



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**SEDE MORONA SANTIAGO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE LA UTILIZACIÓN DE HERRAMIENTAS  
FINANCIERAS – CONTABLES Y DE GESTIÓN EN LOS  
EMPRESARIOS DE LA PARROQUIA SUCÚA.**

**Trabajo de Integración Curricular**

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTORAS: ROSA PATRICIA ÁVILA LÓPEZ**

**ANGIE SHAKIRA VELÁSQUEZ GRIJALVA**

**DIRECTORA: Ing. KATHERIN ALEJANDRA CARRERA SILVA MSc.**

Macas – Ecuador

2022

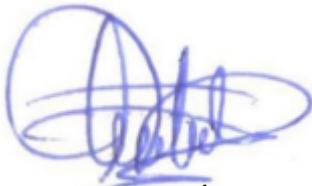
**© 2022, Rosa Patricia Ávila López & Angie Shakira Velásquez Grijalva**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo cita bibliografía del documento, siempre y cuando se reconozca los Derechos de Autor.

Nosotras, Rosa Patricia Ávila López y Angie Shakira Velásquez Grijalva, declaramos que el presente trabajo de titulación es de nuestra autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autoras asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Macas, 17 de marzo de 2022



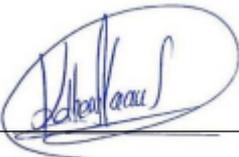
**Rosa Patricia Ávila López**  
**C.I. 140108394-2**



**Angie Shakira Velásquez Grijalva**  
**C.I. 172596880-2**

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

El Tribunal del Trabajo de Integración Curricular certifica que: El trabajo de Integración Curricular; tipo: Proyecto de investigación, **ANÁLISIS DE LA UTILIZACIÓN DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS – CONTABLES Y DE GESTIÓN EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA PARROQUIA SUCÚA.**, realizado por las señoritas: **ÁVILA LÓPEZ ROSA PATRICIA & VELÁSQUEZ GRIJALVA ANGIE SHAKIRA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Integración Curricular, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Eco. Edison Marcelo Melendres Medina Mgs. <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		<b>2022-03-17</b>
Ing. Katherin Alejandra Carrera Silva MSc. <b>DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</b>		<b>2022-03-17</b>
Ing. Gina Maricela Cedeño Ávila Mgs. <b>MIEMBRO DEL TRIBUNAL</b>		<b>2022-03-17</b>

## DEDICATORIA

Este proyecto de investigación va dedicado a mi madre Rosa López por apoyarme y acompañarme incondicionalmente, y darme las fuerzas necesarias para continuar mis estudios universitarios, también a mi padre Humberto Ávila, aunque no estuvo presente físicamente estuvo pendiente de mi bienestar y me apoyó económicamente para culminar con mis estudios.

En especial a mis hermanos, hermanas y mejor amiga que me brindaron su apoyo y ayudaron constantemente durante los momentos de flaqueza, por estar pendientes de mi rendimiento académico y no permitir que pierda mis valores durante el transcurso de mi vida universitaria. También a Dios por haberme cuidado y acompañado en los obstáculos que se atravesaron en el transcurso de mi vida.

Patricia

Todo mi esfuerzo y dedicación en este proyecto de investigación está dedicado a Dios por haberme dado fuerzas cuando parecía que iba a decaer, a mi familia y a todas aquellas personas que me han apoyado durante mi formación académica.

En especial a mi madre, Marilú que, aunque no estuvo físicamente durante mis estudios, emocionalmente nunca me abandonó, me apoyó, me motivó y su fe en mí no quebranto, ella es mi fortaleza y mis ganas de lograr mis metas. También para mi padre Patricio por estar pendiente de mi rendimiento académico y por esforzarse trabajando para que no me faltara nada económicamente, para mis hermanos Belén y Ander.

Pero sobre todo ese trabajo me lo dedico a mí, porque a pesar de ser de otra provincia y encontrándome sola, no desvanecí y tuve la fuerza de voluntad de seguir avanzando con firmeza y valor los obstáculos que me puso la vida.

Angie

## **AGRADECIMIENTO**

Le agradezco a la ESPOCH Sede Morona Santiago por permitirme recorrer sus aulas y también ser parte de la comunidad estudiantil.

Sobre todo, a los docentes que tuvieron la paciencia para compartir sus conocimientos y experiencias en las diferentes materias impartidas, brindarme de las herramientas necesarias para desenvolverme durante mi carrera universitaria.

Patricia

Mi más sincero agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – Sede Morona Santiago, por brindarme las herramientas académicas necesarias para el desarrollo de mi carrera universitaria.

A los docentes que estuvieron en el transcurso de mi formación académica, gracias por compartir sus conocimientos y sabiduría.

A la Fundación Nahuel quienes fueron de gran ayuda en mi carrera universitaria, gracias a su Beca estudiantil y su confianza en mí, pude culminar mi meta.

