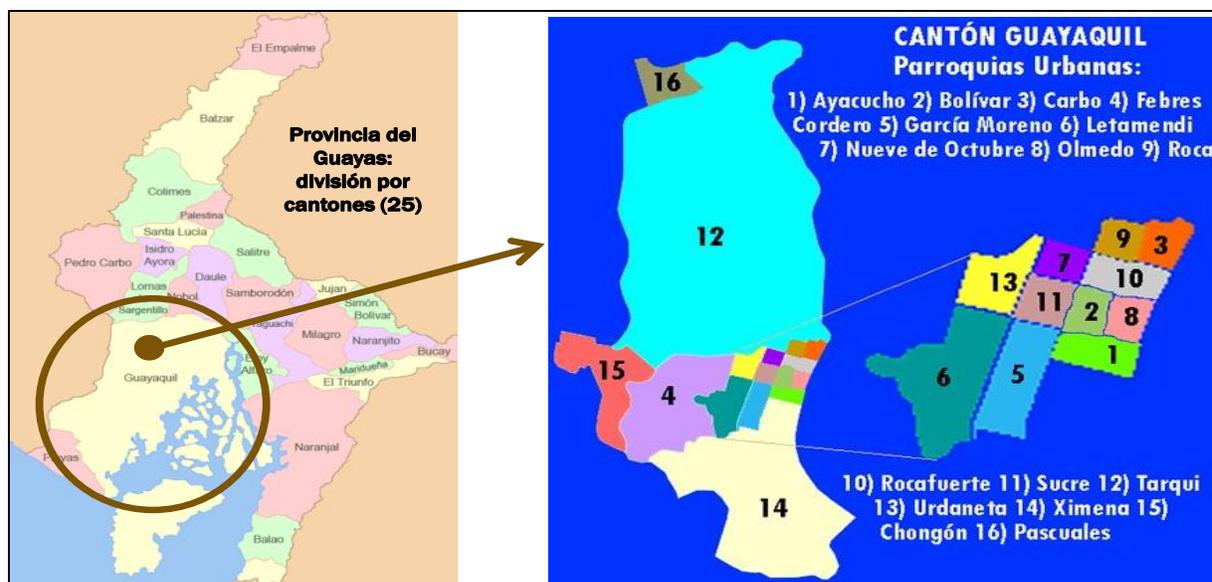
**Fuente: Elaboración propia en base a información del INEC (2011).**

De la misma forma, el reporte del DIEE (2013) respecto al año 2012 indica que el 13,8% del total de empresas a nivel nacional, concentradas en la ciudad de Guayaquil, generan el 27,1% del total de ventas y ocupan el 11,9% del total de personas afiliadas a nivel nacional.

Por lo expuesto, la ciudad de Guayaquil, colonialmente conocida como Santiago de Guayaquil<sup>8</sup>, es la cabecera cantonal de la provincia del Guayas, y la segunda ciudad más importante del Ecuador, ya que concentra: el 13,3% del total de empresas a nivel nacional; el 12,6% del total de microempresas a nivel nacional; el 11,3% del total de microempresas y que están registradas como persona natural; y, el 10,6% del total de microempresas y que están registradas como PN que no están obligadas a llevar contabilidad; es decir, reúne al 67% de las microempresas de la provincia del Guayas y que están registradas como PN\_NOLLC.

Esta metrópolis a su vez se divide en 22 parroquias: 17 urbanas que concentran el 97,5% de habitantes del total de la ciudad, y 5 rurales con actividades económicas como la agricultura, ganadería, pesca y turismo que no forman parte de este estudio.

**Figura 6. Cantón Guayaquil: parroquias urbanas**



Fuente: Elaboración propia en base a gráficas existentes en el internet.

<sup>8</sup> Se la llamó “Santiago” en homenaje a Santiago el Mayor, patrono de España; y, “Guayaquil” por haber sido trasladada al poblado Huancavilca llamado Guayaquil.

Del total de parroquias urbanas, tres de ellas concentran el 82,6% del total de habitantes de la ciudad, siendo estas las parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero.

Se debe agregar que las 17 parroquias urbanas de la ciudad de Guayaquil, empresarialmente concentran el 98,5% del total de microempresas del cantón; de las cuales las parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero agrupan el 73% del total de microempresas a nivel urbano.

Teniendo en cuenta que el análisis de la información proporcionada por los diferentes organismos del país (INEC, SIN, SENPLADES, SRI, etc.), publicada tanto en los reportes del DIEE como en sus sistemas de consultas en línea, ha permitido develar la importancia de realizar esta investigación, considerando como objeto de estudio las tres parroquias urbanas arriba mencionadas, en la tabla 15 se extrae la información relevante como: el porcentaje poblacional y el porcentaje de concentración de microempresas que constituye cada una de estas parroquias.

**Tabla 15. Objetos de estudio: parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero**

<b>División</b>	<b>Objeto de estudio</b>	<b>% de habitantes</b>	<b>% de microempresas</b>
País:	Ecuador	100,0%	90,8%
Provincia:	Guayas	25,2%	18,1% de micro nacional
Cantón:	Guayaquil	15,7% de habs. nacional	12,6% de micro nacional
		62,3% de habs. provincial	69,7% de micro provincial
Parroquia:	Urbanas:	97,5% de habs. cantonal	98,5% de micro cantonal
	- P. Tarqui	44,7% de habs. urbanos	38,0% de micro urbanas
	- P. Ximena	23,2% de habs. urbanos	21,0% de micro urbanas
	- P. Febres Cordero	14,6% de habs. urbanos	14,0% de micro urbanas

**Fuente:** Elaboración propia en base de información del INEC, SIN, SENPLADES, y DIEE.

Refiriéndose puntualmente a las micro empresas familiares, según Bekerman & Rikap (2012), en América Latina va creciendo el incremento de estas, ya que:

(...) llevan adelante actividades por cuenta propia para producir y vender bienes y servicios en el mercado (...). Pero bajo este esquema, no resulta extraño que (...) la

gran mayoría de las microempresas sean de subsistencia o presenten bajos niveles de ingreso (...). Dentro de los mismos se encuentra el segmento bajo o informal que se compone, principalmente, de emprendimientos con baja productividad o hasta de subsistencia. Es aquí donde se insertan las microempresas.

De hecho, este grupo pasó de tener un rol marginal a ser considerado por los gobiernos y organismos internacionales como un sector productivo con fuertes potencialidades para aliviar los problemas del desempleo y la pobreza. (...) En definitiva, el aumento en su productividad se convirtió en un instrumento importante en la lucha contra la pobreza y la marginalidad y, en consecuencia, en el fortalecimiento de los procesos democráticos. (p.123).

Los micros negocios son una división de las empresas cuya clasificación atiende a variables como el número de personal que ocupa, el monto total de ventas brutas en el año y al monto total de activos que posee.

A través del tiempo, las microempresas han proliferado en función de las necesidades iniciales de los propietarios, así como de los fines posteriores que busca complementar el mismo, involucrando de forma directa al grupo familiar, convirtiéndose finalmente en una microempresa de tipo familiar, sin perder la estructura de negocio; y como tal, busca la superación de la familia, de los que trabajan en el mismo y trascender en el tiempo.

La deficiencia o nula aplicabilidad de gestión contable alguna, obliga a trabajar en forma empírica ajustándose a los resultados del día a día, con una visión no mayor a la de un mes, lo cual crea desventajas en el mercado competitivo empresarial frente a otros negocios de la misma índole, y en muchas ocasiones en el mismo sector geográfico o sitio de ubicación.

Es relevante determinar y delimitar los controles necesarios para que, sin perder su particularidad de microempresa, pueda competir con igual oportunidad a nivel empresarial, volviéndose no solo en un negocio rentable, sino en un negocio con miras a crecer, y junto con ello brindar mayores oportunidades de plazas de empleo; compartiendo de esta forma lo expresado en el estudio realizado por Songini, Gnan, y Malmi (2013) declarando que “la forma en que las empresas que operan en diferentes sistemas empresariales nacionales pueden

adoptar diferentes opciones contables de gestión” (p.81), enfatizando la importancia de realizar estudios que relacionen la contabilidad de gestión con las empresas familiares.

Por ello, esta investigación es importante en el área de la contaduría, por su relevancia a los diferentes actores como son: el país, las empresas y la sociedad; ya que al aumentar el número de microempresas familiares que en su primera etapa sobrevivan a las variadas condiciones competitivas que conlleva formar parte del mercado empresarial, permitirá generar sostenibilidad a través del tiempo al mantenerse en este mercado y producir socialmente fuentes de empleo, que en su conjunto dinamizan la economía de un país, cuyo resultado se refleja en el PIB.

Por todo esto, es significativo determinar los elementos de la contabilidad de gestión que permitan sumarse a las demás variables no consideradas en esta investigación, para que impulsen a las microempresas familiares a superar la etapa crítica de la supervivencia (luego del nacimiento o emprendimiento o star-up), permitiéndoles crecer, mantenerse y trascender generacionalmente.

## 1.7. Matriz de congruencia

**Tabla 16. Matriz de congruencia**

Objetivos	Planteamiento del problema	Hipótesis	Variables	Operacionalización de las variables	Metodología de investigación
Objetivo general:	Pregunta central de investigación:	Hipótesis de investigación:	Variable independiente:		Tipo de investigación: Enfoque cuantitativo
Evaluar los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, a efecto de proponer un modelo que permita establecer estrategias de éxito en microempresas en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.	¿Cuáles son los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador?	H <sub>0</sub> : la planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros, no son factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.	X <sub>1</sub> : Planeación y presupuesto	1) “La planeación y presupuesto influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, en la ciudad de Guayaquil, Ecuador” (X <sub>1</sub> - Y).	a) Correlacional b) Descriptivo c) Exploratorio
Objetivos específicos:			X <sub>2</sub> : Información contable	2) “La información contable influye en la supervivencia de las microempresas familiares, en la ciudad de Guayaquil, Ecuador” (X <sub>2</sub> - Y).	Tipo de estadística a utilizar: a) Estadística descriptiva. a) Análisis univariado. b) Análisis multivariado (factorial). c) Análisis comparativo de las principales variables (efectos marginales).
1) Analizar la planeación y presupuesto como factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.		H <sub>1</sub> : la planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros, son factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.	X <sub>3</sub> : Otros elementos financieros y no financieros claves	3) “Otros elementos financieros y no financieros claves, influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, en la ciudad de Guayaquil, Ecuador” (X <sub>3</sub> - Y).	Tipo de análisis a realizar: Correlación existente entre los elementos de la contabilidad de gestión (planeación y presupuesto, información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves), con respecto a la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.
2) Examinar la información contable como factor clave de la contabilidad de gestión que influye en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.			Variable dependiente:		
3) Revisar otros elementos financieros y no financieros claves para la contabilidad de gestión, que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.			Y: Supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil Ecuador.		
4) Proponer un modelo que contenga factores estratégicos de la contabilidad de gestión para el éxito en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.					

**Fuente: Elaboración propia.**

## CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

El presente capítulo se sustenta en dos vertientes de información: (a) estudios de teorías y fundamentos teóricos aplicados, y (b) análisis de estudios empíricos. Dichas estrategias metodológicas están respaldadas en:

- a) La exploración bibliográfica de importantes bases de datos, tales como: ISI (Institute for Scientific Information), EBSCO (Business Source Complete), Emerald Insight, OECD iLibrary, Science Direct, Scopus, Springer, SciELO (Scientific Electronic Library Online), Taylor & Francis (Tandfonline), entre otros; y
- b) El análisis de aportaciones empíricas de artículos indexados publicados en revistas de alto impacto adheridas a JCR y Scimago, tales como: Redalyc, JSTOR (Journal Storage), AOS (Accounting Organizations and Society), SAGE journals, AAA (American Accounting Association), entre otros.

Por lo cual, se bosqueja en forma amplia los temas relacionados con esta investigación, ratificando a la contabilidad de gestión como una línea del estudio de la contabilidad, y explicando su relación con las microempresas familiares y las posibles variables que influirían en la supervivencia en la etapa inicial del ciclo de vida organizacional. Para ello, se desarrollan cinco fases, siendo estas las siguientes:

(1) La primera fase muestra todo lo relacionado con la contabilidad de gestión, su concepto, su origen como parte de las ciencias sociales dentro de la contabilidad, enfoques metodológicos que se le atribuyen, y las líneas-campos-teorías que giran en torno a la misma, puntualizando las teorías que se estudian con mayor profundidad en ésta investigación en calidad de *variables independientes*.

(2) La segunda fase da una vista general del mundo de las microempresas familiares, su importancia y etapas que conforman su ciclo de vida organizacional; luego, se analiza la etapa de *supervivencia* considerada de mayor importancia en las empresas de este tamaño, propuesta como la variable dependiente de este estudio.

(3) La tercera fase bosqueja con mayor amplitud las variables seleccionadas de la contabilidad de gestión y su implicación e importancia en relación con la supervivencia de las microempresas familiares; y.

(4) La cuarta fase deja constancia del marco legal que se considera para efectos del estudio de las microempresas familiares como personas naturales, y su condición de contribuyentes en el campo tributario-fiscal.

## **2.1. Marco teórico de las variables independientes**

En este apartado se establecen las principales aportaciones teóricas y estudios científicos relacionados con las variables independientes, desglosando las temáticas que giran en torno a las mismas, aportando elementos importantes y esclareciendo conexos para el desarrollo de esta investigación.

### **2.1.1. Contabilidad de gestión o management accounting**

Con el propósito de entender el estudio de esta parte de la contabilidad alineándonos al criterio de Montell (2013), citaremos la definición clara y concisa sobre la contabilidad de gestión o gerencial que hacen Garrison, Noreen, & Brewer (2012) en su libro *Contabilidad de gestión*, afirmando que:

La contabilidad financiera se relaciona con la presentación de información financiera a partes externas, tales como accionistas, acreedores y reguladores. La contabilidad de gestión se preocupa por proporcionar información a los gerentes para su uso dentro de la organización (...), enfatiza las decisiones que afectan el futuro, la relevancia, la puntualidad y el rendimiento de (...) una parte o actividad de una organización acerca de la cual los gerentes desean obtener información sobre los costos o los beneficios (...), no es obligatorio y no necesita cumplir con reglas impuestas externamente (...), ayuda a los gerentes a realizar tres actividades vitales: planificación, control y toma de decisiones. (p.2).

### 2.1.2. Antecedentes teóricos de la contabilidad de gestión

La contabilidad, reconocida como disciplina de las ciencias sociales, aproximadamente desde la década de los 50 ha tomado fuerza. Foucault (1970), filósofo francés, en su libro titulado “L'archéologie du savoir” (Arqueología del Saber) en el campo de las ciencias humanas al referirse a la teoría poder-conocimiento, inspiró a autores como Hopwood (1972, 1987, 2008) en investigaciones que aportan al pensamiento contable.

Este último, en su artículo “Archaeology of Accounting Systems” (Arqueología de un sistema contable -1987) analiza los factores que permiten comprender el proceso del cambio contable, demostrando que la organización y la contabilidad son dinámicas, afirmando de esta manera que la “contabilidad no es un fenómeno estático. Con el tiempo ha cambiado varias veces” (p.207).

Ahora se puede decir que “la contabilidad ha traspasado felizmente las fronteras que la situaban como una disciplina ligada al ámbito de los registros (captación y representación de datos) hacia una nueva concepción que pone su énfasis en los aspectos comunicacionales (suministro de información)” (Cañibano y Gonzalo, 1997, p.63).

Además, las dimensiones *subjetivista* y *objetivista* del paradigma<sup>9</sup> *interpretativo*, “representan la naturaleza de las ciencias sociales” (Larrinaga, 1999), aportando a la investigación en contabilidad con intereses diferentes:

- La primera dimensión se interesa en la investigación contabilidad-regulación social, y.
- La segunda dimensión se interesa en la investigación contabilidad-cambios y conflictos.

De donde se infiere que, a través del tiempo, se han realizado aportes de publicaciones en diferentes aristas de la contabilidad, tal como se expone en la siguiente tabla:

---

<sup>9</sup> También denominado filosofía, corriente, programa, tendencia, enfoque o epistemología.

**Tabla 17. Análisis de publicaciones con temáticas contables**

<b>Estudios analizados por:</b>	<b>Período</b>	<b>Revista</b>	<b>Artículos</b>	<b>Temáticas en contabilidad</b>
Songini, Gnan, y Malmi (2013)	2010 al 2013	12	16	8 - Contabilidad financiera 8 - Contabilidad de gestión
Materne, Debicki, Kellermanns, y Chrisman (2013)	2001 al 2009	30	394	3 - Contabilidad
Dallabona, Nascimento, y Hein (2010)	2005 al 2009	1	102	33 - Contabilidad financiera 69 - Contabilidad de gestión
Salvato y Moores (2010)	1982 al 2010	6	47	35 - Contabilidad financiera 3 - Contabilidad de gestión 9 - Auditoría
Perdigão, Niyama, y Santana (2010)	1998 al 2009	2		Contabilidad de gestión, Educación e investigación de contabilidad, Contabilidad financiera
Espejo, Cruz, Lourenço, Antonovz, y Almeida (2009)	2003 al 2007	3	538	Usuarios externos, Usuarios internos, y Enseñanza y la investigación en contabilidad
Hesford, Lee, Van der Stede y Young (2007)	1981 al 2000	10	916	177 - Costos 644 - Control 95 - Otros temas
Oliveira (2002)	1990 a 1999	4	874	Contabilidad de gestión, Contabilidad financiera, Teoría contable, Educación, Investigación contable, Contabilidad de costos, Práctica profesional, Contabilidad pública, Presupuesto, Cuentas públicas, y Finanzas públicas e internacionales.

**Fuente:** Elaboración propia en base a Lunkes, Feliu, y Rosa (2013), Songini, Gnan, y Malmi (2013), Salgado (2011) y Salvato y Moores (2010).

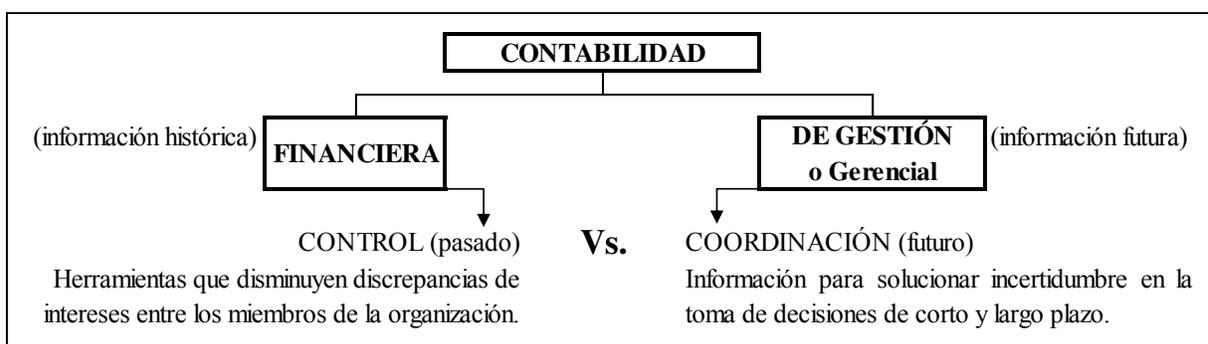
De la misma forma, Larrinaga (1999) concuerda con Puxty (1993) en que "la idea fundamental que subyace en la investigación interpretativa es que la realidad social es una construcción humana" (p.114), por lo que la interacción social que experimentan día a día las personas o individuos, hacen que le den un significado diferente a las cosas sobre las que actúan; por ende, cada individuo o persona le da un significado distinto, el mismo que no es permanente, sino cambiante o dinámico o activo, como parte del proceso de interpretación según sea la situación.

Por lo que se refiere a las empresas en general, indistinto de su tamaño, durante el proceso de su administración generan el control de toda la organización a través de diversas

formas, tanto para el conocimiento de las personas que se involucran en ellas día a día, conocidas como usuarios internos (contabilidad de gestión), así como para aquellas personas o instituciones que en forma externa las observan y tienen interés en las mismas, conocidas como usuarios externos (contabilidad financiera).

Hay que mencionar que la continua evolución de las organizaciones a través del tiempo, y junto con ello la intervención dada por la interacción de los individuos o las personas, hace que constantemente se busquen nuevas formas de control, por lo cual Ripoll et al. (2016) manifiestan que “a raíz del surgimiento de la competencia y del desarrollo tecnológico, renació de alguna manera una nueva rama de relevancia indudable sobre todo en períodos de crisis financieras y de valores, la contabilidad de gestión o control de gestión” (p.16). Cabe recalcar que, Salvato y Moores (2010) y Songini, Gnan, y Malmi (2013), identifican dos divisiones importantes dentro de la contabilidad: la contabilidad financiera (información histórica) y la contabilidad de gestión (información futura).

**Figura 7. Contabilidad financiera Vs. contabilidad de gestión**



**Fuente: Elaboración propia.**

Con la finalidad de tener un sistema o medio informativo interno, para el funcionamiento de las diferentes áreas de la empresa, que permita a la alta gerencia tomar decisiones acertadas (Ripoll, Porcuna y Porcuna, 2016), y considerando la necesidad de mejorar los mecanismos de gestión a nivel contable, una de las herramientas a utilizar es la Contabilidad de Gestión, calificándola como aquella contabilidad que se dedica a la obtención de la información para uso interno, ya que “es más que tan solo el cálculo de los números” (Garrison et al., 2012, p.1).

### 2.1.3. Elementos de la contabilidad de gestión

En el proceso de dar forma y cuerpo a la contabilidad como ciencia social, se produce la aparición de la contabilidad de gestión o control de gestión como mecanismos de respuesta para las gerencias en la toma de decisiones, dado el dinamismo de la misma frente a los factores internos y externos que se producen en torno a la organización tales como demandas de mercado, la competencia, los periodos de crisis, etc.,

Para Boned y Bagur (2006) la contabilidad de gestión tuvo un empuje marcado en la década de los sesenta, como consecuencia y respuesta al auge de alinear mecanismos de gestión frente a los cambios organizativos en la toma de decisiones.

La interacción del individuo dentro de las organizaciones supone la interpretación de las cosas según sea la situación; razón por la cual, a través del tiempo, en las investigaciones de contabilidad de gestión se han mostrado autores como Johnson y Kaplan (1988), para quienes la *teoría de la economía de la información* (mide eficiencia de los procesos) y la *teoría de los costes de las transacciones* (información reduce incertidumbre) serían precursores de las prácticas de la contabilidad de gestión.

Sin embargo, las teorías arriba mencionadas son debatidas por Hopper y Armstrong (1991), que consideran que ambas suposiciones no presuponen mejoras, sino la extracción del conocimiento de la actividad y un aumento del nivel de esfuerzo de la fuerza laboral (teoría del proceso laboral), dando cabida a su vez al *modelo de costes ABC* (activity based costing) como una nueva forma de contabilidad de gestión.

Para Ripoll et al. (2016) “la contabilidad de gestión no es un tema de investigación trivial, ya que existen muchas referencias bibliográficas que soportan esta línea de investigación y cuyas ideas y conclusiones ayudan a mejorar los procesos empresariales y administrativos de nuestra sociedad” (p.2).

La revolución industrial en los años cincuenta, da paso a formas de control tales como los costes fijos y variables (Metcalf, 1885), unidad de obra –costes indirectos– (Hamilton,

1901), sub-actividad (Whitmore, 1906), costes estándar (Whitmore, 1908), desviación (Bunnell, 1911), costes de calidad (Juran, 1951), teorías consideradas como pilares importantes de la contabilidad analítica desarrollada por ingenieros industriales (Garner, 1954).

Se debe agregar que también se presentan otras teorías, aportando al control de la organización, tales como presupuesto flexible (Hess, 1903), análisis coste-beneficio y coste-eficacia (Schultze, 1971), presupuesto base cero (Pyhrr, 1978), etc.

De la misma forma y por la necesidad de mejorar el tipo de información que se necesita para la toma de decisiones, aparecen herramientas de utilidad para la gestión en la organización, tales como Kanban, Just in Time (JIT), modelo de costes ABC, Tableau de bord o Balanced scorecard o Cuadro de Mando Integral (CMI).

Es la aparición y combinación de todos estos conceptos y herramientas, sumado al progreso organizativo en donde interactúan individuos, que dan origen a la contabilidad de gestión, con diversidad de teorías tales como: teoría clásica o tradicional de la organización, teoría de la contingencia (Burns y Stalker, 1961; Otley, 1980), teoría de la información contable (Hall, 2010; Jönsson, 1998), teoría de la agencia (Slade, 1996; Birnberg, Hoffman, y Yuen, 2008), teoría de los costos de transacción (Williamson, 1979; Shelanski y Klein, 1995), etc.