Angie

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL.....	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.2. Formulación del problema.....	4
1.3. Sistematización del problema.....	4
1.4. Objetivos.....	4
1.4.1. <i>General</i> .....	4
1.4.2. <i>Específicos</i> .....	4
1.5. Justificación.....	4
1.5.1. <i>Justificación Teórica</i> .....	4
1.5.2. <i>Justificación Metodológica</i> .....	5
1.5.3. <i>Justificación Práctica</i> .....	6
1.6. Antecedentes de Investigación.....	6
1.7. Marco teórico.....	8
1.7.1. <i>La evolución del emprendimiento</i> .....	8
1.7.2. <i>Definición de emprendimiento</i> .....	8
1.7.3. <i>Tipos de emprendimientos</i> .....	9
1.7.4. <i>Características del emprendimiento</i> .....	10
1.7.5. <i>Emprendedor</i> .....	11
1.7.6. <i>Tipos de emprendedores</i> .....	11
1.7.7. <i>Características del emprendedor</i> .....	12
1.7.8. <i>Emprendimientos en el Ecuador</i> .....	13
1.7.9. <i>Emprendimientos Morona Santiago</i> .....	14
1.7.10. <i>Emprendimientos en Sucúa</i> .....	14
1.7.11. <i>Emprendimientos durante la pandemia (COVID 19)</i> .....	15
1.7.12. <i>Gestión empresarial</i> .....	16

1.7.13.	<i>Herramientas de gestión empresarial</i> .....	17
1.8.	<b>Marco conceptual.</b> .....	18
1.8.1.	<i>Emprendimiento</i> .....	18
1.8.2.	<i>Emprendedor.</i> .....	19
1.8.3.	<i>Herramientas.</i> .....	19
1.8.4.	<i>Contabilidad.</i> .....	19
1.8.5.	<i>Gestión.</i> .....	19
1.8.6.	<i>Finanzas</i> .....	20
1.8.7.	<i>Servicio de Rentas Internas</i> .....	20
1.8.8.	<i>Instituto Nacional de Estadística y Censos</i> .....	20

## CAPÍTULO II

2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	21
2.1.	<b>Enfoque de investigación</b> .....	21
2.2.	<b>Nivel de Investigación</b> .....	21
2.3.	<b>Diseño de investigación</b> .....	21
2.4.	<b>Tipo de estudio.</b> .....	21
2.5.	<b>Población y muestra</b> .....	22
2.5.1.	<i>Población</i> .....	22
2.5.2.	<i>Muestra</i> .....	22
2.5.3.	<i>Fórmula de la muestra</i> .....	22
2.6.	<b>Métodos, técnicas e instrumentos de investigación</b> .....	24
2.6.1.	<i>Métodos de investigación</i> .....	24
2.6.2.	<i>Técnicas de investigación</i> .....	24
2.6.3.	<i>Instrumentos de investigación</i> .....	24
2.7.	<b>Interrogantes de estudio</b> .....	24

## CAPÍTULO III

3.	<b>MARCO RESULTADOS, ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS</b> .....	25
3.1.	<b>Análisis e interpretación de resultados</b> .....	25
3.1.1.	<i>Resultados de la encuesta</i> .....	25
3.1.2.	<i>Resultados de las entrevistas</i> .....	50
3.2.	<b>Comprobación de las Interrogantes de estudio</b> .....	57
3.3.	<b>Propuesta</b> .....	57

<b>CONCLUSIONES</b> .....	64
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	65
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-1:</b>	Empresas en Morona Santiago según el INEC .....	14
<b>Tabla 2-1:</b>	Empresas en Sucúa según el INEC .....	14
<b>Tabla 1-3:</b>	Género .....	25
<b>Tabla 2-3:</b>	Edad .....	26
<b>Tabla 3-3:</b>	Nivel de instrucción .....	27
<b>Tabla 4-3:</b>	¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?.....	28
<b>Tabla 5-3:</b>	Actividad económica al que pertenece el emprendimiento.....	29
<b>Tabla 6-3:</b>	¿Por qué motivo decidió emprender?.....	30
<b>Tabla 7-3:</b>	¿Cómo financió su emprendimiento?.....	31
<b>Tabla 8-3:</b>	¿Utiliza algún método para registrar sus actividades? .....	32
<b>Tabla 9-3:</b>	Cuáles son los recursos que ha empleados para iniciar su negocio o mantenerse? .....	33
<b>Tabla 10-3:</b>	¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión? .....	34
<b>Tabla 11-3:</b>	Aplica herramientas financieras en su emprendimiento.....	35
<b>Tabla 12-3:</b>	Aplica herramientas contables en su emprendimiento. ....	36
<b>Tabla 13-3:</b>	Aplica herramientas de gestión en su emprendimiento.....	37
<b>Tabla 14-3:</b>	¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?38	
<b>Tabla 15-3:</b>	¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento? .....	39
<b>Tabla 16-3:</b>	¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le han permitido?.....	40
<b>Tabla 17-3:</b>	¿La aplicación de herramientas le resultó? .....	41
<b>Tabla 18-3:</b>	¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido? .....	42
<b>Tabla 19-3:</b>	¿Después de aplicar las herramientas en qué tiempo noto resultados favorables? .....	43
<b>Tabla 20-3:</b>	¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?.....	44
<b>Tabla 21-3:</b>	¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio? .....	45
<b>Tabla 22-3:</b>	¿Cuál fue la razón de paralizar el negocio?.....	46
<b>Tabla 23-3:</b>	¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba? .....	47
<b>Tabla 24-3:</b>	¿Cuál fue el grado de dificultad que tuvo durante la pandemia para mantener a flote su negocio? .....	48
<b>Tabla 25-3:</b>	¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?.....	49
<b>Tabla 26-3:</b>	Estructura y contenido específico del evento propuesto .....	59

<b>Tabla 27-3:</b>	Propuesta para la aplicación de herramientas financieras. ....	60
<b>Tabla 28-3:</b>	Propuesta para la aplicación de herramientas contables. ....	61
<b>Tabla 29-3:</b>	Propuesta para la aplicación de herramientas de gestión. ....	62
<b>Tabla 30-3:</b>	Propuesta para una formación continua. ....	63