Los enfoques con los que se aprecian tanto las líneas de investigación respecto a la contabilidad de gestión, como sus campos de investigación y teorías, se muestran a continuación:

**Tabla 18. Líneas-campos-teorías de investigación de la contabilidad de gestión**

<b>Línea de investigación</b>	<b>Campo o tema</b>	<b>Teoría o subtema</b>
Costes	Contabilidad de costes Gestión de costes Estudios y prácticas de costes Gestión estratégica de costes Múltiples	Sistema de Costes Basados en Actividades (ABC)
Planificación y Control	Presupuesto Presupuesto de capital Medición y evaluación del desempeño Control organizacional Control internacional Múltiples	Cuadro de Mando Integral (CMI) Medidas de Desempeño (MD) Cuadros de Mando (CM) Sistemas de Incentivo (SI)
Otros temas (dentro del contexto de la CG)	Sistema de Información Contable (SIC) Benchmarking Calidad (TQM) Just in Time (JIT) y Teoría de restricciones o de las limitaciones (TOC) Educación de gestión Gestión estratégica Precios de transferencia y Precios de Venta (PVT) Estudios en contabilidad de gestión Análisis financiero Múltiples	
Contabilidad de Gestión (CG)	Marco Teórico y conceptual de CG  Gerencia y desempeño organizacional (Naranjo-Gil y Hartmann, 2007; Mueller y Carter, 2007; Hall, 2010; Chang, Cheng y Trotman, 2013; Morales y Lambert, 2013)  Evaluación de riesgos como parte de la contabilidad y el control de gestión (Langfield-Smith, 2008; Mikes, 2009; Johansson y Siverbo, 2011; Huber y Scheytt, 2013)  Temas de regulación en contabilidad y control de gestión  Cambios en el control organizacional y de CG (Birnber, Hoffman y Yuen, 2008; Chapman y Kihn, 2009; Dávila y Foster, 2009; Richardson y Kilfoyle, 2009; O'Connor, Vera-Muñoz y Chan, 2011)  CG estratégica y gestión de costes  Relación teórica-práctica. Transferencia de conocimiento e innovación (Alcouffe, Berland y Levant, 2008; Baldvinsdottir, Mitcherll y Norreklit, 2010; Van Helden, Ardema, TerBogt y Groot, 2010; TerBogt y Van Helden, 2011)  Otros temas (Agndal y Nilsson, 2010; King, Clarkson y Wallace, 2010; Caglio y Dittillo, 2012; Windolph y Moeller, 2012)	Teoría organizacional y cambios estratégicos Teoría institucional Información contable como lenguaje entre gerentes Responsabilidad de proceso y resultado en dos rutas: cognitiva y comportamental Teoría sociológica basada en el trabajo sucio.  Teoría de los costes de transacción (TCT) Teoría de la confianza y el riesgo Enterprise Risk Management (ERM) Literatura crítica sobre la gestión de riesgos y sobre el estado de excepción permanente.  Teoría de la agencia y de la contabilidad de gestión Burocracia autorizada y coercitiva en el desempeño organizacional Burocracia autorizada y coercitiva en los MCS en la innovación Teoría económica neo-institucional Teoría de la gestión, orientación del mercado y fuerzas competitivas.  El método de George Perrin (GPM) Teoría de las redes de demanda (ANT) Teoría positivista Teoría económica Disciplina socio-económica Teoría basada en expectativas sobre tipos de conocimientos creados Nueva Gestión Pública (NPM)  Teoría del Open Book Accounting (OBA) Invitation To Tender (ITT) Teoría sobre la creación de valor de Porter Gestión de costes inter-organizativo.

**Fuente: Elaboración propia en base a Lunkes, Feliu, y Rosa (2013) y Ripoll et al. (2016).**

Siendo la contabilidad de gestión una parte importante e integral dentro del análisis de la empresa, influyendo directamente en las decisiones estratégicas, operativas y tácticas del ente, también se debe tomar en consideración una división que Porporato (2015) define como componentes de la contabilidad de gestión, basada en la TCT (teoría de los costes de transacción) y la teoría de la contingencia, diferenciando claramente el control (herramientas que disminuyen discrepancias de intereses entre los miembros de la organización –pasado) de la coordinación (información para solucionar incertidumbre en la toma de decisiones –futuro corto y largo plazo), como se presenta en la siguiente tabla:

**Tabla 19. Componentes de la contabilidad de gestión**

<b>Componentes</b>	<b>Gestión</b>	<b>Descripción</b>
Mecanismos de gobierno (Groot y Merchant, 2000; Dekker, 2004)	Controlar	Alta gerencia
Asignación de costos (Kaplan, 1998; Anthony y Govindarajan, 2007; Merchant y van der Stede, 2011; Demski, 2008)	Coordinar	Asignación de costos para determinar precios
Planeamiento y presupuestación (Shields, 1997; Brownell, 1985)	Coordinar	De corto y largo plazo
Medición del desempeño y compensación (Demski, 2008; Kren y Liao, 1988)	Controlar	Evaluación del planes y metas
Fijación de precios externos e internos -transferencia- (Anthony y Govindarajan, 2007; Ronen y McKinney, 1970; Kaplan, 1998; y Simons, 2000)	Coordinar	Asignación de precios para la transferencia.

**Fuente: Elaboración propia en base a Porporato (2015).**

En una investigación cualitativa, AbRahman, Omar, Rashid, y Ramli (2016) develan que la participación presupuestaria, el compromiso del empleado y las medidas de desempeño son elementos de la contabilidad de gestión que influyen en “la responsabilidad de los empleados y el desempeño organizacional” (p.92).

Dado que “el estudio y tratamiento de implementar la contabilidad de gestión debe adaptarse a los objetivos específicos de la empresa y, por lo tanto, no puede aplicarse universalmente sin tener en cuenta la singularidad individual de la empresa” (AbRahman et al., 2016, p.95), en este trabajo se analizan como factores o herramientas de la contabilidad de

gestión que inciden en la etapa de supervivencia de las microempresas familiares, las siguientes variables:

- 1) Planeamiento y Presupuesto, como mecanismo de gestión para coordinar.
- 2) Información Contable, como lenguaje entre gerentes, y.
- 3) Otros elementos financieros y no financieros claves para la contabilidad de gestión.

#### **2.1.4. Variable independiente ( $X_1$ ): la planeación y presupuesto**

Este factor o variable, como herramienta de la contabilidad de gestión, involucra dos elementos importantes: (1) Planeación, y (2) Presupuesto, que son analizados en forma independiente.

##### **2.1.4.1. Planeación**

La planeación también llamada planificación se relaciona con algo a posterior, con el objetivo de disminuir la incertidumbre. Para Garrison et al., (2012), la planeación es “el proceso de establecer objetivos y especificar cómo lograrlos” (p.19), concordando plenamente con lo dicho por Leach (2001) quien asocia el desarrollo de planes con el éxito de las empresas familiares, ya que “es un término en estrecha relación con el futuro” (Hernando, 2014, p.34).

Este futuro podría interpretarse como cercano o lejano, razón por la que Hernando (2014) refiere que para la planificación hay que tomar en consideración tres tiempo: largo plazo, corto plazo, y el día a día, cuya combinación propondría tres tipos de planificación:

- 1) Planificación a largo plazo o estratégica, se estima un tiempo superior a un año, cuya base principal son las estrategias que plantea la empresa para alcanzar sus objetivos.
- 2) Planificación a corto plazo o presupuestaria, se estima un tiempo inferior a un año, cuya base principal es el presupuesto.
- 3) Planificación operativa, cuya finalidad principal es asegurar que las tareas que se trazan día a día sean realizadas con éxito.

##### **Planificación estratégica:**

Este tipo de planificación, tiene la particularidad de que la persona que planifica, también llamada planificador, “está dentro del objeto planificado” (Ossorio, 2003, p.38), y en el dinamismo de esta planificación se genera un proceso continuo de identificación tanto los avances como los retrocesos que se producen en las diferentes etapas del ciclo de vida organizacional.

Para Ward (1988) “el término planificación estratégica normalmente se refiere al proceso de desarrollo de una estrategia de negocio para el crecimiento rentable” (p.108), por lo que para las empresas familiares, a diferencia de las demás empresas, la planificación estratégica es diferente, ya que “debe incorporar los problemas familiares en su pensamiento” (p.105) generando resistencia en la familia en aceptar objetivos formales, porque lo consideran como una pérdida de poder al compartir información financiera privilegiada, y como limitantes tanto de sus habilidades personales como del desarrollo del negocio.

En consecuencia, al momento de realizar este tipo de planeación, se la debería de elaborar tanto para el negocio –en términos de empresa–, como para la familia –en forma personal para los miembros de la familia–. Para ello el autor sugiere evaluar al negocio respondiendo a preguntas tales como: ¿en qué mercados quiere competir?, ¿cómo competir eficazmente en estos mercados?, y ¿cuán agresivamente reinvertir los recursos corporativos y familiares? De la misma forma sugiere evaluar a la familia respondiendo también a otros tipos de preguntas tales como:

1. “¿Por qué la familia se compromete a perpetuar el negocio? ¿Por qué no vender la empresa? ¿Qué beneficios ve la familia en mantener el negocio?
2. ¿Cómo se ve la familia y la empresa en los próximos años? ¿La familia prevé que muchos miembros de la familia participarán activamente en la empresa o serán dueños pasivos? ¿La familia ve el negocio creando empresas derivadas para los miembros de la familia?
3. ¿Cómo construirá o mantendrá la familia relaciones sólidas, resolverá conflictos y trabajará por la armonía? ¿Cómo resolverán la familia y la empresa las cuestiones de la compensación familiar?
4. ¿Cuáles son los pasos específicos requeridos para lograr las metas personales y profesionales de la familia cada año? ¿Es este el año para discutir y establecer reglas,

como esperar una experiencia laboral externa? ¿Comenzará la familia las actividades regulares de "diversión familiar", como las vacaciones en grupo?

5. ¿Deberían los miembros de la familia trabajar juntos en una misma empresa y lugar, o en empresas y lugares separados? ¿Cuánto dinero necesita la familia de la empresa? ¿Los miembros mayores de la familia están seguros de que sus hijos e hijas pueden dirigir bien la compañía? (p.109).
6. ¿Está dispuesta la familia a sacrificar ganancias materiales a corto plazo para invertir dinero en la empresa? ¿Los miembros de la familia emplearán el tiempo que lleva construir un negocio? ¿Pueden trabajar juntos? ¿Tienen los hijos las cualidades necesarias de liderazgo? ¿Están los padres dispuestos a abandonar la empresa cuando llegue el momento? (p.111).
7. Para realizar inversión en el negocio: ¿Cuánto dinero necesita la familia para su seguridad?; para debatir hechos y percepciones del negocio: ¿Hasta qué punto deben discutirse y tolerarse abiertamente las diferencias familiares?; para decidir la expansión geográfica del negocio: ¿Qué tan estrechas deben ser las relaciones familiares?" (p.116).

#### **2.1.4.2.Presupuesto**

De antaño, la utilización del presupuesto era de carácter gubernamental; el mismo que a posterior fue abriéndose paso en la contabilidad financiera o contabilidad de doble entrada, como parte del conjunto de herramientas para la presentación de la información contable en reportes externos de las empresas comerciales. Pero, la llegada de la revolución industrial no solo implicó avances tecnológicos, sino también cambios en “el costo, la fijación de precios, la planificación y el presupuesto a corto y largo plazo, el control de la actividad y los problemas de gestión de costos” (Badem, 2016, p.1), factores considerados como problemas internos de las empresas, los que han empujado con mayor notoriedad la utilización de la contabilidad de gestión para la solución de los mismos a través de la planeación que a menudo van acompañados de un presupuesto.

Un presupuesto es un plan detallado para el futuro que generalmente se expresa en términos formales cuantitativos” (Garrison et al., 2012, p.3), por lo que es “preparado de antemano y derivado de las estrategias de la organización” (Mah’d, Al-Khadash, Idris, y

Ramadan, 2013, p.134), con el fin de “garantizar que los recursos se dirigen de acuerdo con las políticas y prioridades acordadas y como base para el monitoreo y responsabilidad” (AbRahman et al., 2016, p.93).

“Por lo tanto, con el presupuesto se plasman en términos monetarios, los objetivos de la empresa y las estrategias para alcanzarlos que surgieron del proceso de planeamiento” (Montell, 2013, p.13). Sin embargo, así como para unos autores el presupuesto es de gran importancia en la planificación, otros han concluido en trabajos empíricos que “el presupuesto no se convierte en una ayuda para la resolución de problemas sino en una restricción, lo que resulta en horizontes de tiempo cortos y en un proceso de decisión lento e inflexible” (Hopwood, 1972, p.175).

#### **2.1.5. Variable independiente (X<sub>2</sub>): la información contable**

Al hablar de contabilidad de gestión, no solo trae a la mente información para toma de decisiones, sino el grado de evolución dinámica que tiene la misma a través del tiempo, por lo que Martínez (2002) expresa:

Los sistemas de información que pueda ofrecer la contabilidad de gestión tendrán validez siempre y cuando sean útiles para los usuarios y les permita tomar decisiones adecuadas. Por lo tanto, se deberá tener en cuenta en todo momento la realidad cambiante de la organización, el comportamiento y los estilos de dirección de las personas que finalmente deberán utilizar dichos sistemas. (p.70).

De ahí que la forma en lo que los gerentes se desempeñan para la toma de decisiones se relaciona estrechamente con la aplicación de la contabilidad de gestión (AbRahman et al., 2016).

La planificación o planeación sugerida para afrontar los cambios que se presentan día a día, tiene un componente importante que Macintosh y Scapens (1990) lo interpretan como la forma de comunicarse efectivamente en sus actividades, conceptuando la contabilidad de gestión como “un esquema interpretativo que media entre la estructura de significación y la interacción social en forma de comunicación entre gerentes” (p.460).

Dicha estructura de significación es la que se conoce como *lenguaje*, que sumado a la sintaxis y semántica (esquema interpretativo), permite la comprensión (comunicación) de lo que se dice. Para ello se debe contar con un entendimiento previo de “las reglas compartidas, los conceptos y teorías que se utilizan para dar sentido a las actividades de la organización (...) nociones de finanzas, economía, ciencias de la administración, (...) conceptos contables, como ingresos, activos, costos, ingresos y ganancias” (Macintosh y Scapens, 1990, p.460), por lo que el autor considera la contabilidad de gestión como una modalidad de la teoría de la estructuración de Guiddens.

Hopwood (1972), en su estudio empírico de la información contable para evaluar el desempeño del personal directivo, manifiesta que “el énfasis principal de los informes contables está en los índices de desempeño a corto plazo” (p.158) en relación al desempeño gerencial que es a largo plazo, ya que los resultados de los informes son cuasi personalizados con los propósitos de los gerentes, razón por la cual considera que tal vez el uso de esta información no es reflexionado adecuadamente. Para este análisis, el autor clasifica tres estilos de información contable: presupuesto restringido (corto plazo), consciente de las ganancias (largo plazo) y no contable.

#### **2.1.6. Variable independiente (X<sub>3</sub>): otros elementos financieros y no financieros claves**

En las diversas literaturas (Arias y Quiroga, 2008; Wamba et al., 2017; Boyer y Blazy, 2014; Simón, Revuelto, y Ribeiro, 2012; Alcantara et al., 2017; Ahn, 2001; Barkham, Gudgin, Hart, y Hanvey, 1996) mencionan diferentes factores que también se relacionan directamente con la supervivencia de las microempresas, tales como:

##### **2.1.6.1.Elementos financieros claves**

Al hablar del término financiero, destacan acciones y decisiones tomadas sobre información privilegiada y compleja, que se genera de los hechos que se suscitan día a día en las empresas, procesados a través de métodos racionales que, en teoría, podrían ser aplicados por cualquier tipo organización, indistinto del tamaño.

Es así como Acosta, Bazante, y Ojeda, (2017) diferencia la información financiera en dos grupos: “a nivel macro existen tres tipos: de *inversión*, de financiamiento y de dividendos. A nivel micro, (...) las razones financieras que se derivan de los estados de resultado y del balance general en un periodo determinado” (p.155). De igual forma Alejandra (2017) identifica factores financieros externos e internos (endeudamiento, *créditos concedidos*, *ventas* y *publicidad*, entre otros) que ayudan al éxito o fracaso de las nuevas empresas.

Es necesario recalcar, que esta investigación está dirigida a las microempresas familiares, las cuales, como lo han manifestado diversos autores a lo largo de este trabajo, su estructura organizativa inicial es informal, razón por la cual muchos de los elementos financieros propuestos no aplican a estos negocios en particular. De donde se infiere que, los factores propios de la empresa se relacionan directamente con la supervivencia de los micros negocios, los que serán analizados a continuación.

#### 1) **Financiamiento externo o Endeudamiento:**

Los nuevos emprendedores cuenta con limitadas opciones para la obtención del capital para dar inicio a la microempresa, opciones entre las que se cuenta el capital propio libre de deudas, el financiamiento con terceros (parientes o amistades), los préstamos bancarios, y aunque poco recurrentes, los préstamos empresariales; siendo esta última justificada por Martín et al. (2016) al afirman que:

Algunas Mipymes obtienen financiamiento con empresas externas así como nacionales porque a nivel nacional existen obstáculos para acceder al financiamiento debido al alto costo del crédito, la falta de confianza de los bancos respecto de los proyectos, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros y la petición excesiva de garantías (precisamente porque los micro y pequeños empresarios carecen de recursos garantizables es que ellos están cada vez más lejos de obtener créditos). (p.44).

Similarmente Arias y Quiroga (2008) afirman con mayor exactitud que “las empresas que no se endeudan, o su nivel de endeudamiento es muy bajo, o las que sufren

de altos niveles de endeudamiento, tienen una menor probabilidad de supervivencia” (pp.262-263).

Para simplificar, la condición de endeudamiento no es obligatoria para las microempresas familiares, sino que representa solo una alternativa para la obtención de capital de trabajo o de inversión en el mismo negocio, tomando en cuenta la frágil línea que separa el dinero y la deuda del negocio con el dinero y la deuda de la familia.

## 2) **Factores de mercado y publicidad que responden a su entorno competitivo:**

En este punto, prevalece la importancia de aprender a conocer al cliente o consumidor, lo que compra en forma frecuente o esporádica, lo que necesita, lo que espera del producto, la atención, el local, etc., que a la par conlleva la mejora de las estrategias iniciales. Con esta reflexión, se identifican dos aspectos relevantes:

- a. **Crecimiento del sector:** que están “influidos por variables como la intensidad tecnológica del sector y su crecimiento” (p.254), en donde “el mayor crecimiento del sector atraerá nuevas estrategias empresariales” (Arias y Quiroga, 2008, p.270).
  - b. **Localización geográfica del sector:** en donde “sectores con mayor aglomeración, concentración y desarrollo industrial (...) directamente relaciona el tiempo o expectativa de vida de la nueva firma con su localización geográfica” (Arias y Quiroga, 2008, p.254).
- 3) **Créditos a clientes:** es una política de venta que normalmente es competencia del área financiera, para lo cual se recomienda " la elaboración y seguimiento de políticas de crédito a clientes de acuerdo a las necesidades y condiciones particulares de la empresa” (Méndez et al., 2009, p.39).
- 4) **Ventas:** contrario a lo que se piensa, García, Castañeda, Altamirano, y Navarro (2017) expresan enfáticamente que no es el control administrativo, sino la atención a la mercadotecnia la que incide en el incremento de las ventas de las microempresas, pese a que no tienen bien definido un nicho de mercado, y consideran que la publicidad es un gasto mas no una inversión que atrae clientes y genera ventas.

### **2.1.6.2.Elementos no financieros claves**

Lippitt y Schmidt, (1967) al realizar un análisis de la crisis en una organización en desarrollo, mencionan la existencia de dos tipos de crisis que afectan a las organizaciones durante el proceso de su ciclo de vida: las financieras y las no financieras, puntualizando que “comprender la situación no financiera es más difícil porque rara vez es finito, y porque a menudo es una cuestión de juicio subjetivo”, aseverando que el declive o muerte se da por dos razones: gestión inexcusable o cambios drásticos.

Para estos autores, las crisis no financieras se van presentando en la medida que se avanza en el ciclo de vida organizacional, de esta forma expresan que en la etapa de nacimiento las empresas se deben enfrentar a dos tipos de crisis:

- a) Creación de nueva empresa: la misma que lleva implícito ciertos riesgos de entrada que marcan el umbral de materializar la idea en un emprendimiento contestando preguntas tales como “¿Quién está dispuesto a arriesgar el dinero, el tiempo, la energía y la reputación para dar a esta idea la oportunidad de demostrar su valía?”.
- b) Supervivencia: crisis que surge luego de que la empresa ha sido creada, en donde se responde a preguntas como ¿Cuánto está dispuesto a sacrificar?, ya que en esta curva ascendente por ganar, entra el razonamiento lógico de que “cada ganancia en la lucha hacia el desarrollo organizacional con frecuencia requiere, generalmente en alguna combinación, una pérdida individual correspondiente de ahorros, ocio, energía, salud, tiempo con la familia o amigos, comodidad o tranquilidad”, enfrentándose a pruebas y desafíos constantes en las decisiones a tomar.

Méndez et al., (2009) también aportan con dos criterios de elementos no financieros tales como la cultura organizativa y su estructura interna, acotando que la cultura de inversión para el progreso del negocio no es muy recurrente en las empresas de menor tamaño, y que esto deriva de la visión del propietario del negocio.

Finalmente, Sánchez, Castillo, González, y Negrón (2017) afirman que los problemas familiares y una dirección general deficiente son también factores internos no financieros que inciden en las microempresas.

## **2.2. Marco teórico de la variable dependiente**

El término supervivencia se define en función de la etapa del ciclo de vida organizacional por la cual esté pasando la empresa. No obstante, para un mejor entendimiento en lo que respecta a esta investigación, a continuación se definen el concepto de la misma en relación a las microempresas, y conceptos relacionados.

### **2.2.1. Microempresas familiares en el mundo**

La definición de microempresas se ha presentado a lo largo de esta investigación; sin embargo es necesario recalcar que este concepto responde a diversos puntos de vista de diferentes autores, así como al sistema de clasificación internacional y/o de organismos de gobierno dentro de cada país. No obstante Alcantara et al., (2017) aseveran que la clasificación de las empresas responde mayormente al número de empleados que contrata.

Así mismo, la creación de empresas, en forma general, responde a un proceso paulatino que inicia con un pequeño negocio, el mismo que cruza por las diferentes etapas del ciclo de vida organizativo, manteniéndose en el mercado empresarial. Este proceso o forma de emprender es un fenómeno que se desarrolla a nivel mundial, transformándose en una variable o factor importante para las economías de los diversos países; por ello Martín, Cruz, y Rivera (2016) exponen que:

(...) en casi todos los países del mundo las unidades productivas que sostienen la economía son en su mayoría de tamaño micro, pequeñas y medianas (Mipymes) (...) un gran porcentaje de éstas fracasan en los primeros años de funcionamiento debido a la falta de experiencia y/o planeación que garantice su supervivencia, crecimiento y valor en el mercado. (p.22).

Wamba, Hikkerova, Sahut, y Braune (2017), complementan esta observación, al afirmar que “las empresas nuevas y jóvenes representan la mayor parte de la creación neta de empleo y valor” (p.174), resaltando no solo la importancia en relación al número de negocios emprendidos, sino también a su aporte en ángulos sociales como es la generación de empleos.

Por último, el grado de importancia que le corresponde a este tipo de empresas en particular, es altamente significativo; y en la medida que los autores refieren en sus estudios sobre las empresas familiares, proporcionan información del porcentaje de participación de éstas en los países donde se realizan las investigaciones, por considerarlas “fundamentales para la promoción del crecimiento económico” (Alcántara et al., 2017, p.192). Es así, que siguiendo el mismo patrón, González y Rodríguez (2014) exponen que:

Costa Rica es una economía donde las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs) representan la casi totalidad del parque productivo (97,8%) y generan el 48,4% del empleo privado. La mayoría de las Mipymes costarricenses –68,4%– son microempresas (en tanto que las pequeñas empresas constituyen el 24,8% y las medianas empresas, solo el 4,6%). (p.20).

### **2.2.2. Ciclo de vida organizacional**

Hay diferentes teorías emitidas por varios autores respecto al modelo del ciclo de vida de las organizaciones o empresas, comprendido en etapas o fases; entre ellos está el modelo presentado por Baker y Cullen (1993) que lo clasifica o divide, en un sentido administrativo orientado a la reorganización, en: edad, tamaño y cambio en el tamaño (crecimiento). Así mismo, otros autores reconocen solo tres etapas en el ciclo de vida: nacimiento, crecimiento y madurez (Tam y Gray, 2016; Smith, Mitchell, y Summer, 1985).

Adizes (1979) manifiesta que “para un cambio organizativo efectivo a largo plazo, se debe cambiar tanto la estructura organizativa como el proceso de toma de decisiones” (p.19), y aplica el modelo PAEI (produciendo resultados, administrando, emprendiendo e integrando) exponiendo un ciclo de vida organizativo con varias fases: cortejo (emprendimiento), infante (produciendo resultados), avanzando, adolescente, organización principal, madurez, aristocracia, burocracia temprana, burocracia, y muerte.