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-1:</b>	Árbol de problemas.....	3
<b>Gráfico 2-1:</b>	Hilo conductor de la investigación.....	7
<b>Gráfico 3-1:</b>	Número de empresas según el sector económico.....	15
<b>Gráfico 1-3:</b>	Género.....	25
<b>Gráfico 2-3:</b>	Edad .....	26
<b>Gráfico 3-3:</b>	Nivel de instrucción .....	27
<b>Gráfico 4-3:</b>	¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?.....	28
<b>Gráfico 5-3:</b>	Actividad económica al que pertenece el emprendimiento.....	29
<b>Gráfico 6-3:</b>	¿Por qué motivo decidió emprender?.....	30
<b>Gráfico 7-3:</b>	¿Cómo financió su emprendimiento? .....	31
<b>Gráfico 8-3:</b>	¿Utiliza algún método para registrar sus actividades=.....	32
<b>Gráfico 9-3:</b>	Cuáles son los recursos que ha empleados para iniciar su negocio o mantenerse? .....	33
<b>Gráfico 10-3:</b>	¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión? .....	34
<b>Gráfico 11-3:</b>	Aplica herramientas financieras en su emprendimiento .....	35
<b>Gráfico 12-3:</b>	Aplica herramientas contables en su emprendimiento.....	36
<b>Gráfico 13-3:</b>	Aplica herramientas de gestión en su emprendimiento.....	37
<b>Gráfico 14-3:</b>	¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio? .....	38
<b>Gráfico 15-3:</b>	¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento? .....	39
<b>Gráfico 16-3:</b>	¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le han permitido?.....	40
<b>Gráfico 17-3:</b>	¿La aplicación de herramientas le resultó? .....	41
<b>Gráfico 18-3:</b>	¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido? .....	42
<b>Gráfico 19-3:</b>	¿Después de aplicar las herramientas en qué tiempo noto resultados favorables? .....	43
<b>Gráfico 20-3:</b>	¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?.....	44
<b>Gráfico 21-3:</b>	¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio?.....	45
<b>Gráfico 22-3:</b>	¿Cuál fue la razón de paralizar el negocio? .....	46
<b>Gráfico 23-3:</b>	¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba? .....	47
<b>Gráfico 24-3:</b>	Grado de dificultad para mantener a flote el negocio durante la pandemia .....	48
<b>Gráfico 25-3:</b>	¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?.....	49

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

- ANEXO A:** MODELO DE LA ENCUESTA
- ANEXO B:** GUÍA DE ENTREVISTA
- ANEXO C:** RESULTADO DE LAS ENTREVISTAS

## RESUMEN

El presente proyecto de investigación denominado “análisis de la utilización de herramientas financieras – contables y de gestión en los emprendimientos de la parroquia Sucúa”, tiene como objetivo analizar el uso de herramientas y determinar el impacto en el desarrollo y crecimiento empresarial. Para corroborar los antecedentes teóricos se realizó la recolección de datos a través de 272 encuestas y 8 entrevistas aplicadas a los emprendedores de la parroquia, con la finalidad de conocer los motivos del cierre o paralización de sus funciones o a su vez conocer cuáles han sido sus principales fortalezas para mantenerse en el mercado. Se ha verificado que el 58,1% de los emprendedores no utilizan ni poseen conocimiento sobre las herramientas financieras, contables y de gestión, sin embargo, existe un 41,9% de emprendedores que han hecho uso de las herramientas en sus negocios, mismas que les ha permitido ordenar y resumir sus registros diarios, agilizar actividades e incluso innovar, obteniendo resultados favorables a corto plazo, las herramientas más utilizadas son: libro diario, Kardex, presupuestos, flujo de caja, control de calidad, etc. Por lo que se planteó una planificación de un seminario o charla como propuesta donde se expondrá una “Introducción sobre la aplicación de herramientas financieras - contables y de gestión en los emprendimientos de la parroquia Sucúa”, mencionada planificación tiene como propósito motivar a los emprendedores a la capacitación continua y uso de herramientas en sus negocios. Se recomienda a los emprendedores, tomen en consideración la propuesta planteada para mejorar sus actividades y servicios.

**Palabras clave:** <EMPREDIMIENTO>, <EMPRENDEDOR>, <HERRAMIENTAS>, <FINANCIERO>, <CONTABLE>, <GESTIÓN>.



14-04-2022

0696-DBRA-UTP-2022

## ABSTRACT

The present research project, called "analysis of the use of financial-accounting and management tools in the enterprises of the Sucúa parish," aimed to analyze the use of tools and determining their impact on business development and growth. To validate the theoretical background, data collection was carried out through 272 surveys and 8 interviews applied to the entrepreneurs of the parish, to know the reasons for the closure or stoppage of their functions or to know what their main strengths have been to stay in the market. It has been verified that 58.1% of the entrepreneurs do not use or have knowledge of financial, accounting, and management tools. However, 41.9% of the entrepreneurs have made use of these tools in their businesses, which has allowed them to organize and summarize their daily records, streamline activities, and even innovate, obtaining favorable results in the short term. The most used tools are daily book, Kardex, budgets, cash flow, quality control, etc. Therefore, a seminar or talk was planned as a proposal where an "Introduction on the Application of Financial Accounting and Management Tools in the Enterprises of the Sucúa parish" would be presented. The purpose of this plan is to motivate the entrepreneurs to continue training and use tools in their businesses. It is recommended that entrepreneurs take the proposal into consideration to improve their activities and services.

Keywords: <ENTREPRENEURSHIP>, <ENTREPRENEUR>, <HERRAMENTS>, <FINANCIAL>, <ACCOUNTING>, <MANAGEMENT>.