Por otro lado, hay autores que incorporan al modelo una variante en el sentido contable, como el propuesto por Miller y Friesen (1983) en su investigación exploratoria de un modelo de ciclo de vida para las organizaciones o empresas, conformado por cinco fases (Giovannoni, Maraghini, y Riccaboni, 2011; Lester, Parnell, y Carraher, 2003).

Posteriormente, este modelo es utilizado por Moores y Yuen (2001) en un estudio exploratorio, en donde explican el impacto del dinamismo de la teoría del ciclo de vida en relación a los sistemas de contabilidad de gestión.

Para efectos de este estudio se toma en consideración el modelo de ciclo de vida de Miller y Friesen, haciendo énfasis en la etapa de nacimiento o primaria o inicial:

**Tabla 20. Fases del ciclo de vida de las empresas**

Fase	Etapas	Año	Autor	Contexto	Organización
Fase de nacimiento	Uno	1971	c.f. Scott's, Bruce	Pequeña empresa Joven	Estructura informal Indiferenciado
	Creatividad	1972	Greiner's	Dominado por el propietario	Poder altamente centralizado
	Emprendedora	1983	Quinn & Cameron	Ambiente homogéneo y placido	Procesamiento de información y métodos de toma de decisiones
Fase de crecimiento				Medianas empresas	Estructura formal
Fase de madurez				Empresas grandes	Estructura formal y burocrática
Fase de reactivación				Empresas muy grandes	Bases divisionales de la organización
Fase de declive				Medianas empresas	Estructura formal y burocrática

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuadro “Revisión de las características de las fases del ciclo de vida” de Miller & Friesen (1983).

Llegados a este punto, Torbert (1974) también hace su aporte en el tema, al comparar su teoría de las nueve etapas del desarrollo organizativo con dos modelos: el de Lippitt y Schmidt (1967) quienes defienden la existencia de seis etapas consecuencia de las crisis no financieras que deben atravesar las empresas en cada fase; y la teoría de Greiner (1972) que presenta cinco etapas.

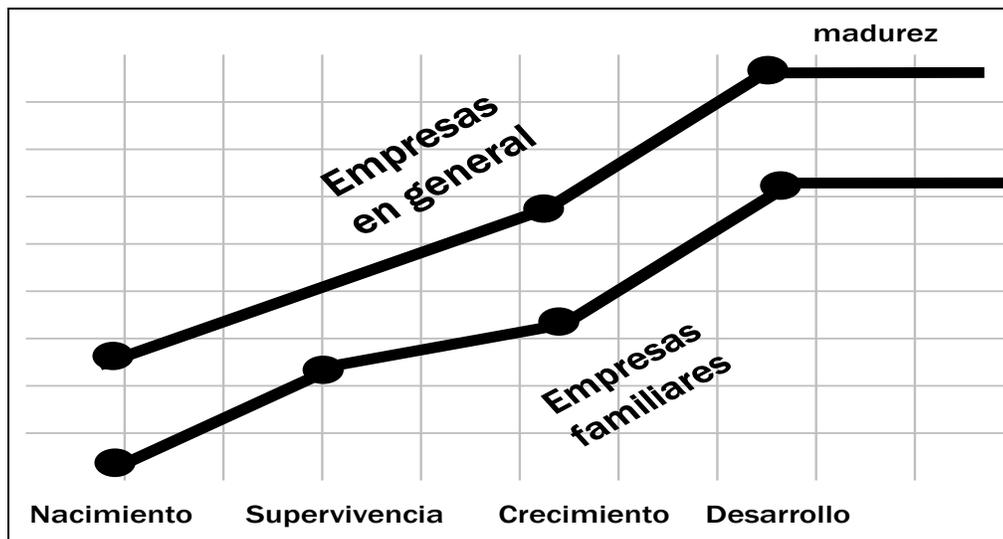
Los tres autores convergen en que en la fase de nacimiento se presenta una etapa crítica de supervivencia, en la cual las microempresas deberán: invertir en el cumplimiento de los compromisos personales e institucionales, tomar decisiones, experimentar con los nuevos desafíos externos e internos, y definir la realidad del negocio en éxito o fracaso. Acotaciones que revelan el dinamismo de las empresas en sus diferentes fases del ciclo, y de la misma

forma, cómo cada fase se interconecta y forma continuidad de la siguiente. El cruzar con éxito o no cada etapa, al mismo tiempo implica diferentes tratamientos de la información.

Para Miller y Friesen (1983), éxito o fase exitosa es solo un periodo en el ciclo de vida de la empresa, donde desarrolla las cosas bien, mostrando un nivel progresivo y lineal de la información durante el desarrollo empresarial. A diferencia de la fase no exitosa, mayormente está enmarcada por la presentación de la información en forma no lineal, sobre todo “después de la fase de nacimiento simple que implica la carga de manejo de información más baja” (p.342).

En función de lo expuesto, hay que recalcar que este ciclo de vida responde a las empresas en general (micro, pequeña, mediana y grande); sin embargo, las empresas familiares en la fase de nacimiento o inicial, donde la estructura organizacional es informal, presentan una variable de supervivencia, agregando a esta primera etapa un factor crítico que puede ser de éxito (mantenerse activas y avanzar a la etapa de crecimiento) o de fracaso (tener que cerrar), como se muestra en la siguiente figura:

**Figura 8. Ciclo de vida de las empresas en general Vs. las empresas familiares**



Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a las características organizacionales que presentan las empresas en cada una de las etapas del ciclo de vida, Moores y Yuen (2001), ponen de manifiesto las siguientes:

**Tabla 21. Características de las empresas en el ciclo de vida**

<b>Características</b>	<b>Nacimiento</b>	<b>Crecimiento</b>	<b>Madurez</b>	<b>Reactivación</b>	<b>Declive</b>
<b>Estrategia:</b>					
Misión	Selectivo	Agresivo	Cosechar	Agresivo	Desprenderse
Servicio/Bien	Considerable	Incrementa	Bajo	Sustancial	Bajo
Mercado	Estrecho	Ancho	Consolidado	Diversificado	Consolidado
<b>Estructura:</b>					
Actividades	Informal	Moderadamente formal	Formal	Formal y diferenciado	Muy formal
Autoridad	Muy descentralizado	Descentralizado	Moderadamente descentralizado	Descentralizado	Moderadamente descentralizado
<b>Liderazgo:</b>					
Estructura	Alto	Medio	Medio	Alto	Medio
Consideración	Bajo	Alto	Medio	Medio	Bajo
<b>Toma decisiones:</b>					
Uso información	Decisivo	Integrativo	Jerárquico	Flexible	Decisivo
Uso de datos	Mínimo	Máximo	Máximo	Mínimo	Mínimo
	Solución única	Solución múltiple	Solución individual	Solución múltiple	Solución única

**Fuente: Características organizacionales a lo largo de las etapas del ciclo de vida. Moores & Yuen (2001).**

En definitiva, la fase de nacimiento también denominada inicial, star-up, entrepreneurs, lanzamiento, es donde se materializa o se hace realidad el emprendimiento, “donde la preocupación fundamental está en el éxito del proyecto, (...) con prueba y error, la creatividad y la incertidumbre. La preocupación por los costos y asignación de los recursos es prácticamente inexistente” (Montell, 2013, p.10), razón por la cual es importante tomar en consideración el análisis de los factores de la contabilidad de gestión que inciden en la supervivencia las microempresas familiares.

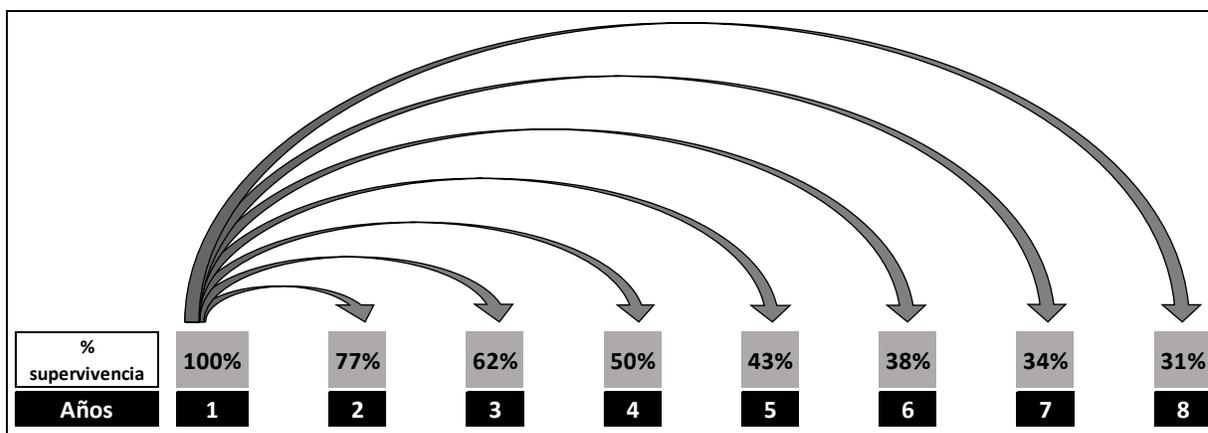
### **2.2.3. Variable dependiente (Y): supervivencia o survival**

La supervivencia, en este trabajo, se conceptúa como la etapa primaria o inicial del ciclo de vida que afrontan las nuevas empresas o star-ups en el mercado empresarial, en donde “los nuevos establecimientos se enfrentan a un alto riesgo de cierre” (Persson, 2004, p.437); situación avalada en el estudio realizado por Segarra y Callejón (2002) en el que manifiestan que “la tasa de supervivencia de la cohorte después de cuatro años es del 58,7%, pero la mortalidad afecta más fuertemente al rango de la empresa más pequeñas” (p.12).

En estudios realizados por el SEBRAE<sup>10</sup> (2013), y Alcantara et al. (2017), manifiestan que de “cada 100 empresas, 24 no sobreviven a los primeros dos años de actividad (...) generando perjuicios económicos y sociales para todo el país” (p.193); dando un diagnóstico positivo a aquellas que se mantienen luego de este tiempo, y por ende “presentan una elevada probabilidad de rápido crecimiento si sobreviven” (p.195).

La OCDE<sup>11</sup> (2015), estima que el periodo de supervivencia de las empresas oscila con un aproximado de dos años; sin embargo la investigación del INEGI (2015) y el estudio de Persson (2004) determinan que el promedio de esperanza de vida de los micros negocios es de aproximadamente siete años, luego de haber sido emprendidos –nacer, como se demuestra en la siguiente figura:

**Figura 9. Supervivencia de las microempresas**



Fuente: Elaboración propia en base de información de Persson, 2004, p.428.

Según Arias y Quiroga (2008) en el proceso de la supervivencia “el mayor riesgo para que una empresa cese sus actividades, (...) se presenta entre el segundo y tercer año de vida. Una vez superada esta etapa, puede esperarse que los proyectos empresariales se consoliden” (p.268); dificultad que se presenta dado que “tienen una escasa madurez empresarial y a veces actúan sólo en mercados locales” (Alcantara et al., 2017, p.192).

<sup>10</sup> Servicio Brasileiro de Apoyo a las Pequeñas Empresas.

<sup>11</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

La siguiente tabla esquematiza el tiempo atribuido al periodo de supervivencia en la etapa inicial, según los resultados expuestos por los diferentes autores.

**Tabla 22. Cuadro comparativo del período de supervivencia**

<b>Autores</b>	<b>Años de supervivencia</b>	<b>Observación</b>
SEBRAE (2013)	2	24 cierran por cada 100 que inician
OCDE (2015)	2	Media estimada
Arias y Quiroga (2008)	2 a 3	Riesgo de cese de actividades
Segarra y Callejón (2002)	4	58,7% sobreviven
INEGI (2015)	7,7	Promedio de esperanza de vida
Persson (2004)	7	Promedio de esperanza de vida

**Fuente: Elaboración propia.**

La supervivencia en el mercado empresarial, es un foco de atención de las empresas familiares en la etapa inicial, sobre todo para las microempresas familiares, porque “mide la capacidad de continuar operando en cualquier industria dada; sin embargo, la supervivencia sola no distingue qué tan bien compite la empresa familiar” (Barbera y Hasso, 2013, p.276).

### **2.3. La contabilidad de gestión en la supervivencia organizacional**

El estudio y análisis del comportamiento de las empresas en las diferentes etapas de su ciclo de vida organizativo, es un tema de interés al cual autores como Quinn y Cameron, (1983) enfatizan la poca literatura sobre todo de las etapas tempranas, ya que en cada paso de este ciclo “emerge un patrón típico de comportamiento” (Adizes, 1979, p.4).

Las empresas, desde el momento de su nacimiento o creación, recorren por un ciclo de vida organizativo buscando inicialmente trazar y alcanzar objetivos para la supervivencia de la misma, enfatizando parte de sus esfuerzos en el control de gestión (planificar, controlar y tomar decisiones), procurando la aplicación de herramientas importantes tal como lo es la contabilidad de gestión que, como lo manifiestan Boned y Bagur (2006) “se entiende todo aquel proceso de recogida, tratamiento y síntesis de la información, orientado a facilitar la toma de decisiones” (p.104).

“La información más útil no es la mejor elaborada, ni la más coherente en la teoría que la sustenta, sino la que proporciona mejores resultados por permitir tomar decisiones más

eficientes al usuario” (Cañibano y Gonzalo, 1997, p.75), razón por la cual esta investigación se centra su análisis en: la planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves, todos relacionados con la supervivencia de las microempresas familiares; ratificando el hecho de que “las empresas nuevas y jóvenes representan la mayor parte de la creación neta de empleo y valor” (Wamba, Hikkerova, Sahut, y Braune, 2017, p.174).

De tal manera que, Martín, Cruz, y Rivera (2016) condensan lo dicho hasta aquí, al expresar que:

En casi todos los países del mundo las unidades productivas que sostienen la economía son en su mayoría de tamaño micro, pequeñas y medianas (Mipymes); (...) un gran porcentaje de éstas fracasan en los primeros años de funcionamiento debido a la falta de experiencia y/o planeación que garantice su supervivencia, crecimiento y valor en el mercado. (p.22).

#### **2.4. Marco conceptual jurídico**

Las constituciones políticas de los países de América Latina y el Caribe, reconocen y establecen los lineamientos necesarios para el sector de las microempresas, tales como:

- Nueva Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia (2009), en el Art.318 (Políticas Económicas), Art.330 (Política Financiera) y Art.334 (Políticas Sectoriales); y dando apertura al Viceministerio de la Micro y Pequeña Empresa.
- La Constitución de la República del Ecuador (2008), en el Art.283 refiriéndose a la forma en que se integrará el sistema económico, reconoce las “formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine”, contemplando también las llamadas unidades productivas que en el Art.288.- Política Fiscal y Art.311.-Sistema Financiero, las clasifica en “micro, pequeñas y medianas unidades productivas”.

En Ecuador, se cuentan con otro tipo de instrumentos legales tales como códigos y leyes que ayudan a la formalidad y legalidad de los diferentes negocios o emprendimientos, entre los que están:

#### **2.4.1. Código tributario ecuatoriano**

Con la finalidad de administrar, controlar y gestionar apropiadamente la política fiscal-tributaria del Ecuador, se expide y modifica el Código Tributario (2016)<sup>12</sup> para regular “las relaciones jurídicas provenientes de los tributos” (Art.1), para lo cual establece la existencia de dos tipos de sujetos: (1) sujeto activo, que según el Art. 23 será el ente público representado por el SRI, y (2) sujetos pasivos, que según el Art. 24 será “la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable”.

Respecto a los contribuyentes, en el Art. 25 esclarece que “es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador”, y que “el pago de los tributos debe ser efectuado por los contribuyentes” (Art. 38), los mismos que tienen que cumplir deberes formales establecidos en el Art. 96, en cuyo numeral 1, literal a), especifica que deberán “inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad”; inscripción que se realizará en el SRI.

#### **2.4.2. Servicio de rentas internas**

Procurando “reducir la evasión e incrementar los niveles de moralidad tributaria” en el Ecuador, el Congreso Nacional (1997), expide y aprueba la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, en cuyo Art. 1 determina la naturaleza de esta entidad como “técnica y autónoma, con personería jurídica, de derecho público, patrimonio y fondos propios, jurisdicción nacional (...)”, y entre sus facultades descritas en el Art. 2, el numeral 7 especifica que tendrá que “establecer y mantener el sistema estadístico tributario nacional”, esto a través de la información que obtiene de los sujetos pasivos, dispuesta en el Art. 20

---

<sup>12</sup> Publicado en: Registro Oficial Suplemento 38 de 14-jun.-2005. Última modificación: 22 de mayo de 2016.

donde las personas jurídicas y “(...) las personas naturales estarán obligadas a proporcionar al Servicio de Rentas Internas toda la información que requiere para el cumplimiento de sus labores de determinación, recaudación y control tributario”.

Para este efecto, el sujeto pasivo deberá inscribirse según lo dispuesto en el Art. 20 del Código Tributario; esta inscripción estará en función de la clase de contribuyentes; y esta clasificación la “realiza el Servicio de Rentas Internas SRI para estratificar” (INEC, 2016, p.15) los mismos en: (1) Contribuyentes especiales –CE, (2) Otros –RUC, y (3) Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano –RISE.

#### **2.4.3. Ley orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera**

En la Ley orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera, aprobada por la Asamblea Nacional del Ecuador, y publicada en el registro oficial N°150 del 29 de diciembre del 2017, establece legalmente la importancia de las microempresas en el país, al declarar que las microempresas, las pequeñas empresas, y la economía popular y solidaria, generan “7 de cada 10 empleos que existen en el país y abarcan al 98% de las unidades productivas del Ecuador”; por lo que en este estatuto se reforman algunos artículos de la Ley de régimen tributario interno, favoreciendo a las microempresas que se inicien a partir de esta fecha. En el caso de las microempresas cuya forma jurídica sea como persona natural, estas reformas dan cabida a beneficios tales como: (a) exoneración del impuesto a la renta durante tres años, (b) deducción adicional de hasta 10% de la adquisición de bienes y servicios a organizaciones de la economía popular y solidaria, y (c) exclusiones a la retención del impuesto al valor agregado (IVA) en las transacciones que se realicen con medios de pago electrónicos; siendo muy enfática en el artículo 98 que “para efectos tributarios, la clasificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, deberá considerar al menos, criterio de ventas o ingresos brutos anuales”.

## **CAPÍTULO 3. ESTRATEGIA METODOLÓGICA**

La supervivencia de las microempresas familiares, de acuerdo a diversos estudios analizados durante el proceso de esta investigación, está dada por numerosas particularidades, que van desde: el emprendedor/propietario/gerente/fundador, la empresa como unidad organizativa, la familia del propietario que intervienen en el negocio, y la forma de administrar, controlar y gestionar la empresa; ésta última característica conlleva desde un análisis en el contexto administrativo, transicional y contable, siendo el aspecto contable el que corresponde a esta investigación, haciendo énfasis en: (1) la planeación y presupuesto, (2) la información contable, y (3) otros elementos financieros y no financieros claves, como herramientas de la contabilidad de gestión que inciden para cruzar con éxito de la etapa de supervivencia a la etapa de crecimiento, para este tipo de empresas.

Si bien es cierto que hay una escasa aportación teórica de estudios dirigidos a microempresas familiares que relacionan las variables independientes planeación y presupuesto ( $X_1$ ), información contable ( $X_2$ ), y otros elementos financieros y no financieros claves ( $X_3$ ), con la variable dependiente supervivencia ( $Y$ ), también es cierto que hay estudios que señalan resultados con las variables de ésta investigación y otras variables distintas, y que en el desarrollo de los mismos sus autores señalan la importancia de profundizar en estudios de las microempresas y sus incidencias con variables no solo de tipo financiera sino también no financiera, lo que permitiría dar luz al planteamiento constante de la mortandad que sufren las empresas durante la etapa inicial del negocio, cuyo porcentaje de éxito a la supervivencia oscila entre el 50% y 30%, en un promedio de 3 a 7,7 años de vida, contados desde la etapa inicial o emprendimiento o star up.

Por lo expuesto al momento, a continuación se explica el tipo de investigación que se lleva a cabo, el diseño que se utiliza, y todos los elementos relacionados al contexto metodológico que da soporte esta tesis doctoral.

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

La presente investigación es de campo, cuyo propósito es “la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos

primarios), sin manipular o controlar variable alguna” (Arias, 2012, p.31), teniendo capacidad de trabajar con datos secundarios a través de la información facilitada por el Servicio de Rentas Internas – Zona 8.

Este trabajo se realiza bajo el enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo), fundamentado en el paradigma pragmático, sustentándose “en las fortalezas de cada método (...) frecuencia, amplitud y magnitud (cuantitativa), así como profundidad y complejidad (cualitativa); generalización (cuantitativa) y comprensión (cualitativa)” (Hernández et al, 2010, p.550); ya que, desde el punto de vista cualitativo, que se sustenta en el paradigma constructivista, se efectúa el estudio a través de la selección de muestras homogéneas; y, desde la perspectiva cuantitativa, que se sustenta en el paradigma pos-positivista, se aplica el estudio bajo un diseño no experimental–transversal con alcance exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo.

### **3.1.1. Tipo de investigación**

La información que se obtiene es de tipo cuantitativa, ya que según Hernández et al. (2010), al “generalizar los resultados más ampliamente, facilita la comparación entre estudios similares” (p.16), proporcionando una realidad objetiva “evitando que afecten las tendencias del investigador u otras personas (...), brinda una gran posibilidad de réplica y un enfoque sobre puntos específicos de los fenómenos” (p.20), expresando “una relación entre dos o más conceptos o variables” (p.36), y cuyo alcance será exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo, expuestos a continuación.

a) Diseño exploratorio secuencial derivativa.- Es exploratorio, al ser un “problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes, (...) la revisión de la literatura reveló que tan sólo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio” (p.79); y es secuencial derivativa porque “la recolección y análisis de los datos cuantitativos se construyen sobre la base de los resultados cualitativos” (Hernández et al., 2010, p.564), conectándolos en la interpretación de los resultados.

- b) Es descriptiva, ya que procura “medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren” (p.80);
- c) Es correlacional, pues busca “saber cómo se puede comportar un concepto o una variable al conocer el comportamiento de otras variables vinculadas (...) puede ser positiva o negativa” (p.82); y
- d) Diseño explicativo secuencial.- Es explicativo porque “se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se relacionan dos o más variables” (p.83-84); y es secuencial porque utiliza los “resultados cualitativos para auxiliar en la interpretación y explicación de los descubrimientos cuantitativos” (Hernández et al., 2010, p.566).

En este sentido, la presente investigación, en su literatura, ha revelado escasa información y antecedentes sobre el tema propuesto; sin embargo, respecto a las variables independientes planeación y presupuesto ( $X_1$ ) e información contable ( $X_2$ ), han sido examinadas con una tercera variable independiente que considera otros elementos financieros y no financieros claves ( $X_3$ ), acogiendo las sugerencias expuestas por varios autores y dando respuestas relacionadas con el problema planteado en esta tesis doctoral, al realizar una correlación entre la variable dependiente supervivencia ( $Y$ ) y las variables independientes presentadas, explicando los escenarios en los cuales se conectan las mismas.

También, cuenta con un aporte de tipo cualitativo ya que “busca comprender la (...) forma en que los participantes perciben subjetivamente su realidad (...), cuando el tema del estudio ha sido poco explorado, o no se ha hecho investigación al respecto en algún grupo social específico” (Hernández et al., 2010, p.364); también toma en cuenta su carácter de “interpretativa, ya que el investigador hace su propia descripción y valoración de los datos” (p.370), por la muestra homogénea que se toma para este trabajo, la misma que comparte rasgos similares tales como: tiempo de actividad del negocio de mínimo 8 años, estructura organizativa de tipo familiar, registrada formalmente con RUC o RISE, entre otros.

La incorporación de los estudios cuantitativo y cualitativo, genera un acercamiento a la realidad intersubjetiva, haciendo visible la investigación de tipo mixta, al combinar “al menos un componente cuantitativo y uno cualitativo en un mismo estudio” (p.546).

### **3.1.2. Diseño de la investigación**

Este trabajo se estructura bajo un diseño no experimental ya que se efectúa “sin manipular deliberadamente variables (...), se observan situaciones ya existentes (...) tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos (...) porque ya han sucedido” (Hernández et al., 2010, p.149-150); siendo todo esto posible, ya que el objeto de esta investigación toma en consideración a las microempresas familiares que han cruzado con éxito la etapa de supervivencia.

En este tenor, es transversal porque la investigación se realiza en un punto determinado o tiempo definido. Para el objeto de este estudio, se toma en cuenta la información de aquellos negocios que desde inicios del año 2010 hasta finales del año 2017 estuvieron activos, y que hayan superaron la etapa de supervivencia, identificada como la característica común para esta variable.