LEONARDO  
EFRAIN  
CABEZAS  
AREVALO



Firmado  
digitalmente por  
LEONARDO EFRAIN  
CABEZAS  
AREVALO

## INTRODUCCIÓN

En Sucúa, las pequeñas y medianas empresas juegan un papel importante en el desarrollo socioeconómico de la parroquia, creando fuentes de ingresos, donde nuevos proyectos o negocios ya establecidos son generadores de empleo brindando satisfacción a la comunidad. Se ha observado que varios de estos negocios han cerrado o paralizado sus actividades en el transcurso de los años, debido a la falta de planes estratégicos, limitaciones económicas y tecnológica, carecen de sistemas informáticos, capacitación continua en las áreas financieras, contables y de gestión, mala atención al cliente, esta problemática afecta a los administradores al momento de evaluar resultados o tomar decisiones y situándose debajo de la competencia. Este proyecto pretende analizar el uso de herramientas financieras contables y de gestión, y cuál ha sido su contribución al desarrollo y crecimiento empresarial, a través de la recolección de información fidedigna, actualizada y pertinente.

Se intenta demostrar la importancia que tiene la aplicación de herramientas financieras contables y de gestión, mismas que son útiles para la función de gerencia y el desarrollo empresarial de los emprendimientos de la parroquia Sucúa. Por lo tanto, con la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación se procura la recolección de datos, con un enfoque cualitativo y cuantitativo para la comprobación de la interrogante de estudio, asimismo se aplicará la fórmula para calcular la muestra de una población, el resultado permitirá conocer el número de encuestas a destinar, además se aplicará una guía de entrevista para complementar la investigación y conocer si los emprendimientos de la parroquia de Sucúa aplican las herramientas financieras, contables y de gestión en sus negocios, y que beneficios han obtenido.

Con la aceptación de la encuesta y de la entrevista por parte de los emprendedores se realizó el análisis de los resultados, esta información ha permitido realizar un resumen con la problemática, causas, efectos, posible solución, recursos, actores y resultados esperados, este análisis profundo de datos permite proponer una planificación como introducción para aquellos emprendedores que deseen conocer sobre la utilización de las herramientas financieras, contables y de gestión, a través de un seminario o charla, con el fin de incentivar a los emprendedores de la parroquia Sucúa a la capacitación continua para el mejoramiento de sus negocios, es importante que los administradores conozcan los beneficios que conlleva utilizar las herramientas.

## CAPÍTULO I

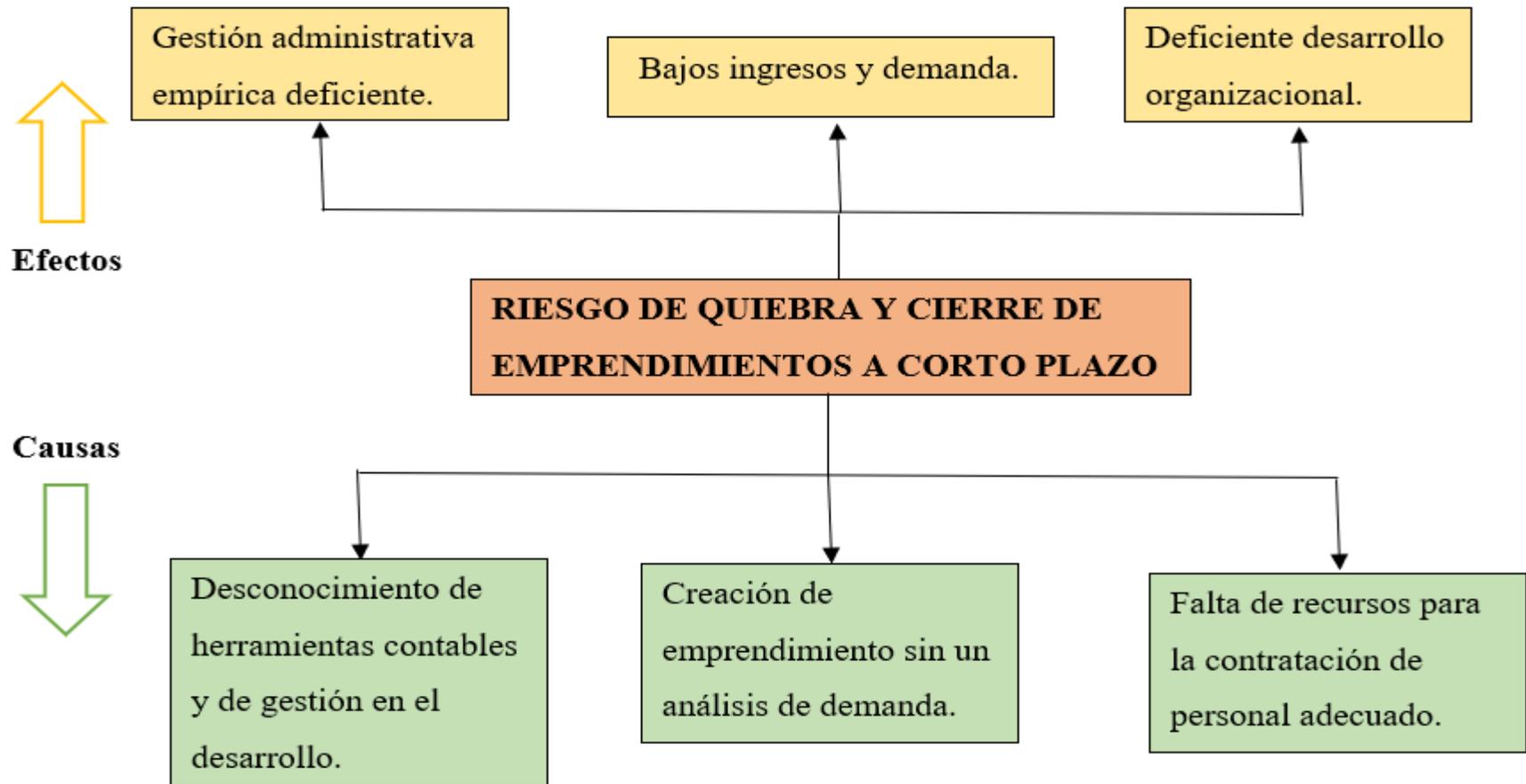
### 1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL

#### 1.1. Planteamiento del problema.

Conseguir que los emprendimientos se conserven en el tiempo planificado es la meta que las personas aspiran, para lograr este enfoque se debe iniciar por desarrollar y potenciar la capacidad de innovar buscando la satisfacción del cliente, aplicando herramientas que ayuden al crecimiento y desarrollo empresarial. Dentro de la provincia de Morona Santiago, los emprendedores son personas trabajadoras y luchadoras que buscan la manera de salir de su zona de confort, ofreciendo nuevas ideas de negocio, o mejorando las ideas ya establecidas.

Según la información Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021) la principal fuente de ingresos de la provincia de Morona Santiago es el comercio, la problemática de este sector es el empirismo y el desconocimiento técnico del uso de herramientas financieras, contables y de gestión, al emprender y ejecutar un negocio evidenciado en el cierre de estos a corto y mediano plazo. En la parroquia de Sucúa, existen varios factores que impiden el crecimiento y la perduración en el tiempo de los emprendimientos, reduciendo los ingresos no solo de los emprendedores, sino también de la localidad afectando su desarrollo socioeconómico. Por lo tanto, este proyecto de investigación está enfocado en analizar las prácticas financieras, contables y de gestión que utilizan los emprendedores del sector. Con la información obtenida se propondrán estrategias para la implementación de herramientas financieras, contables y de gestión.

En la actualidad se desarrollan numerosos emprendimientos los cuales no presentan un enfoque en la gestión financiera y contable, esto con el paso del tiempo provocará que disminuya la rentabilidad ocasionando que el emprendimiento detenga su desarrollo y en el peor de los casos el cierre de estos por un deficiente control financiero; esto ocurre debido a que los emprendedores no lo toman como algo relevante o no tienen conocimientos sobre los beneficios que se obtienen al aplicar las herramientas.



**Gráfico 1-1:** Árbol de problemas  
 Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

## **1.2. Formulación del problema.**

¿Las herramientas financieras, contables y de gestión ayudarán al crecimiento y desarrollo empresarial de los emprendimientos?

## **1.3. Sistematización del problema**

¿La investigación de las herramientas financieras, contables y de gestión aplicada en los emprendimientos será relevante para determinar el impacto en su desarrollo empresarial?

¿La aplicación de encuestas y entrevistas permitirá identificar las prácticas financieras, contables y de gestión y su incidencia en el desarrollo empresarial?

¿Será viable plantear una propuesta de herramientas financieras, contables y de gestión, que faciliten el desarrollo empresarial de los emprendimientos en la parroquia de Sucúa?

## **1.4. Objetivos.**

### **1.4.1. General.**

Analizar las herramientas financieras, contables y de gestión utilizadas en los emprendimientos de la parroquia Sucúa determinando el impacto en su desarrollo y crecimiento empresarial.

### **1.4.2. Específicos.**

- Fundamentar teóricamente las bases de emprendimiento y las herramientas financieras, contables y de gestión.
- Ejecutar entrevistas y encuestas que permitan levantar la información necesaria para solventar la problemática.
- Detallar una propuesta para los emprendedores de la parroquia Sucúa en base a los resultados obtenidos.

## **1.5. Justificación**

### **1.5.1. Justificación Teórica:**

Se ha observado que los pequeños emprendimientos en la parroquia de Sucúa han fracasado o se han estancado debido a que no realizan una buena gestión administrativa de sus negocios, quienes ha podido mantenerse a flote son aquellos que llevan una contabilidad ordenada, saben manejar sus finanzas y brindan una buena atención al cliente, sin embargo, existen emprendimientos que han fracasado en el mando de sus actividades. Por lo tanto, el propósito de esta investigación es analizar las herramientas, métodos o instrumentos que utilizan los administradores en el

desarrollo de sus actividades, conocer si han afectado de manera positiva o negativa en el crecimiento de sus emprendimientos. Las herramientas financieras, contables y de gestión son importantes para lograr el desarrollo empresarial, asimismo fortalece los conocimientos en cuanto a generar e incrementar ingresos, mitigar gastos y sacar el máximo provecho a la idea emprendedora.

Esta investigación se realizará a los emprendimientos de la parroquia Sucúa, ya que se ha observado que existen diversos factores que provocan la suspensión de actividades, esto se debe a la falta de conocimiento en los temas económicos, como dirigir un emprendimiento o al desconocimiento de la aplicación de las herramientas financieras, contables y de gestión, como son un libro diario, un balance, el estado de resultados, manejar software contables, llevar un inventario, control de actividades y otras herramientas que son útiles para mantener estable un negocio, a esto se le suma la situación actual que está atravesando el país y el mundo por la emergencia sanitaria COVID 19.

Para establecer la siguiente conclusión con respecto a los factores de fracaso en los emprendimientos Briones (2020) menciona que los factores que inciden en el fracaso de los emprendimientos son la falta de financiamiento y el poco éxito que tienen estos negocios dentro del mercado, la falencia más recurrente que tienen los emprendedores es que no logran realizar un plan de negocios al momento de emprender; asimismo, el no llevar una correcta administración de sus ingresos y gastos, ya que estos factores hacen que los negocios no duren por más de uno a tres años en mercado. (p. 28)

Si existe oferta y demanda de los productos / servicios que están ofreciendo o si realmente tendrán rentabilidad del proyecto empresarial y los permisos legales a los que se deben acoger, estos y otros factores debe tener en cuenta el emprendedor antes de arriesgarse a un endeudamiento financiero del cual probablemente no podrá salir.