El tiempo definido que se ha considerado es de mínimo 8 años a partir del emprendimiento del micro negocio, información que procede de fuente secundaria, proporcionada de la base de datos de las MiPyME's registradas en el Servicio de Rentas Internas –zona 8, para de esta forma “describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (Hernández et al., 2010, p.151). Sin embargo, en pro de maximizar y afianzar los resultados de esta investigación, se pretende aplicar en el cuestionario la siguiente pregunta “¿Considera que el negocio es una empresa familiar?” (Barbera y Hasso, 2013, p.276).

Y puesto que entre las características relevantes de este trabajo está el ser un problema de investigación poco conocido, es justamente lo que hace que el diseño de la misma sea transversal exploratorio, constituyendo de esta forma la introducción para la confección de los diseños transversal descriptiva y transversal correlacional-causal.

Adicionalmente se cuenta con información de fuente primaria, razón por la cual también se le adjudica la característica de investigación de campo, dado que la correlación de las variables independientes de esta investigación (planeación y presupuesto, información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves), con la variable dependiente

(supervivencia), es un tema escaso en investigaciones, sin embargo es sugerido de alguna forma por diversos autores.

**Tabla 23. Rigor metodológico del diseño de la investigación**

<b>Rigor Metodológico</b>	<b>Justificación</b>	<b>Resultado esperado</b>
Investigación de campo	Es requerido para recolectar la información de microempresas con éxito, en el entorno donde se generan los hechos.	Información relevante que dé respuesta a la hipótesis planteada.
Estudio mixto	Integra elementos cuantitativos y cualitativos en el mismo estudio	Obtiene un resumen numérico de las variables cualitativas ordinales.
Diseño no experimental	No interviene o manipula en ninguna forma los hechos o variables.	Estudio realizado sin manipulación alguna de las variables de este trabajo.
Transversal	La información se tomará dentro de un tiempo definido	Información de microempresas inscritas en el SRI hasta el 2009, procurando que tengan al 2017 un mínimo de 8 años de actividad continua.
Longitudinal	Se consideran los sobrevivientes de una población	Información de las microempresas familiares que cruzaron con éxito la etapa de supervivencia (7,7 años).
Análisis exploratorio	Es un problema de investigación poco conocido, con muchas dudas.	Información relacionada con las microempresas en Guayaquil.
Análisis descriptivo	Recogerá información de las variables analizadas en la fase exploratoria.	Descripción de los resultados relacionados con las variables de este estudio.
Análisis correlacional	Dará a conocer el proceder positivo o negativo de las variables vinculadas.	Información del comportamiento de éxito o fracaso en la etapa de supervivencia de las microempresas familiares.
Análisis explicativo	Se explicará las ocurrencias o relaciones del éxito de los hechos generados	Información de las ocurrencias o relaciones del éxito, en la etapa de supervivencia, de las microempresas familiares.
Coefficiente alfa cronbach	Evalúa la confiabilidad del instrumento de medición de la investigación.	Obtener un mínimo de 8 en el nivel de confianza de la encuesta a aplicar.
Análisis de regresión lineal múltiple	Estudia el grado de relación entre la variable dependiente (Y) y las variables independientes (X <sub>1</sub> , X <sub>2</sub> , X <sub>3</sub> )	Determinar el % en que las variables independientes explican la variable dependiente.
Análisis factorial	Reduce el número de variables agrupándolas en componentes o factores.	Optimizar el número de factores para realizar análisis de regresión lineal.
Modelo logit ordenado	Evalúa las variables que resultan significativas, y determina si el modelo es aceptable.	Establecer el % de probabilidad de supervivencia de las microempresas familiares.

**Fuente: Elaboración propia.**

### **3.2.Métodos de recolección de datos**

Según Hernández et al., (2010), la recolección de datos desde el punto de vista del estudio cuantitativo “implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico” (p.198), tales como:

- Datos secundarios, que implican la recolección de documentos oficiales a través de las fuentes de información (personas, observaciones, documentos, archivos, bases de datos, etc.), que para esta investigación se utiliza información de institución pública como es el Servicio de Rentas Internas -Zona 8; también se incluye la observación del objeto de investigación;
- Localización de dicha fuente de información ubicada en la matriz principal de la ciudad de Guayaquil, y los propietarios de micros negocios familiares que hayan cruzado con éxito la etapa de supervivencia.
- Datos primarios, que implican la recolección de la información o datos, que se realiza empleando una encuesta estructurada con las variables de esta investigación, y aplicando el método de escalamiento de Likert de cinco puntos. Contiene un apartado con preguntas demográficas o de ubicación y otro apartado con preguntas relacionadas con las variables a investigar. Se ha considerado este instrumento, ya que al encuestado le demanda menor esfuerzo y tiempo para llenarlo, sea personalmente o a través de correo, pese a que esta modalidad limita la respuesta que suele tener el participante en su cabeza.

Desde el punto de vista del estudio cualitativo, “la recolección de los datos consiste en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes” (p.21), razón por la cual se aplicará la encuesta estructurada.

#### **3.2.1. Elaboración del instrumento**

“En los estudios cuantitativos no resulta extraño que se incluyan varios tipos de cuestionarios al mismo tiempo que pruebas estandarizadas y recopilación de contenidos para análisis estadístico u observación. Incluso, al utilizar diversos instrumentos se ayuda a establecer la validez de criterio” (Hernández et al., 2010, p.262).

Por lo que, tomando como patrón, y adaptando en esta investigación las preguntas elaboradas por autores como Barbera y Hasso (2013) y Ponce y Muñoz (2016), el instrumento que se elabora es un cuestionario estructurado que consta de cinco partes con un total de 24 ítems, medidos con escala de Likert de cinco puntos, en la que cada ítem corresponde a una afirmación relacionada con alguna de las variables de este estudio. Esta encuesta se presenta en el anexo A de este trabajo. Las cinco partes mencionadas están distribuidas de la siguiente forma:

- 1) Seis ítems para la variable independiente *planeación* ( $X_1$ ).
- 2) Cinco ítems para la variable independiente *presupuesto* ( $X_1$ ).
- 3) Cuatro ítems para la variable independiente *información contable* ( $X_2$ ).
- 4) Cinco ítems para la variable independiente *otros elementos financieros y no financieros claves* ( $X_3$ ), y.
- 5) Finalmente, cuatro ítems para la variable dependiente *supervivencia* ( $Y$ ).

### 3.3. Población, marco muestral y muestra

Para efectos de este estudio se ha considerado el cantón Guayaquil, cuya línea en la división territorial, de acuerdo al clasificador geográfico estadístico presentado por el INEC (2016), quedaría de la siguiente forma:

**Tabla 24. División del territorio ecuatoriano, enfocando objeto de estudio**

<b>División territorial de Ecuador</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Objeto de estudio (OE)</b>
País	1	Ecuador
Provincias en Ecuador	24	Provincia del Guayas
Cantones en Guayas	25	Cantón Guayaquil
Parroquias en Guayaquil	16 urbanas y 5 rurales	Parroquias urbanas: Febres Cordero, Tarqui y Ximena (seleccionadas por muestreo aleatorio)

**Fuente:** Elaboración propia en base a información del INEC, SIN y SENPLADES.

El Servicio de rentas internas (SRI), de acuerdo con la formalidad del registro que realizan las empresas, toma en consideración el tipo de unidad legal, estratificándolas en: (1) Contribuyentes especiales –CE, (2) Otros –RUC, y (3) Régimen impositivo simplificado

ecuatoriano –RISE. En este estudio, se tomarán en consideración las siguientes clasificaciones:

- a) Otros, que considera aquellos inscritos con RUC (Registro único del contribuyente), y.
- b) Aquellos inscritos con RISE.

En relación a la clasificación de todas las actividades económicas que realizan las empresas, el SRI utiliza el clasificador internacional industrial único revisión 4 (CIIU), emitido por la Organización de Naciones Unidas (ONU), el mismo que está conformada en forma pormenorizada por 7 niveles de industrias. La clasificación principal del CIIU, está dada en el primer nivel (sección), siendo la siguiente:

**Tabla 25. Clasificador internacional industrial único: primer nivel o sección**

<b>Código</b>	<b>Sección que corresponde:</b>
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
B	Explotación de minas y canteras.
C	Industrias manufactureras.
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado.
E	Distribución de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento.
F	Construcción.
G	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.
H	Transporte y almacenamiento.
I	Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.
J	Información y comunicación.
K	Actividades financieras y de seguros.
L	Actividades inmobiliarias.
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas.
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo.
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P	Enseñanza.
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
R	Artes, entretenimiento y recreación.
S	Otras actividades de servicios.
T	Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio.
U	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.

**Fuente: Elaboración propia en base a información del CIIU proporcionado por el SRI.**

Cada una de estas secciones de actividad económica presenta características definidas que permiten entender su clasificación en calidad de contribuyentes; pero para el presente trabajo de investigación se ha considerado tomar las clasificaciones que, de acuerdo a la información proporcionada por el SRI, responden al tipo de personas naturales cuyas actividades económicas se codifican en las siguientes secciones (1er nivel) y divisiones (2do nivel):

**Tabla 26. CIU: por sección y división**

<b>Nivel / Código 1er 2do</b>	<b>Sección y división</b>
<b>C</b>	<b>Industrias manufactureras.</b>
C14	Fabricación de prendas de vestir.
C16	Producción de madera y fabricación de productos de madera y corcho, excepto muebles; fabricación de artículos de paja y de materiales trenzables.
C32	Otras industrias manufactureras.
C33	Reparación e instalación de maquinaria y equipo.
<b>G</b>	<b>Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas.</b>
G45	Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas.
G47	Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.
<b>I</b>	<b>Actividades de alojamiento y de servicio de comidas.</b>
I56	Servicio de alimento y bebida.
<b>M</b>	<b>Actividades profesionales, científicas y técnicas.</b>
M69	Actividades jurídicas y de contabilidad.
M74	Otras actividades profesionales, científicas y técnicas.
M75	Actividades veterinarias.
<b>N</b>	<b>Actividades de servicios administrativos y de apoyo.</b>
N77	Actividades de alquiler y arrendamiento.
<b>S</b>	<b>Otras actividades de servicios.</b>
S95	Reparación de computadores y de efectos personales y enseres domésticos.
S96	Otras actividades de servicios personales.

**Fuente: Elaboración propia en base de información del CIU proporcionado por el SRI.**

La unidad de análisis de esta investigación serán las microempresas familiares de éxito en la etapa de supervivencia de la ciudad de Guayaquil.

La población a considerar para esta tesis doctoral, “que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados”, y que van a “situarse claramente en torno a sus características de contenido, de lugar y en el tiempo” (Hernández et. al, 2010, p.174), comprenden:

- a) Las microempresas de tipo familiar.
- b) Ubicadas en las parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero, de la ciudad de Guayaquil.
- c) Cuya administración esté a cargo del fundador/propietario/gerente/dueño.
- d) Formalizadas en el SRI con la obtención del RUC o con la obtención del RISE.
- e) Categorizadas como personas naturales, que no estén obligadas a llevar contabilidad.
- f) Que tengan de 1 a 9 personas empleadas, estén o no registradas/afiliadas al IESS.
- g) Estos empleados pueden o no ser hijo(a) del fundador, y.
- h) Que el giro del negocio sea de: manufactura, comercio o servicio, que respondan a la clasificación del CIU presentados en la tabla 26.

La obtención de la información de la fuente secundaria, se realizó a través de un oficio formal dirigido al Director Zonal 8 del SRI, en el cual se especificó la sección y división económica requerida, según lo establecido en el CIU. Como resultado del producto de esta petición, se determinó que entre las 16 parroquias urbanas de la ciudad de Guayaquil hay un total de 19.906 microempresas en calidad de personas naturales, inscritas con RUC y RISE, y que hasta finales del año 2017 se mantienen activas, dando el siguiente resultado:

**Tabla 27. Microempresas como personas naturales, registradas con RUC y RISE, y activas**

Sección CIU	Año de inicio de actividad y se mantienen activas						Total	%
	50'	60'	70'	80'	90'	2000 a 2009		
C = manufactura	1	10	57	94	220	735	1.117	6%
G = comercio	3	38	294	822	2.565	8.492	12.214	61%
I = servicio		1	41	172	607	2.126	2.947	15%
M = servicio	1	6	69	114	497	990	1.677	8%
N = servicio			1	12	19	70	102	1%
S = servicio		2	43	109	351	1.344	1.849	9%
Total	5	57	505	1.323	4.259	13.757	19.906	100%

**Fuente: Elaboración propia en base de información proporcionado por el SRI.**

La muestra es una “decisión que se toma para que la estimación del parámetro de población sea bueno” (Lind, Marchal, y Wathen, 2012, p.316), aplicando muestra probabilística en el que “todos los elementos de ésta tienen la misma posibilidad de ser elegidos” (Hernández et al., 2010, p.176).

En base a la información proporcionada en la tabla 27, y con la finalidad de determinar el marco muestral, se seleccionan únicamente los códigos CIIU de: manufactura (C), comercio (G) y el más relevante en servicio (I), quedando un total de 16.278 microempresas, de las cuales el 19% están inscritas con RUC, y el 81% están inscritas con RISE, tal como lo ilustra la siguiente tabla:

**Tabla 28. Marco muestral de la investigación**

Sección	Año de inicio de actividad y se mantienen activas						Total	%
	50'	60'	70'	80'	90'	2000 a 2009		
<b>RUC (Registro único del contribuyente)</b>								
C = manufactura	1	9	46	64	102	141	363	12%
G = comercio	1	15	147	282	669	1.200	2.314	76%
I = servicio			19	49	108	204	380	12%
Subtotal	2	24	212	395	879	1.545	3.057	100%
<b>RISE (Régimen impositivo simplificado ecuatoriano)</b>								
C = manufactura		1	11	30	118	594	754	6%
G = comercio	2	23	147	540	1.896	7.292	9.900	75%
I = servicio		1	22	123	499	1.922	2.567	19%
Subtotal	2	25	180	693	2.513	9.808	13.221	100%
Total	4	49	392	1.088	3.392	11.353	16.278	

Fuente: Elaboración propia en base de información proporcionado por el SRI.

### 3.3.1. Tamaño de la muestra

Dado que para esta investigación el “establecer contacto con toda la población requeriría mucho tiempo” (Lind et al., 2012, p.266), se procede a utilizar estadística inferencial para determinar algo sobre la población a partir de la muestra.

Considerando que los límites naturales geográficos de la ciudad de Guayaquil la dividen en 16 parroquias urbanas según el INEC (2011), se realiza un muestreo por conglomerado seleccionando las parroquias que contengan el mayor número de microempresas familiares según información proporcionada por el SRI, concentrando la atención en estas unidades primarias:

**Tabla 29. Selección de microempresas por muestreo conglomerado**

<b>Parroquias</b>	<b>50'</b>	<b>60'</b>	<b>70'</b>	<b>80'</b>	<b>90'</b>	<b>2000 a 2009</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
Ayacucho		1	14	21	56	133	225	1%
Bolívar		3	15	13	51	123	205	1%
Carbo	1	3	7	20	35	110	176	1%
Febres Cordero		8	74	150	512	1.457	2.201	14%
García Moreno		4	25	37	121	244	431	3%
Guayaquil				6	11	46	63	0%
Letamendi	1		24	57	145	366	593	4%
Nueve de Octubre			14	12	38	70	134	1%
Olmedo		2	29	86	186	783	1.086	7%
Pascuales			3	29	99	407	538	3%
Roca			11	14	39	54	118	1%
Rocafuerte		8	28	33	85	222	376	2%
Sucre		2	13	21	60	125	221	1%
Tarqui	2	9	76	385	1.251	4.499	6.222	38%
Urdaneta		2	20	20	60	132	234	1%
Ximena		7	39	184	643	2.582	3.455	21%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>49</b>	<b>392</b>	<b>1.088</b>	<b>3.392</b>	<b>11.353</b>	<b>16.278</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia en base de información proporcionado por el SRI.

Del total de las parroquias urbanas de la ciudad de Guayaquil, tres de ellas concentran las microempresas familiares objetos de este estudio, y son: Febres Cordero (14%), Tarqui (38%) y Ximena (21%). A estas unidades primarias se les realiza muestreo aleatorio estratificado, determinando las características de la población para dividir las en estratos o grupos, y tomar en cuenta las microempresas activas, que responden a: (a) el tipo de actividad económica: manufactura, servicio y comercial, (b) registradas con RUC y RISE, (c) inscritas desde 1953 hasta el 2009, y (d) activas hasta finales del 2017 (considerando aquí el tiempo definido de mínimo 8 años de actividad); como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 30. Selección de microempresas por muestreo aleatorio estratificado**

Parroquias	50'	60'	70'	80'	90'	2000 a 2009	Total	%
Febres Cordero		8	74	150	512	1457	2.201	19%
Tarqui	2	9	76	385	1.251	4.499	6.222	52%
Ximena		7	39	184	643	2.582	3.455	29%
Total	2	24	189	719	2.406	8.538	11.878	100%

Fuente: Elaboración propia en base de información proporcionado por el SRI.

**Tabla 31. Microempresas de muestreo aleatorio, atendiendo al tipo de contribuyente**

Parroquias	50	60	70	80	90	2000 a 2009	Total	%
<b>RUC (Registro único del contribuyente)</b>								
Febres Cordero		2	36	44	122	166	370	3%
Tarqui	1	3	28	131	330	642	1.135	10%
Ximena		2	20	64	151	313	550	5%
Subtotal	1	7	84	239	603	1.121	2.055	17%
<b>RISE (Régimen impositivo simplificado ecuatoriano)</b>								
Febres Cordero		6	38	106	390	1.291	1.831	15%
Tarqui	1	6	48	254	921	3.857	5.087	43%
Ximena		5	19	120	492	2.269	2.905	24%
Subtotal	1	17	105	480	1.803	7.417	9.823	83%
Total	2	24	189	719	2.406	8.538	11.878	100%

Fuente: Elaboración propia en base de información proporcionado por el SRI.

Para contrastar que el número de microempresas de la muestra sea el adecuado, y conociendo el tamaño de la población (población finita) según la información que proporcionó el SRI, se aplica la siguiente fórmula:

**Ecuación 1. Cálculo del tamaño de la muestra cuando se conoce el tamaño de la población**

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{Ne^2 + Z^2 * p * q}$$

Fuente: Hernández, 2014.

En donde:

N	= tamaño de la población	= 11.878
Z <sub>alfa</sub>	= nivel de confianza (estadístico de prueba)	= 95% $\approx$ 1,96
p	= variabilidad positiva	= 50%
q	= variabilidad negativa	= 50%
e	= precisión o error (nivel de significancia)	= 5%
n	= tamaño de la muestra	= ?

Al aplicar la fórmula, para determinar el tamaño de la muestra cuando se conoce la población, arroja como resultado una muestra probabilística de 372 microempresas, a quienes se les aplica la encuesta instrumento de esta investigación.

Para ello, se selecciona al azar una muestra de cada estrato, aplicando muestreo aleatorio simple, con la finalidad de formar la muestra de este estudio, distribuyendo las 372 microempresas entre las tres parroquias urbanas, como lo presenta la siguiente tabla.

**Tabla 32. Distribución y eficiencia de la muestra, por parroquia**

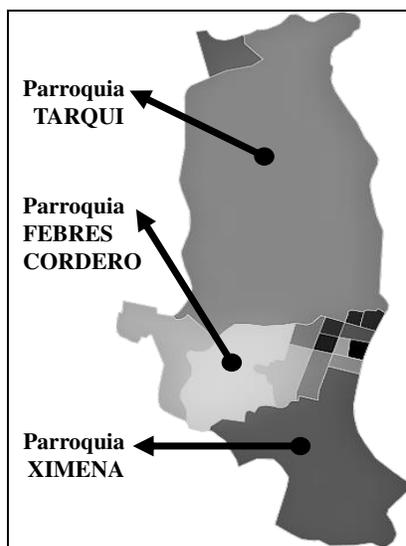
Parroquias	Total	%	Muestra	Eficiencia de la muestra
Febres Cordero	2.201	19%	69	100%
Tarqui	6.222	52%	195	100%
Ximena	3.455	29%	108	100%
Total	11.878	100%	372	

**Fuente: Elaboración propia.**

### 3.3.2. Sujeto de estudio

La encuesta con el cuestionario de preguntas cerradas se realiza a los propietarios de las 372 microempresas, procurando que la muestra cubra la dimensión geográfica de cada parroquia seleccionada, para obtener de esta forma resultados que arrojen información relevante en lo concerniente a las tres unidades primarias de este estudio.

**Figura 10. Unidades primarias de la muestra: parroquias Febres Cordero, Tarqui y Ximena**



**Fuente:** Elaboración propia en base a imagen obtenida de Wikipedia.org

### **3.4.Métodos de análisis**

El análisis cuantitativo de los datos se realiza mediante el programa computacional estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences)<sup>13</sup>, para lo cual se cuenta con los siguientes métodos de análisis según la clasificación de Hernández et al., (2010):

a) Descriptiva

- ✓ Medidas de tendencia central: media, mediana y moda
- ✓ Medidas de variabilidad; rango, desviación estándar y varianza
- ✓ Distribución de frecuencias

b) Inferencia

Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, prueba de correlación Rho de Spearman, test KMO, prueba de Bartlett, análisis factorial, análisis de componentes principales, coeficiente de correlación, regresión lineal múltiple, logit ordenado, efectos marginales.

---

<sup>13</sup> Su traducción en español sería: Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales.

Tomando en cuenta que “un instrumento de medición puede ser confiable, pero no necesariamente válido”, y para determinar la confiabilidad del instrumento de esta investigación se utiliza el coeficiente alfa de Cronbach.

Respecto al análisis cualitativo, se contempla lo dicho por Hernández et al., (2010): “la recolección y el análisis ocurren prácticamente en paralelo (...), la acción esencial consiste en que recibimos datos no estructurados, a los cuales nosotros les damos estructura” (p.439).

### **3.5.Elaboración de la encuesta**

El presente estudio se soportó en una encuesta con un total de veinte y cuatro ítems, confeccionados como una afirmación positiva sin agregarle mayor intensidad, las mismas que abarcan tanto las variables independientes así como la variable dependiente. En el proceso de confección de esta encuesta, hasta llegar al instrumento adecuado para esta investigación, se aplicó escala de Likert y se elaboró una prueba piloto.

#### **3.5.1. Escala de Likert**

Para la obtención de los resultados, considerando que las variables independientes y dependientes del estudio son cualitativas, se elaboró el instrumento de medición (encuesta estructurada) con alternativas de respuestas múltiples de carácter nominal (no necesitan orden), otorgándoles una valoración para aplicar escala de Likert (para la obtención de los datos cuantitativos) tipo politómica, siendo la siguiente:

*Tabla 33. Validación escala de Likert*

<b>Escala</b>	<b>Valoración</b>
Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

**Fuente:** Elaboración propia.

Dado que cada ítem de la encuesta está confeccionado como una afirmación positiva, la dirección de la calificación de la categoría en la escala está dada en ese sentido:

- a) La puntuación más alta (5) implica que el encuestado tiene una actitud más favorable respecto al ítem de la variable dependiente o independiente; y.
- b) La puntuación más baja (1) implica que el encuestado tiene una actitud más desfavorable respecto al ítem de la variable dependiente o independiente.

Es necesario recalcar que autores como Alejandra (2017); Block, Fisch, Lau, Obschonka, y Presse (2016); Acosta et al. (2017); Manay y Melina (2011); Arias y Quiroga (2008); Elizundia (2012), entre otros, declaran en sus trabajos que los emprendedores tienen diferentes niveles de estudio, infiriendo de esta forma que el nivel de educación de los propietarios de las microempresas familiares no necesariamente es un factor que influye en el éxito de éstas.

Por lo expuesto, se justifica que el número de categorías que se utiliza en el escalamiento de esta investigación solo es de cinco puntos (como lo muestra la tabla 33), acogiendo lo sugerido por Hernández, Fernández, y Baptista (2014) al indicar que “si los participantes tienen poca capacidad de discriminar se pueden considerar dos o tres categorías. Por el contrario, si son personas con un nivel educativo elevado y gran capacidad de discriminación, pueden incluirse siete o más categorías” (p.244).

### **3.5.2. Cuestionario a aplicar**

Para empezar, se elaboró un cuestionario con 20 preguntas divididas en cuatro secciones: planeación, presupuesto, información contable y supervivencia. Con la intención de saber que las microempresas de los encuestados cumplen con las condiciones requeridas para este estudio, en la confección de la encuesta, se inicia con unas preguntas generales de reconocimiento, tales como: tiempo de actividad de la microempresa, tipo de registro como contribuyente (RUC o RISE), y asesoramiento externo o interno de un contador.

Sin embargo, luego de la aplicación de la prueba piloto, la misma dio como resultado la integración de una tercera variable independiente que abarque elementos financieros y no

financieros claves para la contabilidad de gestión, en este trabajo de investigación; incorporándose de esta forma la variable *Otros Elementos Financieros y No Financieros claves*, generando un total de cinco secciones en la encuesta.