### **1.5.2. *Justificación Metodológica:***

La aplicación de cuestionarios a los emprendedores permitirá determinar las herramientas que aplican o, al contrario, refleja la situación actual de los emprendimientos al no emplear ningún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión que sean necesarias para mantener seguro un negocio. Asimismo, se realizará entrevistas a emprendedores de la localidad, que se han mantenido durante varios años en el mercado, esto permitirá estudiar cada etapa de su crecimiento. La información obtenida ayudará a fortalecer la presente investigación, conociendo las principales fortalezas y sus debilidades, conocer su experiencia y estrategias que le han servido para mantenerse a flote en el mercado. También estos resultados permitirán ofrecer una propuesta de ejecución de las herramientas más utilizadas en los emprendimientos de la parroquia de Sucúa, que facilitarán y agilizarán su proceso financiero, contable y de gestión.

### **1.5.3. Justificación Práctica.**

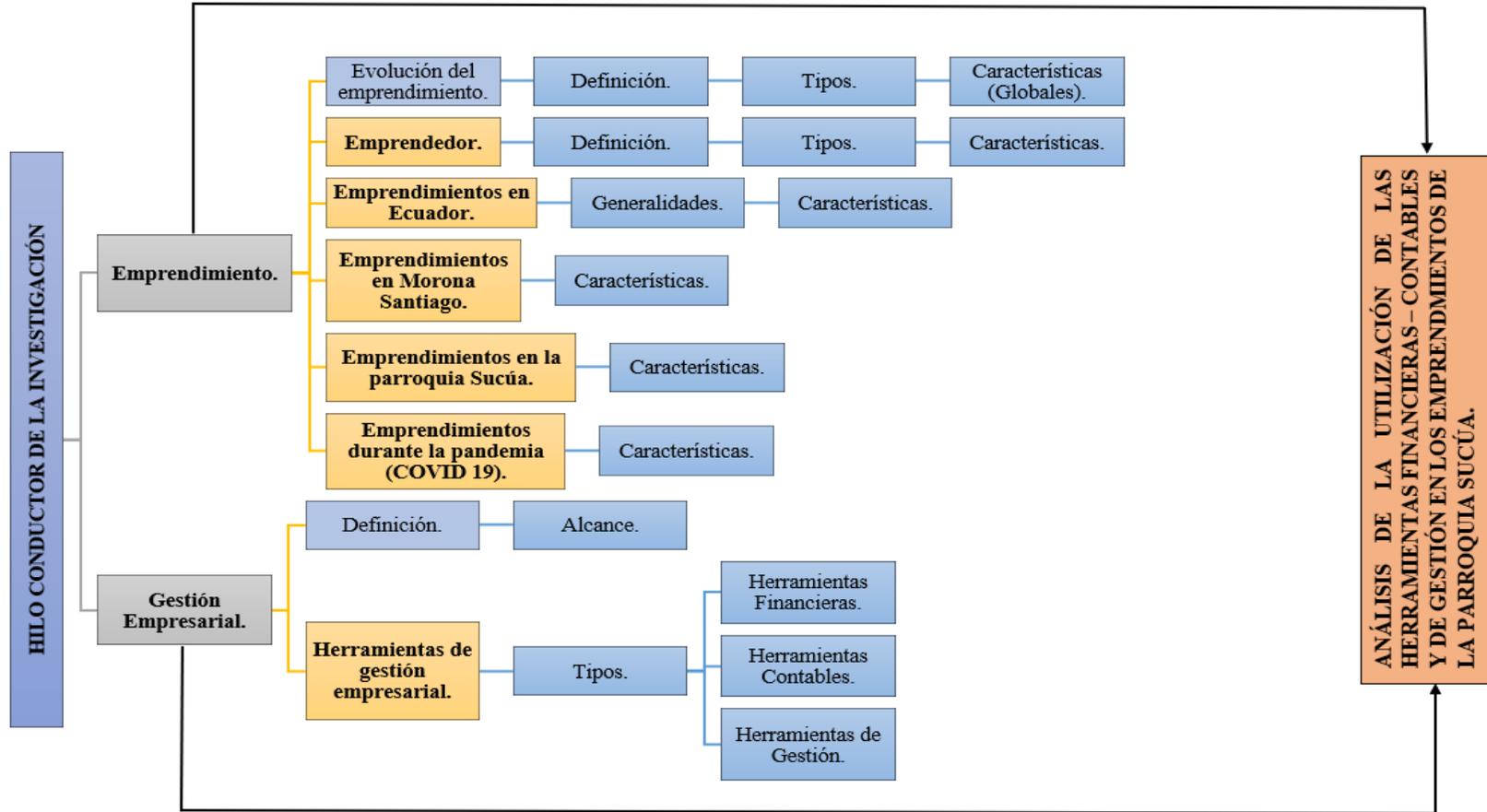
Se elaboró esta investigación porque se ha observado que varios emprendimientos en la parroquia Sucúa se encuentran cerrados por una mala administración o clausurados por los organismos de control y en algunos casos provocando el cierre definitivo, además por la emergencia sanitaria COVID 19 los negocios han tenido que paralizar sus actividades. Por lo tanto, se realizará una investigación de las herramientas y estrategias financieras, contables y de gestión que son utilizada hasta el momento para mantener la estabilidad de un negocio, y poder recomendar las herramientas que son necesarias para el crecimiento y sostenibilidad de un emprendimiento.

### **1.6. Antecedentes de Investigación**

Según Mera, Robinzón, & Govea (2020) se debe partir del hecho que todo negocio por muy pequeño que sea debe llevar a cabo la contabilidad donde registrará y resumirá sus activos y pasivos de manera constante, esto le permitirá conocer a los socios o dueños la situación económica de su actividad con la finalidad de tomar decisiones favorables o desfavorables. (p. 66)

Los emprendedores no poseen conocimientos de las áreas que son necesarias para desarrollar un negocio y tener éxito, así lo manifiesta García, Quiñónez, & Intriago (2018) “El nivel de educación es la principal barrera que impide el correcto uso de herramientas contables en emprendimientos”. (p. 8)

Una entidad o negocio cuenta con una propia base de datos contables permite una mayor productividad y beneficio de su patrimonio el cual complementa para la toma de decisiones ya que se basa en los movimientos o actividades financieras del negocio, también permite mantener un control, supervisión y flexibilidad dentro de la misma, permitiendo así el crecimiento de la empresa o negocio. (Quiñonez, Arguello, Vélez, & Cedeño, 2018)



**Gráfico 2-1:** Hilo conductor de la investigación

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

## **1.7. Marco teórico.**

### **1.7.1. *La evolución del emprendimiento.***

El emprendimiento es un término que se ha presentado desde la antigüedad este ha venido siendo desarrollado por personas que tienen la necesidad de ejecutar una idea con la finalidad de satisfacer al cliente e incrementar los ingresos del emprendedor. No se podría dar una definición exacta de lo que significa el emprendimiento ya que este término va evolucionando en el tiempo, sin embargo, se conoce que Emprender proviene de la palabra Latina “in” y “prendre”, a su vez los franceses lo plasmaron como “entrepreneur” también los ingleses integraron el término como “entrepreneurship”. (Sanchez Noble, 2018)

Azqueta Díaz de Alda (2017) menciona en su artículo los inicios del emprendimiento y su evolución en el transcurso de los años:

Etimológicamente, el término emprendedor, empresa y el verbo emprender provienen del francés, entrepreneur, entreprise y entreprendre respectivamente. A su vez, estos términos proceden de la misma raíz del latín vulgar (in, en, y prendere) cuyo significado es coger, atrapar, tomar. (p. 3)

Asimismo, Azqueta Díaz de Alda (2017, como se citó en Cuervo, 1998) donde destaca tres significados del término emprender en español, diferenciados según el momento histórico y las circunstancias que lo acompañan:

- a. Significado de “acometer”, con dos variaciones: Como verbo transitivo: acometer una tarea de manera resuelta y decidida. Este significado incluye implícitamente la idea de riesgo o arrojamiento. Como verbo intransitivo: acometer, resolver y determinarse a poner por obra, dar comienzo, empezar, intentar.
- b. Un segundo uso es el de “arrojarse” sobre alguna plaza u objetivo militar para atacarlo (verbo transitivo). También se usa para arrojarse con presteza sobre personas con intención de atacar o arremeter. En algunas ocasiones, el verbo significa entrar en una tierra o introducirse en el sitio atacado.
- c. El tercer uso se refiere a “encender el fuego”. En castellano se incluye por primera vez en 1732 en el Diccionario de Autoridades con el significado de aventurero: “la persona que emprende y se determina a hacer y ejecutar, con resolución y empeño, alguna operación considerable y ardua” (Real Academia Española, 1732, tomo III)

### **1.7.2. *Definición de emprendimiento:***

Según la Real Academia Española (2022) el emprendimiento es la “Acción y efecto de emprender (acometer una obra).”

De la misma forma García, Sánchez, & Aldana (2017) menciona que:

El emprendimiento constituye un tema de especial trascendencia para aquellos en quienes recae la toma de decisiones y para la sociedad en general, consecuencia de la situación del mercado de trabajo caracterizada por la insuficiente oferta de puestos laborales y la elevada demanda por fuentes de empleo.

Según Pico, Cortina, Trujillo, & Arias (2017) revela que el emprendimiento es el motor para el crecimiento económico de una nación, estos catalizan el cambio y la innovación al interior de los territorios, y se evidencia en el tejido empresarial con más y mejores empresas, el incremento en la rivalidad y la competencia entre las empresas lo cual se refleja en el desarrollo de la sociedad.

Los emprendimientos usualmente están organizados por una o un grupo de personas que cuentan con los recursos materiales y monetarios para crear un nuevo negocio, en el cual tienen la oportunidad de generar ingresos mejorando su estatus económico y a través de estos negocios pueden ofrecerá empleo a terceras personas. (González, y otros, 2017)

Todos los emprendimientos están enfocados en una misma idea: satisfacer la necesidad del cliente y buscar su mejoramiento personal económico.

### **1.7.3. Tipos de emprendimientos**

- **Emprendimiento empresarial**

El emprendimiento empresarial es la iniciativa o aptitud de un individuo para desarrollar un proyecto de negocio, u otra idea que genere ingresos que le permita cubrir principalmente sus gastos básicos, y el de su familia.

El emprendimiento empresarial, tal como fue dicho anteriormente ha surgido por las crisis económicas del país, lo cual lleva al individuo desarrollar ideas innovadoras en el mercado que le permita crecer en momentos dificultosos.

No obstante, el emprendimiento empresarial tiene sus ventajas, en primer lugar, el de generar ingresos, empleos. Luego, permite al individuo ser su propio jefe, y por lo tanto, manejar su propio tiempo y tomar sus propias decisiones. (Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad, s.f.)

- **Emprendimiento cultural**

El emprendimiento cultural puede ser visto como el generador de empresas u organizaciones culturales con el objetivo de que no se pierda el significado, ni el valor simbólico de los productos y costumbres pertenecientes de un país. (Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad, s.f.)