### 3.5.1. Alfa de cronbach

Previo a proceder con la prueba piloto del instrumento de medición, primero se validó la fiabilidad del mismo a través del coeficiente del alfa de cronbach, dada la aplicación de la encuesta con alternativas de respuestas en escala politómica tipo Likert; de tal forma, saber si las 20 preguntas o ítems de cada variable o constructo están correlacionados con los ítems de otros constructos, tomando en cuenta que 0,8 establece un nivel de confiabilidad muy bueno para esta prueba.

El indicador cronbach de este instrumento para la prueba piloto demostró que existe el 80% (0,803) de fiabilidad en la consistencia interna del instrumento de medición de esta investigación.

Conviene subrayar que, posteriormente, se incorporó las preguntas que atañen a la tercera variable independiente  $X_3$  (otros elementos financieros y no financieros claves), completando un total de 24 preguntas para la encuesta, y cuyo indicador del coeficiente del alfa de cronbach demostró que existe el 83% (0,833) de fiabilidad del instrumento de medición, tal como lo demuestra la siguiente tabla.

**Tabla 34. Estadísticos de fiabilidad de instrumento de medición: encuesta**

<b>Encuesta</b>	<b>Alfa de cronbach</b>	<b>Alfa de cronbach (elementos tipificados)</b>	<b>Nº de elementos</b>
Piloto	0,794	0,803	20
Muestra	0,818	0,833	24

**Fuente: Elaboración propia.**

### **3.5.2. Prueba piloto**

Con el propósito de confirmar no solo la fiabilidad del instrumento de medición (encuesta), sino también los resultados que se podrían conseguir, previendo en lo más posible minimizar los errores de interpretación por parte de los encuestados, así como la obtención de respuestas veraces sobre la realidad que se observa y mide, se procedió a realizar una prueba piloto.

Esta prueba consistió en seleccionar un pequeño grupo de 25 estudiantes universitarios cuyas características fueron, en lo posible, similares a las requeridas para la muestra de este trabajo; por lo tanto se procedió a considerar que:

- Cuenten con algún tipo de negocio o emprendimiento en calidad de propietario, o que sus padres cuenten con un negocio en el cuál el estudiante esté involucrado activamente.
- El negocio esté activo a la fecha actual, independiente del número de años que lleve desarrollando esta actividad en forma continua.
- El nivel de conocimiento contable profesional de estos estudiantes debía ser nulo o ínfimo, para evitar que incida en los resultados de esta prueba.

Se debe agregar, que el 100% de los encuestados cumplieron con las condiciones requeridas y contestaron las preguntas del instrumento.

En definitiva, los resultados obtenidos de esta prueba confirman que la fiabilidad de la misma es alta y se incorporan cuatro más ítems relacionados con la tercera variable independiente de este trabajo, dando como resultado una encuesta estructurada de 24 ítems en total, para ser aplicada al objeto de estudio de esta investigación.

## CAPÍTULO 4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se presentan los resultados que se obtuvieron de la investigación, utilizando los programas estadísticos SPSS e EVIEWS en las corridas, con la información obtenida en las 24 preguntas realizadas a 372 microempresas de las parroquias Tarqui, Ximena y Febres Cordero, de la ciudad de Guayaquil, valoradas con escala de Likert de cinco puntos. Las preguntas de la encuesta fueron agrupadas como lo demuestra la siguiente tabla:

**Tabla 35. Número de preguntas por cada variable**

# preguntas	Variables
11 = para	<b>X<sub>1</sub></b> : Planeación y presupuesto Planeación = 6 P1 P2 P3 P4 P5 P6 Presupuesto = 5 R7 R8 R9 R10 R11
4 = para	<b>X<sub>2</sub></b> : Información contable T12 T13 T14 T15
5 = para	<b>X<sub>3</sub></b> : Otros elementos financieros y no financieros claves O16 O17 O18 O19 O20
4 = para	<b>Y</b> : Supervivencia S21 S22 S23 S24
24 = Total	

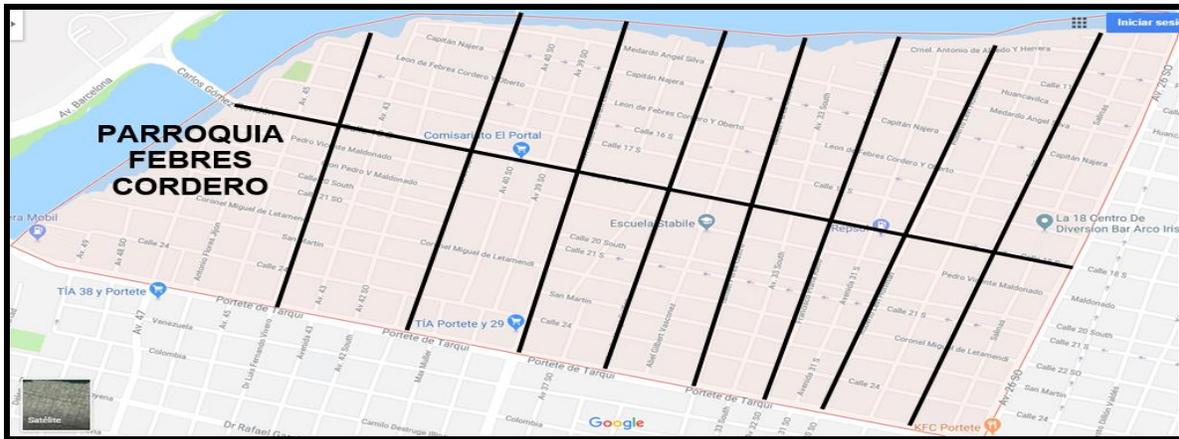
**Fuente:** Elaboración propia.

### 4.1. Aplicación de la encuesta

La ciudad de Guayaquil es la segunda más importante del Ecuador, ya que concentra el 15,7% de habs., y el 12,6% de microempresas del total a nivel nacional. Está conformada por parroquias urbanas y rurales, siendo las parroquias urbanas Tarqui, Ximena y Febres Cordero las más representativas por congregar el 73% de microempresas del total urbano del cantón.

Para la aplicación de la encuesta, se solicitó también al SRI Zona 8, la información con la ubicación de las microempresas familiares en las tres parroquias mencionadas; sin embargo, no fue posible acceder a la misma. Por tal razón, y con la finalidad de obtener resultados que abarquen la totalidad de las tres parroquias de la muestra de esta investigación, se procedió a dividir cada parroquia en cuadrantes, tal como lo muestran las siguientes gráficas:

Figura 11. Parroquias Ximena, Febres Cordero y Tarqui, divididas en cuadrantes



Fuente: Elaboración propia basada en google map.

Para obtener las 372 encuestas que corresponden a la muestra, y cumplir con la distribución indicada en la tabla 32, en cada parroquia se aplicó el instrumento de medición de la siguiente forma:

- a) En la parroquia Ximena, dividida en 18 cuadrantes (exceptuando el área forestal), se encuestó a 6 microempresas por cada cuadrante, dando un total de 108 encuestas requeridas (29% del total de la muestra).
- b) En la parroquia Febres Cordero, dividida en 16 cuadrantes, se encuestó a: 4 microempresas en 11 cuadrantes, y 5 microempresas en 5 cuadrantes (los de mayor dimensión), dando un total de 69 encuestas requeridas (19% del total de la muestra).
- c) En la parroquia Tarqui, dividida en 9 cuadrantes, se encuestó a 22 microempresas en 6 cuadrantes, y 21 microempresas en 3 cuadrantes (los de menor dimensión), dando un total de 195 encuestas requeridas (52% del total de la muestra).

Cabe recalcar que al no contar con la ubicación exacta de las microempresas familiares objetos de esta investigación, en la encuesta, se incorporó al inicio tres preguntas para poder detectar y encuestar los negocios que cumplan con las condiciones que corresponden a este trabajo, como:

- Activo hace ocho años o más, contados desde su apertura.
- Registrado formalmente en el SRI con RUC o RISE.
- Administrado por el fundador, con o sin el apoyo de la familia.
- Tiene de 1 a 9 empleados, que pueden ser o no miembros de la familia, y pueden o no estar registrados formalmente en el IEES.
- No cuenten con asesoría contable formal sea externa o interna, como consecuencia de no estar obligada a llevar contabilidad.

Todos estos resultados fueron tabulados, obteniendo la matriz de los datos para realizar las corridas pertinentes con los programas estadísticos ya mencionados.

## 4.2. Análisis descriptivo

Como se ha dicho, el tipo de investigación que se realiza en esta tesis doctoral es mixta (cualitativa-cuantitativa), y las variables analizadas son de carácter cualitativa nominal politómica por su valoración categórica en escala de Likert. Sin embargo, pese a esta particularidad, Hair, Hult, Ringle, y Sarstedt (2014) nos indican que cuando las variables cualitativas ordinales latentes se miden con escala de Likert cuya valoración presente simetría y sea equidistante, comportándose como escala de intervalo, éstas puedan ser observadas o inferidas, permitiendo también aplicarse modelos de regresión.

Por lo expuesto, y dado que la valoración aplicada es simétrica y equidistante, se puede proceder a realizar el análisis de estadístico descriptivo y de frecuencia, cuyos resultados se muestran a continuación:

**Tabla 36. Análisis de estadístico descriptivo y de frecuencia**

<b>Estadísticos</b>	<b>X<sub>PLAyPRE</sub><sup>a</sup></b>	<b>X<sub>IC</sub><sup>a</sup></b>	<b>X<sub>OE_FyNF</sub><sup>a</sup></b>	<b>VI<sup>b</sup> (X<sub>1</sub>,X<sub>2</sub>,X<sub>3</sub>)</b>	<b>VD<sup>b</sup> (Y<sub>s</sub>)</b>
<b>Medidas de tendencia central</b>					
Media	3,38	3,47	3,38	3,40	3,76
Mediana	3,00	4,00	3,00	3,00	4,00
Moda	4	4	4	3	4
<b>Medidas de variabilidad</b>					
Desviación típica	,649	,721	,696	,609	,695
Varianza	,421	,519	,484	,371	,483
Rango	4	4	4	3	4
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	4	5
<b>Frecuencia: porcentaje válido</b>					
NDA,NDS <sup>c</sup>	45%	38%	42%	47%	21%
DA <sup>c</sup>	46%	50%	46%	46%	65%

(a) PLANyPRE= planeación y presupuesto; IC= información contable; OE\_FyNF= otros elementos financieros y no financieros. (b) VI= variable independiente; VD= variable dependiente que es la supervivencia (Y<sub>s</sub>). (c) NDA,NDS= ni de acuerdo, ni en desacuerdo; DA= de acuerdo.

**Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.**

Se puede observar que la media de los valores para todas las variables es 3, lo que significa que el promedio de las respuestas de los encuestados respecto a los 24 ítems es “*ni de acuerdo, ni en desacuerdo*” sobre la influencia de las variables independientes en la supervivencia de las microempresas familiares. Sin embargo, cuando se analiza por separado cada variable independiente ( $X_1$ ,  $X_2$ ,  $X_3$ ) la valoración que más se repite (moda=4) interpreta que los encuestados están “*de acuerdo*” que estas variables sí inciden en la supervivencia de estos negocios.

Respecto a la variabilidad o dispersión de la respuesta de los encuestados con respecto a la media (“*ni de acuerdo, ni en desacuerdo*”), es de aproximadamente una unidad (desviación típica = 0,6) en el nivel de la categoría establecida para la escala de este estudio.

De con estos resultados, se puede concluir de la postura de los encuestados con respecto a los factores de la contabilidad de gestión (planeación y presupuesto, información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves) que inciden en la supervivencia de las microempresas familiares en Guayaquil, es favorable, dado que las puntuaciones tienden a ubicarse en valores medios o elevados.

Por otra parte, no pasa lo mismo cuando se analiza el conjunto de variables independientes (VI), las puntuaciones de los resultados se ubican en el punto medio, interpretándose que el punto de vista de los microempresarios es que los factores de la contabilidad de gestión (planeación y presupuesto, información contable, y otros elementos financieros y no financieros claves) podrían ser o no influyentes en la supervivencia de estos negocios.

El contraste entre los resultados obtenidos, tanto por cada variable (resultado favorable) como en conjunto (resultado ni favorable, ni desfavorable), hace que revisemos los porcentajes válidos de frecuencias de cada uno de los 24 ítems de la encuesta, los mismos que se muestran en la siguiente tabla:

**Tabla 37. Análisis de porcentajes válidos de frecuencia por cada ítem de la encuesta**

Categorías*	Variables independientes (P1 a O20) y variable dependiente (S21 a S24)										
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	R7	R8	R9	R10	R11
MDA	51%	36%	41%	28%	29%	47%	32%	24%	17%	39%	28%
DA	36%	46%	38%	39%	32%	42%	43%	28%	20%	48%	36%
NDA-NDS			12%	21%	23%		12%	33%	19%	11%	14%
DS									20%		
MDS									24%		
	T12	T13	T14	T15	O16	O17	O18	O19	O20		
MDA	27%	24%	20%	35%	35%	45%	13%	27%	33%		
DA	39%	54%	41%	44%	47%	41%	27%	32%	34%		
NDA-NDS	24%	16%	21%	14%	12%	11%	38%	23%	20%		
	S21	S22	S23	S24							
MDA	42%	42%	40%	28%							
DA	45%	44%	42%	40%							
NDA-NDS	10%	10%	13%	22%							

Nota: las variables independientes corresponde de la siguiente forma: X<sub>1</sub>=Planeación y presupuesto, están representadas desde P1 a R11; X<sub>2</sub>=Información contable, están representadas desde T12 a T15; X<sub>3</sub>=Otros elementos financieros y no financieros claves, están representados desde O16 a O20.

(\*) MDA= muy de acuerdo; DA= de acuerdo; NDA,NDS= ni de acuerdo, ni en desacuerdo; DS= en desacuerdo; MDS= muy en desacuerdo.

**Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.**

Todo esto parece confirmar que hay particularidades que le corresponden a cada microempresa, como resultado de la variabilidad porcentual que presentan cada uno de los ítems, recalcando que en el caso particular del ítem R9, que hace referencia que el nivel de preparación de la persona es indistinto a la hora de elaborar el presupuesto, la posición de los encuestados está dividida en porcentajes similares para cada categoría establecida, dejando interrogantes con respecto a cómo ve cada microempresario el acoger los factores de la contabilidad de gestión, considerados en este estudio, como influyentes en la supervivencia de sus microempresas.

Por consiguiente, con la finalidad de aceptar o rechazar la hipótesis planteada en esta investigación, así como también dar respuesta a las inquietudes que han aflorado en el análisis de los resultados descriptivos, procederemos a realizar el análisis exploratorio de datos.

### 4.3. Prueba de hipótesis

Para determinar el método adecuado a utilizar en la prueba de hipótesis, primero se deberá comprobar si los datos son normales, a través de la prueba de Kolmogorov-Smirnov, puesto que el tamaño de la muestra es mayor a cincuenta datos; y, como muestra la tabla 38, el nivel de significancia de las variables es menor ( $\alpha < 0,05$ ), lo que implica que no hay una distribución normal.

**Tabla 38. Prueba de normalidad de las variables: Kolmogorov-Smirnov ( $\alpha$ )**

<b>Categorías</b>	<b>X<sub>PLAyPRE</sub></b>	<b>X<sub>IC</sub></b>	<b>X<sub>OE_FyNF</sub></b>
Muy de acuerdo		,000	,000
De acuerdo	,000	,000	,000
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	,000	,000	,000
En desacuerdo	,018	,002	
Muy en desacuerdo			

**Fuente:** Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

Ahora, tomando en cuenta que las variables no tienen una distribución normal, es un indicador fiable de que la prueba para medir si existe una relación estrecha entre las variables es el Rho de Spearman (no paramétrica), cuyos resultados mostrados en la tabla 39, confirman que la correlación entre las variables es altamente significativa.

**Tabla 39. Prueba de normalidad de las variables**

<b>Variabes</b>	<b>X<sub>PLAyPRE</sub></b>	<b>X<sub>IC</sub></b>	<b>X<sub>OE_FyNF</sub></b>	<b>YS</b>
X <sub>PLAyPRE</sub>	1,000	,368**	,252**	,344**
X <sub>IC</sub>	,368**	1,000	,142**	,354**
X <sub>OE_FyNF</sub>	,252**	,142**	1,000	,181**
YS	,344**	,354**	,181**	1,000

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

**Fuente:** Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

En conclusión, el hecho de tener más de dos variables independientes, las mismas que tienen una estrecha relación o asociación, se confirma un problema de multicolinealidad en el modelo de esta investigación, por lo que no se recomienda aplicar el método de regresión lineal múltiple (obtener probabilidad); sin embargo, es la presencia de esta multicolinealidad, adicionada al hecho de que las afirmaciones presenten datos similares haciendo que las variables estén como duplicadas, que permite sugerir la reducción del número de ítems (24) de este trabajo, para lo cual se aplica la técnica de análisis de factores (obtener estimación).

#### **4.4. Análisis factorial**

Utilizando el programa estadístico informático SPSS versión 22, se importó al editor de datos la información de las variables observadas, para realizar los diferentes análisis que corresponden a este trabajo de investigación, y cuyos resultados estadísticos (variables no observadas) se reflejan en el visor de resultados de este programa.

Con este análisis factorial se busca reducir (agrupar en dimensiones) el número de ítems (24) de la matriz inicial (gran cantidad de información), en factores o componentes o variables no observadas, que expliquen la mayor cantidad de la varianza (peso) de la muestra, es decir, la correlación de cada ítem (variables observadas) con cada factor (variables no observadas).

##### **4.4.1. Test de Kaiser-Meyer-Olkin y prueba de Bartlett**

Previo a proceder con el análisis factorial, primero hay que confirmar que las variables cumplen con las condiciones requeridas para aplicar esta técnica, para ello se realizan el test de KMO y la prueba de Bartlett.

Respecto al test de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO), se interpreta que los altos valores (cerca de 1,0) generalmente indican que un análisis factorial puede ser útil con los datos. Es así, que el resultado de esta prueba en este trabajo da 0,779 considerada una medida o valor alto, lo que indica la relación de las preguntas entre sí, demostrando multicolinealidad (fuerte relación) entre variables; por ello, es factible la aplicación del análisis factorial, y no el uso de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO).

En cambio, contrario a la medida KMO, en la prueba de esfericidad de Bartlett, cuando el valor es menor al nivel de significación ( $\alpha = 0,05$ ), indica que un análisis factorial puede ser útil con sus datos; es así, que el resultado de este trabajo muestra que el p-valor (Sig.) es menor a 0,05.

Por consiguiente, las pruebas KMO y de Bartlett, sugieren realizar el Análisis de Componentes Principales (ACP), tal como se demuestra en la siguiente tabla.

**Tabla 40. KMO y prueba de Bartlett**

<b>Prueba</b>	<b>Resultado</b>
Medida de adecuación muestral de Kaiser-Meyer-Olkin (KMO)	0,779
Esfericidad de Bartlett:	
Chi-cuadrado aproximado	1678,252
gl	190
Sig.	0,000

**Fuente:** Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

#### **4.4.2. Comunalidades**

Las Comunalidades indican la cantidad de varianza (incidencia) de cada variable, siendo las comunalidades de extracción estimaciones de la varianza en cada variable explicada por los componentes.

Cabe notar que en los resultados de este trabajo, no todas las comunalidades son altas, solo ocho componentes oscilan entre 0,603 y 0,771 lo que indica que estos componentes representan bien las variables, tal como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 41. Comunalidades**

<b>N° de pregunta</b>	<b>Inicial</b>	<b>Extracción</b>
P01	1,000	,509
P02	1,000	,546
<b>P03</b>	1,000	<b>,603</b>
P04	1,000	,588
<b>P05</b>	1,000	<b>,661</b>
P06	1,000	,594
<b>R07</b>	1,000	<b>,662</b>
<b>R08</b>	1,000	<b>,614</b>
<b>R09</b>	1,000	<b>,642</b>
R10	1,000	,560
R11	1,000	,512
T12	1,000	,569
T13	1,000	,491
<b>T14</b>	1,000	<b>,614</b>
T15	1,000	,382
O16	1,000	,505
O17	1,000	,486
O18	1,000	,386
<b>O19</b>	1,000	<b>,770</b>
<b>O20</b>	1,000	<b>,771</b>

Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

#### **4.4.3. Varianza total explicada**

El Análisis de Componentes Principales (ACP) reduce un número grande de variables iniciales, a uno menor de nuevas variables, denominadas Componentes (factores), que son una combinación lineal de las originales y que además son incorreladas entre sí, sin perder información relevante proporcionada por las primeras variables.

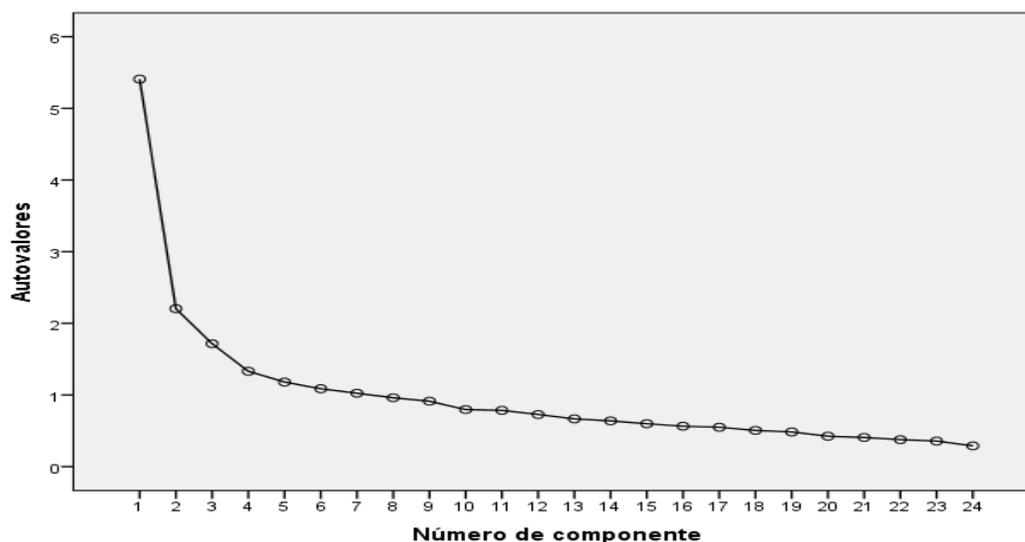
Utilizando análisis factorial, se reducen los datos utilizados, en un pequeño número de factores que explican la mayoría de la varianza observada, quedando un total de 6 componentes seleccionados, con 57% de información de las variables, como se visualizan en la gráfica de sedimentación y en la siguiente tabla.

**Tabla 42. Varianza total explicada**

Comp	Auto valores iniciales			Sumas de las saturaciones al cuadrado de la extracción			Suma de las saturaciones al cuadrado de la rotación		
	Total	% de la varianza	% acumulado	Total	% de la varianza	% acumulado	Total	% de la varianza	% acumulado
1	4,332	21,661	21,661	4,332	21,661	21,661	2,515	12,573	12,573
2	2,130	10,648	32,309	2,130	10,648	32,309	2,456	12,282	24,855
3	1,602	8,011	40,320	1,602	8,011	40,320	1,901	9,505	34,361
4	1,258	6,290	46,609	1,258	6,290	46,609	1,735	8,675	43,035
5	1,142	5,708	52,318	1,142	5,708	52,318	1,543	7,716	50,751
<b>6</b>	<b>1,004</b>	<b>5,018</b>	<b>57,336</b>	<b>1,004</b>	<b>5,018</b>	<b>57,336</b>	<b>1,317</b>	<b>6,585</b>	<b>57,336</b>

Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

**Figura 12. Gráfico de sedimentación**



Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

#### 4.4.4. Matriz de componentes rotados

El Análisis de Componentes Principales (ACP) reduce un número grande de variables iniciales, a uno menor de nuevas variables, denominadas Componentes (factores), que son una combinación lineal de las originales y que además son incorreladas entre sí, sin perder información relevante proporcionada por las primeras. En los resultados obtenidos de la corrida, las 24 preguntas que conforman las 3 variables independientes iniciales, se redujeron a 6 nuevos componentes, que se presentan en la siguiente tabla:

**Tabla 43. Matriz de componentes rotados**

N° de pregunta	PRE*	PLA*	IC*	OE_NF <sup>1</sup> *	OE_NF <sup>2</sup>	OE_F*
P01	,404	<b>,571</b>	,112	-,047	-,056	,049
P02	,302	,245	,123	-,037	,496	,365
P03	,191	,208	,026	,115	<b>,713</b>	-,024
P04	<b>,723</b>	,214	-,009	-,129	,001	-,047
P05	,004	-,032	-,013	<b>,734</b>	,333	-,099
P06	,237	<b>,644</b>	-,050	,312	,151	,018
R07	<b>,728</b>	,299	,043	-,133	-,044	,145
R08	,008	,100	,187	<b>,749</b>	-,059	,073
R09	-,020	,152	,209	<b>,604</b>	-,444	,118
R10	,084	<b>,728</b>	,015	,119	,085	-,044
R11	<b>,521</b>	,148	,080	,097	,188	,410
T12	-,042	<b>,527</b>	-,123	,003	,350	,390
T13	,120	<b>,559</b>	,057	-,077	,108	,379
T14	<b>,710</b>	-,228	,058	,144	,182	,038
T15	<b>,536</b>	,180	,103	,114	,193	,034
O16	,086	,022	,102	,003	-,113	<b>,688</b>
O17	,057	,457	,214	-,094	,408	-,232
O18	,016	-,050	,452	,180	,136	,358
O19	,060	,019	<b>,871</b>	,065	,049	,015
O20	,118	,084	<b>,855</b>	,114	-,052	,060

(\*) PRE= presupuesto; PLAN= planificación; IC= información contable; OE\_NF= otros elementos no financieros; OE\_F= otros elementos financieros.

**Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.**

Dada esta correlación, en torno a las preguntas generadas, estos seis nuevos componentes se los identificó de la siguiente forma:

- El primer componente se lo reconoció como *PRE = Presupuesto*, que está altamente correlacionado con la persona que lo elabora, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 44. Variables que forman el primer componente**

Pregunta	Contenido
P04	¿Considera que se debería disponer de una persona que se dedique a ejecutar la planificación del día a día (operativa), corto plazo (presupuestaria), y de largo plazo (estratégica)?
R07	¿Considera que se debería disponer de una persona que se dedique a ejecutar el presupuesto de la microempresa familiar?
R11	Durante los ocho primeros años de vida de la microempresa familiar, ¿recibió asesoramiento externo sobre elaboración de presupuesto?
T14	Si no contaba con planeación alguna, ni presupuesto alguno, para el desarrollo de las actividades de su microempresa familiar en los primeros años de vida, ¿contó con alguna información contable que le permitiera tomar decisiones importantes en el negocio?
T15	Considera que el perfil del propietario que utiliza la información contable como herramienta de la contabilidad de gestión para la comunicación entre gerentes, ¿es relevante para la toma de decisiones?

**Fuente: Elaboración propia.**

- El segundo componente se lo identificó como *PLA = Planeación*, que está altamente correlacionado con la operatividad interna para el mejoramiento del negocio, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 45. Variables que forman el segundo componente**

Pregunta	Contenido
P01	La planeación que realizaba en los primeros años de funcionamiento de la microempresa familiar, ¿era para el día a día (operativa), procurando obtener más ingresos que el día anterior?
P06	El planear en la microempresa familiar durante los primeros años de funcionamiento, ¿le ayudó a mejorar los ingresos, gastos, registros, control de las ganancias, coordinación de precios, distribución del dinero, etc., del negocio?
R10	El elaborar un presupuesto operativo en la microempresa familiar, durante los primeros años de funcionamiento, ¿le ayudó a mejorar su sistema de compras, ventas, registros, coordinación de precios, etc.?
T12	Si durante los ocho primeros años de vida de la microempresa familiar, realizó alguna planificación para varios meses, ¿la misma le aportó en algo para las decisiones que debía tomar con respecto al negocio?
T13	Si durante los ocho primeros años de vida de la microempresa familiar, realizó algún presupuesto, ¿el mismo le aportó en algo para las decisiones que debía tomar con respecto al negocio?

**Fuente: Elaboración propia.**

- El tercer componente se lo reconoció como *IC = Información contable*, que está altamente correlacionado con la participación activa de la familia en el negocio, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 46. Variables que forman el tercer componente**

Pregunta	Contenido
O19	¿Considera que deberían los miembros de la familia trabajar juntos en el mismo negocio familiar y participar activamente?
O20	El poder del negocio está centralizado en el propietario, ¿considera que delegar funciones y responsabilidades a los miembros de la familia ayudaría en la supervivencia del negocio?

**Fuente: Elaboración propia.**

- El cuarto componente se lo identificó como  $OE\_NF^1 = \text{Otros elementos no financiero}$ , que está altamente correlacionado con el perfil del fundador, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 47. Variables que forman el cuarto componente**

Pregunta	Contenido
P05	La persona idónea para realizar la tarea de planificación durante los primeros años de vida de la microempresa familiar ¿debería ser el fundador, independiente de su nivel de preparación?
R08	La persona idónea para elaborar el presupuesto durante los primeros años de vida de la microempresa familiar ¿debería ser el fundador, independiente de su nivel de preparación?
R09	¿Considera que el nivel de preparación de la persona que elabore el presupuesto de la microempresa familiar, no es imprescindible al inicio del negocio?

**Fuente: Elaboración propia.**

- El quinto componente se lo identificó como  $OE\_NF^2 = \text{Otros elementos no financiero}$ , que está altamente correlacionado con la elaboración de planeación estratégica para períodos mayores a un año, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 48. Variables que forman el quinto componente**

Pregunta	Contenido
P03	Durante los ocho primeros años de vida de la microempresa familiar, ¿se trazó objetivos a alcanzar, que conllevó a diseñar estrategias para períodos mayores a un año (largo plazo – planificación estratégica)?
P02	¿La planeación que ha venido realizando en su negocio es para varios meses (menos de un año), lo que le permite controlar apropiadamente el flujo de los ingresos y gastos?

**Fuente: Elaboración propia.**

- El sexto componente se lo identificó como  $OE\_F = \text{Otros elementos financieros}$ , porque está altamente correlacionado con el uso de capital propio (no financiamiento externo), como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 49. Variables que forman el sexto componente**

Pregunta	Contenido
O16	¿Considera que durante los primeros años de actividad del negocio es importante funcionar solo con capital propio sin la presión del pago de una deuda? (factor financiero)

Fuente: Elaboración propia.

#### 4.4.5. Regresión lineal múltiple

Con la reducción de las variables, se vuelve a realizar la prueba de normalidad, demostrando que los nuevos factores no presentan distribución normal, por lo cual se aplica la prueba de Rho de Spearman identificando que tampoco hay multicolinealidad, procediendo de esta forma a realizar el análisis de regresión.

Para este efecto, utilizando el programa estadístico informático SPSS versión 22, se corrió la información de los 6 componentes (PRE, PLA, IC,  $OE\_NF^1$ ,  $OE\_NF^2$ ,  $OE\_F$ ), con cada una de las variables dependientes (S21, S22, S23, S24) y con el promedio redondeado de esta variable (Red\_SUP), para obtener los resultados del análisis de coeficientes, como lo muestra la siguiente tabla:

**Tabla 50. Coeficientes del promedio redondeado de la variable dependiente (supervivencia)**

Modelo	Coeficientes estandarizados		Coeficientes tipificados Beta	t	Sig.	Intervalo de confianza de 95,0% para B	
	B	Error típ.				Límite inferior	Límite superior
(Constante)	4,220	,029		146,992	,000	4,164	4,277
PRE	,176	,029	,253	6,122	,000	,119	,233
PLA	,313	,029	,449	10,879	,000	,256	,369
IC	,038	,029	,055	1,334	,183	-,018	,095
$OE\_NF^1$	,029	,029	,041	,997	,319	-,028	,085
$OE\_NF^2$	,200	,029	,288	6,966	,000	,144	,257
$OE\_F$	,110	,029	,158	3,816	,000	,053	,166

Fuente: Elaboración propia utilizando el programa SPSS versión 22.

En la tabla, se puede observar que el P-valor de los factores *presupuesto* (PRE), *planeación* (PLA), *otros elementos no financieros* relacionados con la planeación estratégica (OE\_NF<sup>2</sup>) y *otros elementos financieros* relacionados con el capital propio (OE\_F), indican que su nivel de significancia (Sig.) es inferior al nivel alfa ( $\alpha = 0,05$ ); por lo que estas variables rechazan la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alternativa que indica que:

*H<sub>1</sub> = La planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros, son factores claves que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

Al ordenar los resultados de los coeficientes en función de la prueba *t* (tabla 51), la interpretación de estos en relación a las tres variables independientes de este modelo, indican que: la planeación y presupuesto, y otros elementos financieros y no financieros, como parte de las herramientas de la contabilidad de gestión, elaboradas con asesoría interna o externa (PRE), que aporten en el desarrollo de la operatividad de la microempresa (PLA), trazando objetivos y estrategias para periodos mayores de un año (OE\_NF<sup>2</sup>), siempre y cuando se visualice la utilización de capital propio, evitando deudas por financiamientos externos (OE\_F), son de gran importancia para la supervivencia de las microempresas familiares, indistinto de la participación de la familia en el negocio (IC) y del nivel de preparación del fundador (OE\_NF<sup>1</sup>).

**Tabla 51. Coeficientes *t* de las variables de los modelos de regresión multivariada**

<b>Componentes</b>	<b>S_21</b>	<b>S_22</b>	<b>S_23</b>	<b>S_24</b>	<b>Red_SUP</b>
PRE	2,733	4,123	5,720	6,326	6,122
PLA	10,303	10,465	5,735	4,019	10,879
OE_NF <sup>2</sup>	5,209	5,178	4,011	4,289	6,966
OE_F	4,240	<b>,497</b>	3,562	<b>1,434</b>	3,816
IC	1,760	<b>1,424</b>	<b>,039</b>	1,704	<b>1,334</b>
OE_NF <sup>1</sup>	<b>,413</b>	<b>1,140</b>	-2,269	1,802	<b>,997</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

#### 4.5. Modelo logit ordenado

El modelo logit ordenado no es lineal, es multivariante (de elección múltiple o más de dos alternativas), para resultados cualitativos no ordenados (multinomial); y dado que la variable dependiente es cualitativa multinomial con varios valores (se debe elegir entre más de dos alternativas, no sólo 0 y 1), utiliza la función logística acumulada para transformar el modelo, procurando:

- 1) Ver si el modelo es aceptable para estimar la probabilidad de supervivencia de cada microempresa familiar, e
- 2) Identificar las variables más significativas estadísticamente, que expliquen las diferencias entre estas diversas probabilidades.

Utilizando el programa estadístico informático Eviews7, se corrió la información de los 6 componentes (PRE, PLA, IC, OE\_NF<sup>1</sup>, OE\_NF<sup>2</sup>, OE\_F), con cada una de las variables dependientes (S21, S22, S23, S24) y con el promedio redondeado de esta variable (Red\_SUP). Para ello se generó las ecuaciones a utilizar en la corrida del logit ordenado, siendo las siguientes:

- a) S21 c pre pla ic oe\_nf1 oe\_nf2 oe\_f
- b) S22 c pre pla ic oe\_nf1 oe\_nf2 oe\_f
- c) S23 c pre pla ic oe\_nf1 oe\_nf2 oe\_f
- d) S24 c pre pla ic oe\_nf1 oe\_nf2 oe\_f
- e) Red\_SUP c pre pla ic oe\_nf1 oe\_nf2 oe\_f

Los resultados que se obtuvieron del uso de modelo logit ordenado, con respecto al promedio redondeado de las variables dependientes, se muestran en la siguiente tabla:

**Tabla 52. Corrida del modelo logit ordenado con el promedio redondeado de la VD**

Dependent Variable: RED_SUP				
Method: ML - Ordered Logit (Quadratic hill climbing)				
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
PRE	0,604025	0.119021	5.074.942	0.0000
PLA	1,156734	0.134224	8.617.954	0.0000
IC	0,123477	0.111846	1.103.989	0.2696
OE_NF1	0,130595	0.110105	1186095	0.2356
OE_NF2	0,640686	0.119219	5.374.040	0.0000
OE_F	0,417968	0.113137	3.694.340	0.0002
Limit Points				
LIMIT_2:C(7)	-7,916295	0.961093	-8.236.761	0.0000
LIMIT_3:C(8)	-4,961262	0.464032	-1.069.164	0.0000
LIMIT_4:C(9)	-3,155762	0.258809	-1.219.341	0.0000
LIMIT_5:C(10)	1,01013	0.128378	7.868.423	0.0000
Pseudo R-squared	0.191921	Akaike info criterion		1.590.616
Schwarz criterion	1.695.962	Log likelihood		-2.858.545
Hannan-Quinn criter.	1.632.452	Restr. log likelihood		-3.537.459
LR statistic	1.357.828	Avg. log likelihood		-0.768426
Prob(LR statistic)	0.000000			

**Fuente:** Elaboración propia utilizando el programa Eviews7.

Según los resultados de los coeficientes obtenidos, el modelo indica que añadir al presupuesto asesoría con capital humano estratégico (PRE), reforzar la planeación estratégica (OE\_NF<sup>2</sup>), e incrementar el Capital Propio (OE\_F), dejando todas las demás variables constantes, aumenta la probabilidad de supervivencia de las microempresas familiares. Sin embargo, esta interpretación no se ajusta para todos los casos; razón por la cual se aplicará *Efectos Marginales* con la finalidad de determinar el % de probabilidad de supervivencia de cada microempresa familiar de la muestra de esta investigación.

#### **4.5.1. Prueba de bondad de ajuste**

Dado que en el modelo logit no se puede utilizar la R<sup>2</sup> para interpretar los resultados ya que los valores estimados pueden tomar cualquier valor, entonces se procede a utilizar la prueba de bondad de ajuste que indica el porcentaje de Y (variable dependiente) que fue

correctamente estimado, y por ende confirma qué tan bien nuestro modelo se ajusta a nuestros datos; o sea, demuestra si el modelo es correcto y por lo tanto los datos son confiables.

En el resultado de esta prueba, con respecto al promedio redondeado de la variable dependiente (Red\_SUP), se demuestra que los 6 nuevos componentes tienen el 67,2% de aciertos en el modelo de supervivencia, como se indica en la tabla siguiente:

**Tabla 53. Prueba de bondad de ajuste con el promedio redondeado de la VD**

<b>Dep. Value</b>	<b>Obs.</b>	<b>Correct</b>	<b>Incorrect</b>	<b>% Correct</b>	<b>% Incorrect</b>
1	2	0	2	0.000	100.000
2	9	4	5	44.444	55.556
3	19	3	16	15.789	84.211
4	217	189	28	87.097	12.903
5	125	54	71	43.200	56.800
<b>Total</b>	<b>372</b>	<b>250</b>	<b>122</b>	<b>67.204</b>	<b>32.796</b>

**Fuente:** Elaboración propia utilizando el programa Eviews7.

En la interpretación de este resultado, hay que considerar que ese 67% de aciertos corresponde a los 6 nuevos factores (resultado del análisis factorial), los mismos que explican el 57% de la varianza total de las 24 preguntas de las variables independientes de los datos originales (encuesta).

#### **4.5.2. Efecto marginal (EM)**

Para interpretar los coeficientes del resultado de la corrida, utilizando modelo logit ordenado, es necesario aplicar los efectos marginales, de tal forma que se puede expresar la probabilidad de supervivencia (VD=Y) provocado por un cambio unitario en una de las variables independientes, manteniendo el resto constante; es decir, mostrar el efecto marginal de las variables independientes en la variable dependiente.

Al realizar el cálculo de efecto marginal con los valores promedios de cada uno de los 6 componentes con los 372 datos obtenidos, se demuestra que la probabilidad máxima promedio de supervivencia de las microempresas familiares, con las condiciones actuales que presentan, es del 69%, tal como se muestra en la siguiente tabla:

**Tabla 54. Efecto marginal con los valores promedio de los 6 componentes**

PRE	PLA	IC	OE_NF <sup>1</sup>	OE_NF <sup>2</sup>	OE_F
-2,089E-17	-8,06E-08	4,839E-07	-8,065E-08	-6,27E-18	-1,34E-07
Incremental			Probabilidad		Categoría
0%			0%		1
1%			1%		2
4%			3%		3
73%			69%		4
100%			27%		5
		Total:	100%		
			Máxima Probabilidad		<b>69%</b>
			Pronóstico		4

Fuente: Elaboración propia utilizando formato del PhD. Klender Cortez (2018).

Ahora, se realiza el análisis de efecto marginal (EM), utilizando los resultados que arrojaron cada uno de los encuestados en los 6 componentes, y se determina cuál es el porcentaje de supervivencia de dicha microempresa familiar, en las condiciones actuales que presenta. La lectura de estos resultados se daría en una de las siguientes alternativas:

- Si la probabilidad máxima promedio resultante es mayor a 69%, significa que dicha microempresa familiar en forma particular, con las condiciones actuales que presenta, tiene un alto % de superar la etapa de supervivencia y entrar a la etapa de crecimiento, en relación al promedio de la muestra.
- Si la probabilidad máxima promedio resultante es menor a 69%, significa que dicha microempresa familiar en forma particular, con las condiciones actuales que presenta, tiene un bajo % de supervivencia en relación al promedio de la muestra.

Para una mayor ilustración de estos resultados de supervivencia en el modelo presentado, utilizando efectos marginales, a continuación se presenta una tabla que contiene: los primeros veinte encuestados (Enc), los seis componentes con sus respectivos valores para cada encuestado (PRE, PLA, IC, OE\_NF<sup>1</sup>, OE\_NF<sup>2</sup>, OE\_F), y su resultado porcentual del efecto marginal (%EM).

**Tabla 55. Efecto marginal con los valores de la muestra de veinte microempresas familiares**

<b>Enc</b>	<b>PRE</b>	<b>PLA</b>	<b>IC</b>	<b>OE_NF<sup>1</sup></b>	<b>OE_NF<sup>2</sup></b>	<b>OE_F</b>	<b>%EM</b>
1	-0,60619	0,31563	1,34841	0,06033	-1,8351	-2,65285	70%
2	-0,68852	0,08423	-0,4904	0,80736	-0,57461	0,04061	76%
3	-0,25192	-1,76343	-1,96658	-0,19069	-0,24731	-2,78179	42%
4	0,55823	-1,14629	-0,10598	0,13873	0,1332	-1,398	77%
5	-0,83314	-0,64862	0,22302	-0,9128	-0,83611	-3,99973	40%
6	-0,35227	-1,41997	-0,42128	0,3332	-0,91911	-1,15162	54%
7	-1,26626	-1,3663	-1,49567	-1,33878	-1,66299	-1,37084	42%
8	0,05187	-0,31312	0,87328	1,07405	-0,74344	-1,24419	78%
9	0,44953	0,40598	0,22056	0,8215	0,24496	-1,13262	59%
10	-0,01625	0,31591	0,77661	0,57132	0,12046	-0,74929	64%
11	-0,41425	0,76742	0,79397	0,67418	0,13146	-0,79314	58%
12	0,00703	0,24138	0,9847	0,49661	-0,66412	0,06684	68%
13	0,86918	-0,58776	-0,16337	0,54747	0,11515	1,05882	62%
14	0,5084	0,16517	0,44629	0,46028	-0,78753	0,48101	64%
15	0,52755	0,63684	0,35723	1,02842	-0,81051	0,66381	50%
16	0,69145	-0,03467	1,00459	1,27046	0,05046	0,52081	51%
17	-0,9939	0,90135	1,23195	-2,15997	-0,71251	2,35678	52%
18	-2,84397	0,14189	0,40639	1,32297	-1,74253	0,71816	69%
19	-0,68019	-2,1244	-2,35498	0,90562	-3,75148	0,53538	50%
20	1,36636	0,36372	0,65259	-2,53446	0,33962	0,77189	63%

**Fuente:** Elaboración propia.

Tomando como ejemplo los valores del primer encuestado, el resultado indica que esta microempresa familiar en particular, con las condiciones actuales que presenta, tiene el 70% de probabilidad de superar la etapa de supervivencia en relación al promedio de la muestra, y entrar a la etapa de crecimiento.

#### **4.6. Resultados del modelo**

Este apartado presenta los resultados que se obtuvieron de las corridas con 372 datos, para así obtener el modelo que contiene factores claves de la contabilidad de gestión para el éxito en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil. La tabla 56 resume estos resultados, cuyas probabilidades porcentuales se presentan en rangos de 10 en 10, indicando que:

- a) Doce (12) microempresas familiares, en las condiciones que presentan, tienen del 40% al 49% de probabilidades de supervivencia, en relación al promedio de la muestra.
- b) Ciento diez y ocho (118) microempresas familiares, en las condiciones que presentan, tienen del 50% al 59% de probabilidades de supervivencia, en relación al promedio de la muestra.
- c) Ciento diez (110) microempresas familiares, en las condiciones que presentan, tienen del 60% al 69% de probabilidades de supervivencia, en relación al promedio de la muestra.
- d) Ciento veinte y nueve (129) microempresas familiares, en las condiciones que presentan, tienen del 70% al 79% de probabilidades de supervivencia, en relación al promedio de la muestra.
- e) Tres (3) microempresas familiares, en las condiciones que presentan, tienen del 80% al 84% de probabilidades de supervivencia, en relación al promedio de la muestra.

**Tabla 56. Porcentaje de máxima probabilidad de supervivencia (%MPS) de cada microempresa familiar**

<b>40% a 49%</b>		<b>50% a 59%</b>		<b>60% a 69%</b>		<b>70% a 79%</b>		<b>80% a 89%</b>	
%MPS	#McE*	%MPS	#McE	%MPS	#McE	%MP	#McE	%MPS	#McE
40%	1	50%	15	60%	4	70%	12	80%	
41%	3	51%	11	61%	9	71%	11	81%	1
42%	4	52%	12	62%	13	72%	14	82%	
43%		53%	6	63%	18	73%	11	83%	1
44%		54%	10	64%	11	74%	14	84%	1
45%	1	55%	9	65%	9	75%	17	85%	
46%		56%	12	66%	13	76%	9	86%	
47%		57%	13	67%	6	77%	19	87%	
48%		58%	19	68%	15	78%	20	88%	
49%	3	59%	11	69%	12	79%	2	89%	
<b>Total</b>	<b>12</b>		<b>118</b>		<b>110</b>		<b>129</b>		<b>3</b>

(\*) #McE, indica la cantidad de microempresas familiares a la que le corresponde dicho %MPS.

**Fuente: Elaboración propia.**

Las microempresas familiares con mayor porcentaje de probabilidad de supervivencia (>%PS), y cuyos resultados de EM oscilan entre el 80% y 89%, son tres en total, las mismas que presentan los siguientes resultados en las encuestas:

**Tabla 57. Datos originales de microempresas familiares con mayor % de probabilidad de supervivencia**

Enc	Variables independientes (P, R, T, O) y variable dependiente (S)														
	Planeación y presupuestación											Información contable			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	R7	R8	R9	R10	R11	T12	T13	T14	T15
295	5	5	5	4	2	5	5	2	2	5	5	5	5	2	5
83	5	5	5	5	3	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5

	Otros elementos financieros y no financieros					Supervivencia				E.M.
	O16	O17	O18	O19	O20	S21	S22	S23	S24	
295	5	5	1	1	1	4	4	4	5	81%
83	5	5	3	5	5	5	4	4	4	83%
84	5	5	3	3	5	5	4	4	5	84%

**Fuente: Elaboración propia.**

Los propietarios o fundadores de estos tres negocios, en conjunto, confirman que en los primeros ocho años de actividad del negocio, desarrollaban planes en forma diaria, y elaboraban las estrategias y el presupuesto para el periodo de un año; esto lo ejecutaron indistinto de su nivel de preparación, sin embargo recibían asesoramiento por parte de personas calificadas, lo que les permitió tomar decisiones adecuadas que mejoraron la operatividad interna de la empresa, a pesar de no contar con información contable de ningún tipo.

Afirman que operar el negocio con capital propio en los primeros años es relevante, así como invertir en las mejoras para la implementación de estrategias acordes al crecimiento del sector, pero que la concesión de crédito a los clientes podría ser una alternativa mas no una parte activa de las estrategias a considerar, pero sin la presión del pago de una deuda.

Están de acuerdo que al ser una empresa familiar, se puede involucrar a la familia, siempre y cuando se les deleguen funciones y responsabilidades; sin embargo la microempresa

Nº295, cuya probabilidad de supervivencia es de 81%, no concuerda con que la participación familiar en el negocio sea activa, y mucho menos para delegarles funciones y responsabilidades.

Finalmente, todos consideran que la combinación de todas estas herramientas (no en forma individual) son factores claves de la contabilidad de gestión que ayudaron en la supervivencia de sus microempresas familiares, compartiendo información y discutiendo alternativas de soluciones con otros propietarios de negocios. El resumen del análisis este primer grupo (>%PS), se presenta a continuación:

**Tabla 58. Resumen del análisis del grupo de mayor % de probabilidad de supervivencia**

<b>Componentes</b>	<b>Variables</b>	<b>Respuesta de encuestados</b>
PRE	Presupuesto	Presupuesto o información de algún tipo.
PLA	Planeación	Planes para operatividad.
IC	Información contable	Participación familiar optativo y con condiciones: comunicación.
OE_NOF <sup>1</sup>	Otros elementos no financieros	Nivel de educación es irrelevante siempre y cuando cuente con asesoría profesional.
OE_NOF <sup>2</sup>	Otros elementos no financieros	Estrategias y objetivos.
OE_F	Otros elementos financieros	Capital propio para evitar endeudamiento.

**Fuente: Elaboración propia.**

Ahora bien, en contraste con el grupo de >%PS, en el otro extremo de los resultados están las microempresas familiares con menor porcentaje de probabilidad de supervivencia (<%PS), y cuyos resultados de EM oscilan entre el 40% y 49%, siendo un total de doce, las mismas que presentan los siguientes resultados en las encuestas:

**Tabla 59. Datos originales de microempresas familiares con menor porcentaje de probabilidad de supervivencia**

ENC	Variables independientes (P, R, T, O) y variable dependiente (S)														
	Planeación y presupuesto											Información contable			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	R7	R8	R9	R10	R11	T12	T13	T14	T15
5	4	1	4	3	4	4	1	1	1	4	1	1	1	4	4
159	5	4	4	3	5	4	3	4	4	5	4	1	3	3	4
301	5	4	5	4	3	5	3	4	4	5	4	3	4	4	3
304	3	4	4	5	4	5	5	4	4	3	4	4	5	5	4
3	5	4	4	1	4	5	5	4	4	4	5	2	3	3	1
7	2	4	4	4	4	5	4	4	1	4	3	1	4	4	4
25	5	1	3	3	4	4	1	1	1	4	1	2	2	4	2
82	4	2	1	3	3	3	1	1	1	3	1	1	4	2	3
193	5	4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	3	4	4	3
40	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	1	1	4
171	4	3	5	3	5	5	5	3	4	5	4	3	4	4	5
222	5	4	5	3	4	5	3	4	4	5	4	3	4	4	3

	Otros elementos financieros y no financieros					Supervivencia				EM
	O16	O17	O18	O19	O20	S21	S22	S23	S24	
5	4	4	2	1	1	2	3	3	4	40%
159	4	4	3	4	5	4	4	3	4	41%
301	4	3	4	5	5	4	5	4	4	41%
304	5	5	4	4	3	4	4	5	5	41%
3	4	5	4	1	4	5	4	3	5	42%
7	4	4	1	4	4	5	4	3	5	42%
25	2	4	1	4	4	4	3	3	3	42%
82	2	3	4	1	1	4	4	4	4	42%
193	4	5	3	4	5	4	5	3	4	45%
40	1	2	3	3	4	3	2	4	4	49%
171	4	5	3	5	3	4	4	3	4	49%
222	4	5	3	4	5	4	5	3	3	49%

**Fuente:** Elaboración propia.

Este grupo de microempresas, en forma particular, pese haber cursado los ocho primeros años del periodo de supervivencia, su probabilidad de mantenerse activas es baja relativamente, en relación al promedio de la muestra. Al analizarlas en conjunto, presentan los siguientes resultados:

- ✓ Para la mayoría de las microempresas, la elaboración de un presupuesto no es necesariamente importante, pero que a veces cuando lo hacen, suelen tener algún tipo de apoyo, dado el perfil del propietario.
- ✓ Algunas acostumbran planificar para el día a día, lo que ha ayudado en la operatividad interna del negocio; pero consideran que no es indispensable hacer planes de futuro.
- ✓ Respecto al involucramiento de la familia en el negocio, una parte considera que es importante pero dándoles funciones y responsabilidades, y otra parte considera que no deberían intervenir en el negocio, porque afecta la comunicación.
- ✓ Como un elemento no financiero, está considerado el nivel de preparación del microempresario, del cual hay opiniones divididas: unos afirma que esto sí es importante y otros indican que no; sin embargo, todos están de acuerdo que es el propietario del negocio quien debe de realizar las gestiones que le atañen a la microempresa.
- ✓ Pese a todo lo expuesto, todos afirman haber establecidos objetivos y elaborado estrategias, que no precisamente van con el dinamismo del crecimiento del sector; pero que dentro de estas estrategias, en definitiva, el crédito a los clientes no es una opción de primera instancia.
- ✓ Sobre el financiamiento, sostienen que capital propio es la mejor alternativa, tanto para iniciar las actividades como para mejorar las estrategias de negocio, libre de deudas; salvo ciertas excepciones que consideran otros tipos de fuentes de financiamiento.
- ✓ Finalmente, para ellos, compartir y debatir con otros propietarios de negocios la información que obtenían, para discernir las posibles alternativas de soluciones en beneficio de la supervivencia de la microempresa familiar, es irrelevante.

A pesar de que estos resultados demuestran que este grupo de microempresas familiares tomaron parcialmente en consideración la aplicación de los factores de la contabilidad de gestión aquí expuestos, no significa una probabilidad de éxito para potencializar su supervivencia en el mercado empresarial. Para un mejor entendimiento de lo expresado particularizaremos un caso.

Microempresa N°5: presenta una probabilidad de supervivencia del 40% (el más bajo de todo el estudio). Este microempresario no realizó presupuesto alguno pero sí elaboró planificación diaria, sustentado en la información de ciertos registros que ejecutó, y pese a

ello, afirma que conceder créditos a los clientes no es una opción adecuada. Considera que a participación de la familia no es significativa en ninguna de sus formas, y que es él como propietario del negocio quien puede encargarse claramente de estas tareas importantes, sin que afecte su nivel de preparación, puesto que no considera relevante que se destine una persona para esto, manteniendo así una comunicación efectiva con los empleados y con los demás propietarios de otros negocios. No obstante, está de acuerdo en que el capital propio es la mejor opción de financiamiento para un microempresario familiar.

Finalmente, con el propósito de dar una visión panorámica sobre el análisis de los resultados de cada grupo de encuestados, de acuerdo a la división proporcionada en la tabla 56, y siguiendo el lineamiento generado hasta ahora respecto al razonamiento de los datos obtenidos, se proporciona la siguiente tabla de información compendiada.

**Tabla 60. Resumen con la interpretación de las respuestas de los encuestados.**

Componentes	Variables	Respuesta de encuestados				
		40% a 49%	50% a 59%	60% a 69%	70% a 79%	80% a 89%
PRE	Presupuesto	optativo	optativo	importante	optativo	significativo
PLA	Planes	optativo	importante	importante	importante	significativo
IC	Familia Comunicación	no	optativo	optativo	importante	optativo
OE_NOF <sup>1</sup>	Propietario Nivel educación Asesoramiento	optativo	importante	optativo	optativo	importante
OE_NOF <sup>2</sup>	Estrategias Créditos	optativo	importante optativo	importante optativo	importante optativo	significativo no
OE_F	Financiamiento	optativo	importante	importante	importante	significativo

**Fuente: Elaboración propia.**

## **CAPÍTULO 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Conclusiones de impacto teórico**

Las empresas familiares son un componente importante en la economía de los países, cuyo resultado o impacto se ve reflejado en el Producto Interno Bruto de los indicadores económicos. Su declive o supervivencia, de acuerdo a los estudios realizados repercute en el campo económico, social, laboral y empresarial.

Dentro de este grupo de empresas, encontramos las microempresas familiares que son “producto de iniciativas individuales que no experimentan un proceso de preparación que propicie el desarrollo de capacidades empresariales” (Taxis, Ramírez, y Aguilar, 2015, p.14), lo que las torna vulnerables en el proceso del ciclo de vida de las empresas, puesto que estudios de organizaciones como la OCDE (2015) y el INEGI (2015) han estimado un promedio de hasta 7,7 años de vida al nacer; y superando esta etapa crítica, continúan en la etapa de crecimiento. Durante estos primeros años de vida o actividad del negocio, la estructura informal con la que se presentan hace que sus métodos de control y toma de decisiones del negocio también sean de tipo informal, sobre todo los relacionados con la contabilidad de gestión.

Cabe recalcar que, las investigaciones referentes a las microempresas familiares están realizadas en el contexto de empresas familiares que incluyen micros, pequeñas, medianas y grandes. Sin embargo, al estudiar con más profundidad las microempresas familiares, se denota que los estudios son escasos y apuntan mayormente a contenidos de contabilidad financiera, razón por la cual autores como Prencipe et al., (2014) en sus estudios manifiestan la necesidad de investigar en el campo de la contabilidad de gestión para los grupos familiares.

A continuación, nos remitiremos a dar respuesta a los objetivos planteados en esta tesis doctoral, cuyo objetivo general propuesto es evaluar los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, a efecto de proponer un modelo que permita establecer estrategias de éxito en microempresas en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.

En primer lugar, se resume el resultado de la prueba de hipótesis que, considerando la normalidad y multicolinealidad (estrecha relación) de las variables propuestas, la aplicación de la técnica de análisis factorial (reducción de datos) obteniendo 6 componentes (PRE, PLA, IC, OE\_NOF<sup>1</sup>, OE\_NF<sup>2</sup>, OE\_F) que explican el 57% del total del peso de la varianza original, y el uso de regresión lineal múltiple con estos 6 factores (tabla 50), se rechaza la hipótesis nula planteada, para aceptar la hipótesis alternativa:

*H<sub>1</sub> = La planeación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros, son factores claves que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

Dicho lo anterior, se procedió a aplicar el método de Logit Ordenado para, a través de Efectos Marginales, obtener un modelo que permita establecer estrategias de éxito en microempresas en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, y cuyos resultados dan respuesta a los objetivos específicos planteados en esta investigación.

En cuanto a la supervivencia, el modelo del ciclo de vida organizacional de Miller y Friesen (1983), considerado para este estudio, expone una etapa crítica llamada de emprendimiento, inicial o supervivencia, que corresponde a las microempresas que regularmente tienen el carácter de familiar; por ello, investigaciones como las de Quinn y Cameron (1983); Ward, (1988); Phillips y Kirchoff (1989); y Elizundia (2012), refieren a esta fase como la de éxito o fracaso, y sugieren investigaciones en los diferentes campos con respecto a estos negocios, por la particularidad de su gestión dentro del orden social. Es así como esta investigación, a través de sus objetivos específicos da un aporte a las teorías expuestas, en respuesta a las sugerencias dadas por diversos autores.

Al respecto, Hopwood (1987) declara la existencia de una continua dinámica entre las empresas y la contabilidad, dado el reconocimiento de ésta dentro de las ciencias sociales, que en el orden del paradigma interpretativo, pone interés en la regulación social, y los cambios y conflictos, ya que cada individuo o persona le da un significado distinto en el proceso de interpretación (Larrinaga, 1999), surgiendo así la contabilidad de gestión (figura 7),

considerada de información futura (Ripoll et al., 2016; Salvato y Moores, 2010; Songini et al., 2013), que va más allá del cálculo de los números (Garrison et al., 2012).

*El primer objetivo planteado busca analizar la planeación y presupuesto como factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

En cuanto a la planeación y el presupuesto, Chenhall y Morris (1986), refiriéndose a una planificación presupuestaria, sostienen que contribuyen a la operatividad interna de la empresa, sirviendo como herramienta de coordinación para soluciones de corto y largo plazo (Porporato, 2015), que a su vez, influyen en “la responsabilidad de los empleados y el desempeño organizacional” (AbRahman et al., 2016, p.92).

El aporte que la planificación genera a las empresas familiares es muy relevante, (Ward, 1988; Cirujano, 1998), sobre todo, en la etapa inicial atribuible a las microempresas familiares (Elizundia, 2012; Leach, 2001), en la que debe tomarse en consideración los problemas familiares (Ward, 1988), y para lo cual, es necesario distinguir la existencia de tres tipos de planificación: la del día a día u operativa, la de corto plazo, y la de largo plazo (Hernando, 2014).

En relación al presupuesto, para algunos es un plan en términos cuantitativos (Garrison et al., 2012; Mah 'd et al., 2013; AbRahman et al., 2016), y para otros surge de la planeación (Montell, 2013); sin embargo, también suele considerarse que esta herramienta actúa como una restricción en el desarrollo de las actividades de la empresa (Hopwood, 1972).

Los anteriores conceptos se esclarecen en los resultados de esta investigación, ya que estadísticamente en la regresión lineal y método logit ordenado (tablas 50 y 52), se confirma el alto nivel de significancia (0,000) que éstas tienen, con relación a la supervivencia de las microempresas familiares.

No obstante, en el modelo propuesto en esta investigación, se determinó que la probabilidad máxima promedio de supervivencia para estas microempresas es del 69% (tabla 54), y es así que en la interpretación de las respuestas de los encuestados nos confirma el alto

nivel de influencia que tiene esta variable en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil; en donde, las microempresas que presentaron un mayor porcentaje de probabilidad de supervivencia (%PS = 80% a 89%), tomaron mucho en consideración la elaboración de planes y presupuesto, contando con asesoramiento profesional (tabla 60).

Sin embargo, para el grupo de microempresas cuyo %PS oscila entre el 70% y 79%, reconocen que elaborar planes es importante para la operatividad del negocio, no así un presupuesto el que consideran es optativo su preparación; sin embargo, tanto para preparar planes como presupuesto, no necesariamente cuentan con asesoramiento, ya que estiman que es suficiente con que el microempresario se encargue de esto (tabla 60).

Para terminar, respecto al resto de los grupos (%PS = 40% al 69%), tienen opiniones diversas en relación a la planeación y presupuesto, ya que para unos es importante, mientras que para otros es optativo; y de la misma forma, para la confección de los mismos, unos prefieren contar con asesoramiento, indistinto del nivel de educación del propietario, y otros no lo consideran importante.

Por consiguiente, los hallazgos que presenta este estudio, corroboran lo manifestado por los diferentes autores, en que la planeación y presupuesto sí influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, no obstante, no confirma la teoría de que el presupuesto actúe como una limitante.

*El segundo objetivo planteado es examinar la información contable como factor clave de la contabilidad de gestión que influye en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

Macintosh y Scapens (1990), basado en la teoría de la estructuración, califican a la información contable como la comunicación efectiva del gerente, a través del lenguaje (Cirujano, 1998), método que la relaciona con la conversación de los gerentes (Jönsson, 1998; AbRahman et al., 2016) en la interacción de las actividades operativas del negocio, por lo cual se la descalifica como variable exógena (Mayoral, 1998).

En consonancia con lo expuesto, para Macintosh y Scapens (1990) la información contable permite la comprensión de lo que se dice, puesto que la consideran como un esquema interpretativo en la interacción social, al comunicar los planes, y al tomar en cuenta la susceptibilidad que existe entre los propósitos del gerente (suelen ser a largo plazo) y el propósito de sus empleados (suele ser a corto plazo), identificándose así tres estilos de información contable: presupuesto restringido (corto plazo), consciente de las ganancias (largo plazo) y no contable (Hopwood, 1972).

Para el caso de esta tesis doctoral, la información contable está relacionada sobremanera con la comunicación efectiva entre el microempresario y su familia, la cual, en muchos de los casos, se involucran activamente en el negocio.

De manera semejante al análisis realizado con los hallazgos del primer objetivo de este estudio, procederemos a mantener el mismo orden de exposición de los resultados, indicando en primer lugar que los anteriores conceptos se esclarecen en los resultados de esta investigación, ya que estadísticamente en la regresión lineal y método logit ordenado (tablas 50 y 52), se confirma el alto nivel de significancia (0,000) que ésta variable tiene, con relación a la supervivencia de las microempresas familiares.

De igual modo, en el modelo propuesto en esta investigación, se determinó que la probabilidad máxima promedio de supervivencia para estas microempresas es del 69% (tabla 54); no obstante, en la interpretación de las respuestas de los encuestados se confirma que esta variable no tiene mayor influencia en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil; es decir, consideran que la participación de la familia en el micro negocio es opcional, con la condición de que si se la involucra, deben delegárseles funciones y responsabilidades (tabla 60).

Para terminar, contrario a lo expuesto arriba, para el grupo de microempresas cuyo %PS oscila entre el 70% y 79%, los resultados demuestran que sí aceptan que es importante involucrar a la familia activamente en el negocio (tabla 60).

Por consiguiente, los hallazgos que presenta este estudio, no descartan la importancia de la información contable como un factor de la contabilidad de gestión que influye en la

supervivencia de las microempresas familiares; todo lo contrario, enfatizan que para que la interacción social (conversación a través del lenguaje) del microempresario con la familia sea efectiva, tomando en cuenta los propósitos de ambas partes durante la comunicación de los planes relacionados con las actividades operativas del negocio, es indispensable que se les delegue funciones y responsabilidades; confirmando así las teorías propuestas para esta variable.

*El tercer objetivo planteado pretende revisar otros elementos financieros y no financieros claves para la contabilidad de gestión, que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

Por lo que se refiere a posibles elementos financieros y no financieros que sean clave para la contabilidad de gestión, las diferentes teorías proponen elementos como: tamaño de la empresa, contratación de empleados, estabilidad financiera, problemas familiares, capital inicial, planeación, asesoría profesional, estrategia inicial, capital propio, dividendos, endeudamiento, créditos concedidos, ventas y publicidad, financiamiento con terceros (parientes o amistades), préstamos bancarios, préstamos empresariales, crecimiento del sector, localización geográfica del sector, cultura organizativa, estructura interna, dirección general, cambios drásticos, entre otros (Ward, 1988; Elizundia, 2012; González y Rodríguez, 2014; Acosta et al., 2017; Alejandra, 2017; Martín et al., 2016; Arias y Quiroga, 2008; Méndez et al., 2009; Sánchez, Castillo, González, y Negrón, 2017; Lippitt y Schmidt, 1967), aunque de la misma forma, se ha demostrado que algunos de estos elementos no tienen incidencia en la etapa inicial de las microempresas familiares. Cabe recalcar que la estructura organizativa inicial de estos negocios es informal, razón por la cual muchos de los elementos financieros y no financieros propuestos no aplican a estas empresas en particular.

Respecto al capital inicial, para las microempresas familiares es óptimo la utilización de capital propio (González y Rodríguez, 2014), porque no tiene limitantes y está libre de deudas; sin embargo, hay que tomar en cuenta la frágil línea que separa el dinero para el negocio, del dinero de la familia. Contrario a lo expresado, para Arias y Quiroga (2008) el endeudamiento aumenta la probabilidad de supervivencia.

Por lo que se refiere a la localización geográfica y el crecimiento del sector, que se relacionan en la dinámica de las expectativas de vida de la microempresa, y que son influenciados a su vez por otras variables, permiten elaborar y replantear estrategias de negocio, con la intención de contribuir con los planes y presupuestos de estas entidades (Arias y Quiroga, 2008).

Continuando con el análisis de autores, la publicidad, ventas y créditos a clientes, también son elementos financieros adjudicados a las microempresas, enfatizando que para estos negocios, la publicidad es considerada un gasto y no una inversión, y contrario a lo que piensan, prestarle atención a este elemento, ayuda al aumentar la cantidad de clientes y por ende de las ventas (García, Castañeda, Altamirano, y Navarro, 2017); y que en este incremento se puede considerar la concesión de créditos a los clientes, siempre y cuando se establezcan políticas adecuadas para estos créditos, las mismas que se sugiere se elaboren con el asesoramiento respectivo, abogando a una adecuada cultura organizativa (Méndez et al., 2009).

Por último, los elementos no financieros, según Lippitt y Schmidt, (1967), son más difíciles de comprender, porque “rara vez es finito, y porque a menudo es una cuestión de juicio subjetivo”; por lo que, las crisis no financieras, se van presentando en la medida que se avanza en el ciclo de vida organizacional, sobre todo en la parte inicial por los riesgos implícitos de materializar la idea en un emprendimiento, y en el proceso de supervivencia, el sacrificio personal al que hay que incurrir como parte de las pruebas y desafíos constantes.

Nuevamente, para el caso de esta tesis doctoral, los elementos financieros y no financieros clave que se toman en consideración, están: el financiamiento, las estrategias por el crecimiento del sector, los créditos a los clientes, el perfil del propietario en relación al nivel de educación (que se merma con el asesoramiento externo o interno).

Igual que los análisis realizados con los hallazgos de los objetivos anteriores de este estudio, procederemos a mantener el mismo orden de exposición de los resultados, indicando en primer lugar que los anteriores conceptos se esclarecen en los resultados de esta investigación, ya que estadísticamente en la regresión lineal y método logit ordenado (tablas

50 y 52), también confirmaron el alto nivel de significancia (0,000) que ésta variable tiene, con relación a la supervivencia de las microempresas familiares.

Así mismo, en el modelo propuesto en esta investigación, se determinó que la probabilidad máxima promedio de supervivencia para estas microempresas es del 69% (tabla 54); es así, que en la interpretación de las respuestas de los encuestados se confirma que esta variable adopta tres posturas: significativa, importante y opcional, demostrando su influencia en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil (tabla 60).

Hay que esclarecer que, para el grupo de microempresas de  $> \%PS$  que está entre el 80% y 90%, son significativos los elementos financieros y no financieros propuestos en esta tesis, con la acotación final de evitar los créditos a los clientes. En cambio, para los grupos de microempresas cuyo  $\%PS$  oscila entre el 50% al 79%, reconocen que estas variables son importantes, dada la salvedad de contar con asesoramiento externo o interno, y de conceder créditos a los clientes, que lo consideran como una opción dentro de las decisiones a tomar. Y finalmente, sin restarle la importancia que se merece, para el grupo de  $< \%PS$ , del 40% al 49%, le es indiferente el hecho de considerar los elementos de esta variable propuestos en este estudio (tabla 60).

En definitiva, los hallazgos que presenta este estudio, corroboran lo manifestado por los diferentes autores, en que los elementos financieros y no financieros propuestos en esta investigación, sí influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, no obstante, no confirma la teoría de que el endeudamiento aumente la probabilidad de supervivencia.

*Finalmente, el cuarto objetivo plantea proponer un modelo que contenga factores estratégicos de la contabilidad de gestión para el éxito en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.*

El modelo de este trabajo (tabla 54), propone el porcentaje de probabilidad de supervivencia que tienen las microempresas familiares, con las condiciones actuales que presentan, e identifica las variables que puedan repercutir tanto positiva como negativamente, con la intención de analizar los mismos en forma particularizada (por microempresa), y poder emprender posibles estrategias que aporten al negocio, al microempresario y a la familia.

En resumen, los hallazgos de esta investigación confirman que la planificación y presupuesto, la información contable, y otros elementos financieros y no financieros clave, son considerados factores de éxito que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil-Ecuador.

## **5.2. Conclusiones de impacto social**

Las microempresas familiares surgen de necesidades personales producto de la situación social del entorno, lo que conlleva a su proliferación por su forma sencilla de emprender. Actualmente se han constituido en un pilar fundamental para el bienestar de la sociedad porque, al formar parte del campo empresarial en calidad de microempresas (tablas 1, 2 y 3), se suman al dinamismo de la economía del país (Charbel et al., 2013; Prencipe et al., 2014; Arcilla et al., 2012; Dueñas, 2013), cubriendo las necesidades propias y de demandas locales (KPMG, 2013), aportando con nuevas formas de control y organización, generando fuentes de empleo aunque en proporciones menores en relación a las empresas de mayor tamaño (tabla 6), consumiendo también productos y servicios producidos por otras empresas, entre otros.

Por lo expuesto, en el orden social, esta investigación aporta en el estudio de las microempresas familiares en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, a través de un modelo que determina el porcentaje de probabilidad de supervivencia que tienen, en las condiciones actuales que presentan, permitiéndoles realizar los cambios necesarios, con la finalidad de mantenerse activas en el mercado empresarial, cruzar la etapa de supervivencia del ciclo de vida organizacional, aumentar el tamaño de la misma para la generación de plazas de empleo, lo que a su vez conlleva a aumentar las compras a sus proveedores como consecuencia del aumento de sus ventas, activando la economía del país, trascendiendo generacionalmente y garantizando una sociedad activa.

## **5.3. Futuras líneas de investigación**

Las limitaciones de este trabajo consistieron en tomar una muestra del objeto de investigación para desarrollar el mismo. No obstante, los resultados muestran que las microempresas familiares tienen diferentes porcentajes de combinaciones de los elementos

claves para el éxito propuestos en esta investigación. Se sugiere la realización de estudios longitudinales de las empresas de este estudio, para contrastar resultados actuales con los futuros; replicar este modelo en otras parroquias de la ciudad de Guayaquil, y de otras ciudades del Ecuador, ya sea para ratificar el patrón de aplicación de estos elementos clave de la contabilidad de gestión, o para obtener nuevos resultados que conlleven a determinar el comportamiento de estos tipos de negocios en las diferentes zonas geográficas, con las mismas variables formuladas en este trabajo, o nuevas variables a considerar.

Para concluir, se sugiere el estudio de análisis segmentado con los resultados obtenidos, ya que cada sector dentro de una localidad reacciona de formas diferentes por su ubicación, el estilo de vida de las personas, el nivel de educación, las aspiraciones de progreso, la motivación de la creación del emprendimiento, los objetivos familiares y por ende los del negocio familiar, procesos de migración interna o hacia el exterior, tipos de productos de mayor salida dentro de un análisis de mercado, formas de comunicación de la información contable para con otros negocios, etc.

## 6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AbRahman, N. A., Omar, N., Rashid, N. M. N. N. M., y Ramli, A. (2016). Improving employess accountability and firm performace through management accounting practices. *Procedia Economics and Finance*, 35(16), 92–98. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(16\)00013-7](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(16)00013-7)
- Acosta Rangel, M. L., Bazante Beltrán, Y. J., y Ojeda Yacumal, Y. V. (2017). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes del sector construcción, Popayán, 2016. *Revista Libre Empresa*, 14(1), 147–165. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.18041/libemp.2017.v14n1.27107>
- Adizes, I. (1979). Organizational passages: diagnosing and treating lifecycle problems of organizations. *Organizational Dynamics*, 8(1), 3–25. [https://doi.org/10.1016/0090-2616\(79\)90001-9](https://doi.org/10.1016/0090-2616(79)90001-9)
- Aguirre Choix, R., y Armenta Velasquez, C. E. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México. *Revista El Buzón de Pacioli*, 76, 1–17.
- Alcantara de Araújo, M., Lima Andrade, J. R. de, y Santana Ribeiro, L. C. de. (2017). Tasas de supervivencia de las micro y pequeñas empresas del turismo en Sergipe-Brasil. *Estudios y perspectivas en turismo*, 26(January), 191–208.
- Alejandra-Pavón, S. (2017). *Análisis sistémico de la micro y pequeña empresa latinoamericana: los factores externos y las finanzas como correlatos de la competitividad*. México.
- Arcilla, M., Calvo-Manzano, J. A., y Cerrada, J. A. (2012). El Catálogo de servicios como base para la gestión financiera en las medianas, pequeñas y micro empresas: aproximación práctica mediante una biblioteca de activos de proceso. *Computer Science and Engineering*, 2(4), 259–264. <https://doi.org/10.5923/j.computer.20120001.05>
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica*. <https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>

- Arias Sandoval, A., y Quiroga Marín, R. F. (2008). Cese de actividades de las PyMEs en el área metropolitana de Cali (2000-2004): un análisis de supervivencia empresarial. *Cuaderno de Administración*, 21(35), 249–277.
- Asamblea Constituyente, E. Código Tributario, Registro Oficial (2016).
- Asamblea Nacional. Nueva Constitución Política del Estado de Bolivia (2009).
- Asamblea Nacional, E. Constitución de la República del Ecuador (2008).
- Asamblea Nacional, E. Ley Orgánica para la reactivación de la economía, fortalecimiento de la dolarización y modernización de la gestión financiera., Pub. L. No. 150, 1 (2017). Ecuador: Segundo suplemento - Registro Oficial.
- Badem, A. C. (2016). The origin of term budget for business enterprises: the development of business budgeting from beginning to the 1940s. *Journal of Süleyman Demirel University Institute of Social Sciences*, 2(24), 1–29.
- Baker, D. D., y Cullen, J. B. (1993). Administrative reorganization and configurational context: the contingent effects of age, size, and change in size. *Academy of Management Journal*, 36(6), 1251–1277. <https://doi.org/10.2307/256811>
- Barbera, F., y Hasso, T. (2013). Do we need to use an accountant? The sales growth and survival benefits to family SMEs. *Family Business Review*, 26(3), 271–292. <https://doi.org/10.1177/0894486513487198>
- Bekerman, M., y Rikap, C. (2012). Heterogeneidad estructural y microemprendimientos pobres en la Argentina. *Problemas del Desarrollo*, 43(169), 121–144.
- Birnberg, J. G., Hoffman, V. B., y Yuen, S. (2008). The accountability demand for information in China and the US - A research note. *Accounting, Organizations and Society*, 33(1), 20–32. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2007.01.002>
- Block, J. H., Fisch, C. O., Lau, J., Obschonka, M., y Presse, A. (2016). Who prefers working

- in a family firm ? An exploratory study of individuals' organizational preferences across 40 countries. *Journal of Family Business Strategy*, 7(2), 1–25. <https://doi.org/10.1016/j.jfbs.2016.04.001>
- Boned, J. L., y Bagur, L. (2006). Contabilidad y Control de Gestión: Una Perspectiva Histórica. *Revista de contabilidad y dirección*, 3, 103–127.
- Bunnell, S. H. (1911). Standardizing factory expense and cost. *The Iron Age*, 88(1), 1072–1073.
- Burns, T. E., y Stalker, G. M. (1961). *The management of innovation*. <https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780198288787.001.0001>
- Cañibano Calvo, L., y Gonzalo Angulo, J. A. (1997). Los programas de investigación en contabilidad. *Revista de Contabilidad*, 0(0), 57–95.
- Casas, R. (2012). Aprendizaje e innovación en micro empresas rurales: reseñas bibliográficas. *Revista de Ciencias Sociales*, 25(77), 229–232.
- Charbel, S., Elie, B., y Georges, S. (2013). Impact of family involvement in ownership management and direction on financial performance of the Lebanese firms. *International Strategic Management Review*, 1(1–2), 30–41. <https://doi.org/10.1016/j.ism.2013.08.003>
- Chenhall, R. H., y Morris, D. (1986). The impact of structure, environment, and interdependence on the perceived usefulness of management accounting systems. *The Accounting Review*, 61(1), 16–20.
- Cirujano Ares, E. (1998). *Análisis de la información contable para el control de gestión integrado: metodología, diseño e implantación del sistema*.
- Cisneros, L., Ramírez, G., y Hernández, A. (2011). Control en la empresa familiar. *ADMINISTER*, 18, 49–76.
- Colli, A. (2003). The history of family business, 1850-2000. In *The History of Family*

*Business, 1850-2000* (pp. 1–27).

Comisión de las Comunidades Europeas. (2003). Comisión de 6 de mayo de 2003 [notificada con el número C(2003) 1422] (DO L 124 de 20.5.2003). *Diario Oficial de La Unión Europea*, L 124(2003/361/CE), 36–41.

Congreso de la República de Colombia. (2000). Ley 590 de 2000. *Colombia, 2000*(julio 10), 16.

Cordero, A., Montiel, E., y Sanz, L. J. (2011). Dilemas financieros de las familias emprendedoras. *Incae Business Review*, 2(2), 20–26.

Dueñas Vásquez, S. A. (2013). *Propuesta de análisis y formalización financiera para una empresa que compite en el sector que comercializa artículos para mascotas en el Distrito Metropolitano de Quito. Caso: Mundo mágico de la mascota.*

Duncan Jones, P. (1972). Preparing social stratification data for path analysis. *Sagepub*, 11(5), 189–211.

Dyer, W. G. J., y Sánchez, M. (1998). Current state of family business theory and practice as reflected in Family Business Review 1988-1997. *Family Business Review*, XI(4), 287-295. <https://doi.org/10.1111/j.1741-6248.1998.00287.x>

Elizundia Cisneros, M. E. (2012). Factores de emprendimiento que influyen en el desempeño de la micro y pequeña empresa. *Anáhuac Journal*, 12(1), 53–75.

Escalante D., P. P., y Hulett R., N. L. (2010). Importancia de la auditoria de estados financieros para las Pyme's: una visión documental. *Actualidad Contable FACEs*, 20, 19–28.

Foucault, M. (1970). *La arqueología del saber (L'archéologie du savoir)* (Primera ed). Distrito Federal: Siglo XXI editores México.

Garner, S. P. (1954). *Evolution of cost accounting to 1925*. Minnesota: University of Alabama

Press.

Garrison, R. H., Noreen, E. W., y Brewer, P. C. (2012). *Managerial Accounting*.

Giovannoni, E., Maraghini, M. P., y Riccaboni, A. (2011). Transmitting Knowledge Across Generations: The Role of Management Accounting Practices. *Family Business Review*, 24(April), 126–150. <https://doi.org/10.1177/0894486511406722>

Gobierno del Ecuador. Registro Oficial N°335 del Martes 07 de diciembre de 2010 (2010).

Gómez Betancourt, G., Betancourt Ramírez, J. B., y Zapata Cuervo, N. (2012). Empresas familiares multigeneracionales. *Entramado*, 8(2), 38–49.

Gómez Guillamón, A. D., y Mariño Garrido, T. (2013). Cultura financiera en la empresa familiar. *FAEDPYME International Review (FIR)*, 2(3), 9–17.

Gonzalez Ferrero, M., Guzman Vasquez, A., Pombo Vejarano, C., y Trujillo Davila, M. A. (2011). Revisión de la literatura de empresas familiares: una perspectiva financiera. *Revista Latinoamericana de Administración*, 18. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

González, R. M., & Rodríguez Álvarez, J. A. (2014). El impacto de los servicios financieros y de capacitación en las MiPyMEs de Costa Rica. *TEC Empresarial*, 8(1), 19–32.

H. Congreso Nacional, E. Ley de creación del Servicio de Rentas Internas (1997). Ecuador.

Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., y Sarstedt, M. (2014). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. (I. SAGE Publications, Ed.) (1ra. Ed). Estados Unidos.

Hall, M. (2010). Accounting information and managerial work. *Accounting, Organizations and Society*, 35(3), 301–315. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2009.09.003>

Hernández Fernández, L. (2007). Competencias esenciales y PYMEs familiares: un modelo para el éxito empresarial. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 13(2), 249–263.

- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., y Baptista Lucio, M. del P. (2010). *Metodología de la investigación 5ta. Metodología de la investigación*. <https://doi.org/ISBN-978-92-75-32913-9>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). Distrito Federal, México: Mc Graw Hill Education.
- Hernando Vivar, M. del C. (2014). *Un modelo de control de gestión para la pequeña empresa familiar en España: Especial referencia a los activos intangibles*.
- Hess, H. (1903). Manufacturing: capital, cost, profits and dividends. In *Engineering Magazine* (pp. 367–379).
- Hopper, T., y Armstrong, P. (1991). Cost accounting, controlling labour and the rise of conglomerates. *Accounting Organizations and Society*, 16(5), 405–438.
- Hopwood, A. G. (1972). An empirical study of the role of accounting data in performance evaluation. *Journal of Accounting Research*, 10(3), 156–182. <https://doi.org/10.2307/2489870>
- Hopwood, A. G. (1987). The archaeology of accountings systems. *Accounting Organizations and Society*, 12(3), 207–234.
- Hopwood, A. G. (2008). Management Accounting Research in a Changing World. *Journal of Management Accounting Research*, 3–13.
- INEC, E. (2011a). *Así es Guayaquil cifra a cifra*.
- INEC, E. (2011b). *CENEC 2010: análisis de la ciudad de Guayaquil*.
- INEC, E. (2013a). *DIEE 2011: microempresas (EXE)*.
- INEC, E. (2013b). *DIEE 2012 (PDF\_2)*.
- INEC, E. (2013c). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2012. Análisis de Guayaquil*.

- INEC, E. (2016a). *Clasificador geográfico estadístico 2016*.
- INEC, E. (2016b). *Metodología DIEE 2015*.
- INEC, E. (2018). *DIEE 2017 (EXE)*. Quito.
- INEC, E. (2019). *Contador poblacional 2019*.
- INEGI, M. (2009). *Micro, pequeña, mediana y gran empresa: estratificación de los establecimientos. Censos Económicos 2009. Censos Económicos 2014*.  
<https://doi.org/970-13-4739-0>
- INEGI, M. (2015). *Esperanza de vida de los negocios. Boletín de prensa N°087/15, Aguas Calientes*.
- Johnson, H. T., y Kaplan, R. S. (1988). *La Contabilidad de costes: auge y caída de la contabilidad de gestión*.
- Jönsson, S. (1998). Relate management accounting research to managerial work! *Accounting, Organizations and Society*, 23(4), 411–434. [https://doi.org/10.1016/S0361-3682\(97\)00018-4](https://doi.org/10.1016/S0361-3682(97)00018-4)
- Juran, J. M. (1951). *Quality control handbook* (Third edit). Michigan: McGraw-Hill.
- Kaplan, R. S. (1984). The Evolution of management accounting. *The Accounting Review*, 59(3), 390–418.
- KPMG. (2013). *Empresas Familiares en México: El desafío de crecer, madurar y permanecer. KPMG En México*, 36.
- Larrinaga González, C. (1999). Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: una revisión. *Revista de Contabilidad*, 2(3), 103–131.
- Leach, P. (2001). *La empresa familiar*.

- Lester, D. L., Parnell, J. A., y Carraher, S. (2003). Organizational Life Cycle: a Five-Stage Empirical Scale. *The International Journal of Organizational Analysis*, 11(4), 339–354. <https://doi.org/10.1108/eb028979>
- Lind, D. A., Marchal, W. G., y Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y la economía*.
- Lippitt, G. L., y Schmidt, W. H. (1967). Crisis in developing organization. *Harvard Business Review*, 45(6), 102–112.
- Lunkes, R. J., Feliu, V. M. R., y Rosa, F. S. da. (2013). Estudio de las publicaciones sobre contabilidad de gestión en Brasil y España. *Revista Contabilidade & Finanças*, 24(61), 11–26. <https://doi.org/10.1590/S1519-70772013000100003>
- Macintosh, N. B., y Scapens, R. W. (1990). Structuration theory in management accounting. *Accounting Organizations and Society*, 15(5), 455–477.
- Mah 'd, O., Al-Khadash, H., Idris, M., y Ramadan, A. (2013). The impact of budgetary participation on managerial performance: evidence from Jordanian University Executives. *Journal of Applied Finance & Banking*, 3(3), 133–156. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1108/17506200710779521>
- Manay, M., y Melina, G. (2011). Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) y su participacion en el desarrollo social y crecimiento económico de américa latina, 16.
- Martín Carbajal, M. de la L., Cruz Ovando, I., y Rivera Guerra, D. D. (2016). Innovación, generación de capacidades tecnológicas y competitividad empresarial de Mipymes del sector manufacturero en la Ciudad de Morelia. *Economía y Sociedad*, 35(20), 21–48.
- Martínez Alarcón, J. de F. (2002). *La contabilidad de gestión en los centros sanitarios*.
- Mayoral, J. M. (1998). Un recorrido por la contabilidad positiva. *Revista Espanola de Financiacion y Contabilidad*, 27(95), 427–467.

- Méndez Giraldo, G. A., Parra, P., y Hurtado Portela, J. (2009). Simulador para el control financiero de las Pymes. *Revista científica y tecnológica de la Facultad de Ingeniería*, 14(1), 38–46.
- Metcalfé, H. (1885). *The cost of manufactures and the administration of workshops, public and private*. (Third Edit). Nueva York: J. Wiley & sons.
- Miller, D., y Friesen, P. H. (1983). Successful and unsuccessful phases of the corporate life cycle. *Organization Studies*, 4(4), 339–356. <https://doi.org/10.1177/017084068300400403>
- Montell, M. de los M. (2013). Contabilidad de gestión para PYMES en etapas de lanzamiento y expansión del ciclo de vida. *Palermo Business Review*, (9), 9–22.
- Moore, K., y Yuen, S. (2001). Management accounting systems and organizational configuration : a life-cycle perspective. *Accounting, Organizations and Society*, 26, 351–389.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2015). *Estudios económicos de la OCDE: Colombia 2015*. <https://doi.org/10.1787/9789264227682-es>
- Ossorio, A. (2003). *Planeamiento Estratégico*. INIAP Ecuador. <https://doi.org/FRSAP 93-22>
- Otley, D. T. (1980). The contingency theory of management accounting achievement and prognosis. *Accounting, Organizations and Society*, 5(4), 413–428.
- Persson, H. (2004). The survival and growth of new establishments in Sweden, 1987-1995. *Small Business Economics*, 23(5), 423–440. <https://doi.org/10.1007/s11187-004-3992-7>
- Phillips, B. D., y Kirchhoff, B. A. (1989). Formation, growth and survival; small firm dynamics in the U.S. Economy. *Small Business Economics*, 1(1), 65–74. <https://doi.org/10.1007/BF00389917>
- Porporato, M. (2015). Contabilidad de gestión para controlar o coordinar en entornos

- turbulentos: su impacto en el desempeño organizacional. *Contaduría y Administración*, 60(3), 511–534. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.02.002>
- Prencipe, A., Bar-Yosef, S., y Dekker, H. C. (2014). Accounting research in family firms: theoretical and empirical challenges. *European Accounting Review*, 23(3), 361–385. <https://doi.org/10.1080/09638180.2014.895621>
- Priem, R. L., y Alfano, F. (2016). Setting new directions for the management discipline through family business research. *Journal of Family Business Strategy*, 7(1), 58–62. <https://doi.org/10.1016/j.jfbs.2016.01.001>
- Puxty, A. G. (1993). *The social & organizational context of management accounting*.
- Pyhrr, P. A. (1978). *Presupuesto base cero (zero-based budgeting): método práctico para evaluar gastos*.
- Quinn, R. E., y Cameron, K. (1983). Organizational life cycles and shifting criteria of effectiveness: some preliminary evidence. *Management Science*, 29(1), 33–51. <https://doi.org/10.1287/mnsc.29.1.33>
- Ripoll Fliu, V., Porcuna Enguix, R., y Porcuna Enguix, L. (2016). Teorías y metodologías internacionales de investigación en control de gestión. *Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión*, XIV(27), 1–22.
- Salgado-Castillo, J. A. (2011). Tendencias de investigación en contabilidad de gestión en Iberoamérica (1998-2008). *Cuadernos de Contabilidad*, 12(30), 273–305. <https://doi.org/0123-1472>
- Salvato, C., y Moores, K. (2010). Research on accounting in family firms: past accomplishments and future challenges. *Family Business Review*, 23(3), 193–215. <https://doi.org/10.1177/0894486510375069>
- Schultze, C. L. (1971). *Planning programming budgeting system (PPBS): política y economía del gasto público* (Volúmen 2). España: Instituto de Estudios Fiscales.

- Segarra, A., y Callejón, M. (2002). New firms' survival and market turbulence: new evidence from Spain. *Review of Industrial Organization*, 20(1), 1–14. <https://doi.org/10.1023/A:1013309928700>
- Shelanski, H. A., y Klein, P. G. (1995). Empirical Research in Transaction Cost Economics : A Review and Assessment. *Journal of Law, Economics, & Organization*, 11(2), 335–361.
- Short, J. C., Sharma, P., Lumpkin, G. T., y Pearson, A. W. (2016). Oh, the places well go! Reviewing past, present, and future possibilities in family business research. *Family Business Review*, 29(1), 11–16. <https://doi.org/10.1177/0894486515622294>
- Slade, M. E. (1996). Multitask agency and contract choice: an empirical exploration. *International Economic Review*, 37(2), 465–486. <https://doi.org/10.1080/00420986820080431>
- Smith, K. G., Mitchell, T. R., y Summer, C. E. (1985). Top level management priorities in different stages of the organizational life cycle. *The Academy of Management Journal*, 28(4), 799–820. <https://doi.org/10.2307/256238>
- SNI, S. N. de I., y SENPLADES, S. N. de P. y D. (2017). *Proyecciones referenciales de población cantonal según años en grupo de edades. Periodo 2010 - 2020*.
- Songini, L., Gnan, L., y Malmi, T. (2013). The role and impact of accounting in family business. *Journal of Family Business Strategy*, 4(2), 71–83. <https://doi.org/10.1016/j.jfbs.2013.04.002>
- Tam, S., y Gray, D. E. (2015). Organisational learning and the organisational life cycle The differential aspects of an integrated relationship in SMEs. *European Journal of Training and Development*, 40(1), 2–20.
- Texis Flores, M., Ramírez Urquidy, M., y Aguilar Barceló, J. G. (2015). Microempresas de base social y sus posibilidades de supervivencia. *Contaduría y Administración*, 61(3), 551–567. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.04.001>

- Torbert, W. R. (1974). Pre-bureaucratic and post-bureaucratic stages of organization development. *Interpersonal Development*, 5(1), 1–25.
- Victor-Ponce, P., y Muñoz Colomina, C. I. (2016). ¿la investigación española en Contabilidad de Gestión está alejada de la práctica profesional? La opinión académica. *Revista de Contabilidad*, 19(1), 45–54. <https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2015.01.002>
- Wamba, L. D., Hikkerova, L., Sahut, J.-M., y Braune, E. (2017). Indebtedness for young companies: effects on survival. *Entrepreneurship & Regional Development*, 29(1–2), 174–196. <https://doi.org/10.1080/08985626.2016.1255435>
- Ward, J. L. (1988). The special role of strategic planning for family businesses. *Family Business Review*, 1(2), 105–117. <https://doi.org/10.1111/j.1741-6248.1988.00105.x>
- Whitmore, J. (1908). Shoe factory cost accounts. *Journal of Accountancy*, 12–25.
- Williamson, O. E. (1979). Transaction-cost economics: the governance of contractual relations. *Journal of Law and Economics*, 22(2), 233–261.
- Zevallos V, E. (2003). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. *Redalyc*, Abril, 53–61.

## 7. ANEXOS

### Anexo A. Instrumento de medición

#### ENCUESTA DE RECOLECCIÓN DE DATOS - TESIS DOCTORAL

Para microempresas que tienen funcionando **8 años o más**, y están registradas con **RUC o RISE**

#### FACTORES CLAVES DE LA CONTABILIDAD DE GESTIÓN QUE INFLUYEN EN LA SUPERVIVENCIA DE LAS MICROEMPRESAS FAMILIARES

##### Objetivo General:

**Evaluar los factores claves de la contabilidad de gestión que influyen en la supervivencia de las microempresas familiares, a efecto de proponer un modelo que permita establecer estrategias de éxito en microempresas en la ciudad de Guayaquil, Ecuador.**

- ¿Alrededor de cuánto tiempo tiene funcionando su negocio?    años  meses  días
- Su negocio, ¿tiene RUC o RISE?                    SI     NO
- ¿Cuenta con asistencia de un contador o un profesional para controlar los ingresos y gastos del negocio?                    SI     NO

**Instrucciones:** usando la calificación del 1 al 5 según el cuadro abajo, escriba una X en el casillero que considere su respuesta, para cada una de las siguientes afirmaciones.

Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

PLANEACIÓN	1	2	3	4	5
1. La planeación que ha venido realizando en su negocio es para el día a día procurando tener más ventas que el día anterior.					
2. La planeación que ha venido realizando en su negocio es para varios meses (menos de un año), lo que le permite controlar apropiadamente el flujo de los ingresos y gastos.					
3. Durante los primeros años de su negocio, se trazó objetivos y estrategias para periodos mayores a un año.					
4. Considera que en el negocio se debería contar con una persona que se dedique a hacer la planificación para el día a día, para varios meses y para más de un año.					
5. Considera que esa persona debería ser el propietario, independiente de su nivel de preparación.					
6. Considera que la planificación que ha venido realizando en su negocio le ha ayudado a mejorar los ingresos, gastos, registros, control de las ganancias, coordinación de precios, distribución del dinero, etc.					

**PRESUPUESTO**

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
7. Considera que se debería disponer de una persona que se dedique a ejecutar el presupuesto del negocio.					
8. Considera que esa persona debería ser el propietario, independiente de su nivel de preparación.					
9. Considera que el nivel de preparación de la persona que elabora el presupuesto del negocio NO es importante en los primeros años de actividad					
10. Considera que el presupuesto que ha venido realizando en su negocio le ha ayudado a mejorar su sistema de compras, ventas, registros, coordinación de precios, etc.					
11. Durante los 8 primeros años de vida del negocio, recibió asesoramiento externo sobre cómo elaborar un presupuesto.					

**INFORMACIÓN CONTABLE**

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
12. Al realizar en su negocio planes para varios meses, estos planes le aportaron en algo para las decisiones que debía tomar con respecto al negocio					
13. Cuando ha realizado un presupuesto para su negocio, este le aportó en algo para las decisiones que debía tomar con respecto al mismo negocio.					
14. Si no contaba con planeación alguna, ni presupuesto alguno, para el desarrollo de las actividades de su negocio, contó con alguna información contable que le permitiera tomar decisiones importantes en el negocio.					
15. Considera que el perfil del propietario que utiliza la información contable es importante para la toma de decisiones					

**OTROS ELEMENTOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS CLAVES**

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
16. Considera que durante los primeros años de actividad del negocio es importante funcionar solo con capital propio sin la presión del pago de una deuda (factor financiero)					
17. Considera que entre mayor crecimiento hay en el sector, se ve en la obligación de mejorar las estrategias de su negocio para la supervivencia de este (factor de mercado)					
18. Considera que conceder créditos a los clientes por períodos cortos de tiempo (hasta un mes) durante los primeros años de funcionamiento, permite captar más clientes, aumentar las ventas, tener más utilidad y aumentar la posibilidad de supervivencia del negocio.					
19. Considera que deberían los miembros de la familia trabajar juntos en el mismo negocio familiar y participar activamente					
20. El poder del negocio está centralizado en el propietario, considera que delegar funciones y responsabilidades a los miembros de la familia ayudaría en la supervivencia del negocio.					

**SUPERVIVENCIA**

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
21. Considera que hacer planes, presupuestos y tomar decisiones adecuadas con estos, son de gran importancia para la supervivencia de la microempresa familiar.					
22. Diría que planear es importante, tanto así que ayudó a la supervivencia de su negocio en los primeros años.					
23. Diría que hacer un presupuesto es importante, tanto así que ayudó a la supervivencia de su microempresa familiar en los primeros años.					
24. La información que obtuvo de esos planes y presupuestos le sirvió para discutir alternativas de soluciones con otros propietarios de negocios durante los primeros años de actividad de su negocio.					