- **Emprendimiento social**

El emprendimiento social busca satisfacer las necesidades de la sociedad en donde se desenvuelve. Como tal, el emprendimiento social es una persona u organización que atacan problemas de la comunidad, bien sea en lo social, económico, y cultural.

En referencia a este punto, surge una distinción entre el emprendimiento empresarial ya que este último busca ganancias para el emprendedor, mientras que el emprendimiento social busca soluciones que mejoren la sociedad sin ningún lucro económico. (Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad, s.f.)

#### **1.7.4. Características del emprendimiento**

Los diferentes tipos de emprendimientos tienen similitudes, sin embargo, las pequeñas diferencias provocan que cada negocio genere sus propios ingresos debido a la innovación u oportunidades:

Tanto los emprendimientos económicos como los sociales comparten algunas similitudes para acceder a la escalabilidad, sin embargo, las particularidades que distinguen a ambos tipos de emprendimiento les requieren retos propios de sus modelos. Después de una espiral de escalabilidad, se espera que los resultados se observen especialmente en el incremento de utilidades para los emprendimientos económicos y en la multiplicación de la generación de bienestar social para los emprendimientos sociales; aunque en ambos modelos se espera un mayor valor económico o social y el preámbulo a la consolidación en el largo plazo del modelo de negocio. (Arroyo & Giuliani, 2017)

De acuerdo con Cadena (2020) señala que:

El emprendedor desde este planteamiento adquiere un comportamiento de especulador, siendo receptivo a las señales del mercado en torno a los precios, sus comportamientos estando presente en cada momento la incertidumbre de ganar o perder, es decir de obtener ganancias o de aceptar las pérdidas al tomar una decisión equivocada.

Según Hernández & Hernández (2017) menciona que existe un sinnúmero de actividades económicas, sin embargo:

La mayor parte de los emprendedores se dedican a actividades relacionadas con el comercio, le siguen hoteles y restaurantes. Esto se relaciona con el bajo nivel de innovación de los bienes y servicios que ofrecen los emprendedores. Se evidenció que los empresarios establecidos y nuevos empresarios tienen una fuerte relación entre la experiencia y el tiempo de existencia de la empresa. Se halló que los empresarios establecidos conocen las condiciones del mercado, los nuevos empresarios aseguran conocer la competencia en un 94%.

Los emprendimientos se forman con diferentes tipos de características, por lo tanto, un emprendedor debe tener en cuenta varios factores antes de iniciar un negocio, caso contrario los negocios tienden a fracasar por las deficiencias que no ha identificado en base a la dirección de un emprendimiento ya que no se ha realizado un análisis adecuado para el crecimiento y prosperidad del negocio.

#### **1.7.5. *Emprendedor***

Según la Real Academia Española (2022) el emprendedor es aquel “Que emprende con resolución acciones o empresas innovadoras”.

Un emprendedor es quien a través de sus esfuerzos, ideas y metas inicia una nueva actividad económica.

#### **1.7.6. *Tipos de emprendedores***

Según *Emprende Pyme* (2019) da a conocer los tipos de emprendedores:

- **Visionario:** el emprendedor visionario se adelanta a las tendencias del momento y pone su esfuerzo y negocio en sectores o productos que serán la clave en un futuro.
- **Inversionista:** el emprendedor inversionista busca rentabilizar su dinero con proyectos novedosos. Tienen el papel de un socio capitalista, cuyo riesgo e implicación suele ser de asesoramiento y de aportar capital.
- **Especialista:** el emprendedor especialista suele tener un perfil más técnico. Y aunque empieza un proyecto empresarial, sus conocimientos están muy centrados en el sector donde se centra.
- **Persuasivo:** el emprendedor persuasivo es la punta de la lanza de un proyecto. Quien arrastra y convence. Es una figura que suele liderar más que desarrollar el producto o servicio. Se encarga de mantener la convicción en su equipo.
- **Intuitivo:** el emprendedor intuitivo sabe dónde está el negocio. Y lo sabe porque es un empresario nato. Y emprender es parte de su pasión que son los negocios.
- **Emprendedor-empresario:** este emprendedor ya sabe del mundo de la empresa. Nada le es nuevo. El empresario emprendedor asume el riesgo de emprender, pero a diferencia del intuitivo o el visionario, le gusta consolidar los proyectos, más que emprender. Y es que hay diferencias entre el emprendedor y el empresario.
- **Emprendedor-oportunista:** este emprendedor ve la ocasión y se lanza. Sabe detectar las oportunidades de negocio y los pasos que debe seguir. Conoce el mercado, sus claves y las explota.

- **Emprendedor-vocacional:** emprender por emprender. Todos los perfiles de emprendedores tienen algo de este. Estos emprendedores seguramente cuando consiga posicionar su producto, marca o servicio, se vaya en busca de nuevas aventuras.

### 1.7.7. *Características del emprendedor*

Según Escuela Europea Líder en Formación de Posgrado (2015) destaca 10 características del buen emprendedor:

1. **Visión:** Un emprendedor ha de tener una visión de negocio especial. Un olfato que le permita anticiparse al mercado para poner en marcha un negocio que realmente satisfaga las necesidades de Su público objetivo.
2. **Iniciativa:** De la misma manera, un emprendedor debe llevar la iniciativa por bandera. Una persona que se plantee continuamente nuevas propuestas, mejoras y oportunidades. Esto es determinante para que el producto o servicio que desarrolle sea totalmente innovador.
3. **Pasión:** Un emprendedor sin pasión por lo que hace no tiene ningún sentido. Al emprendedor tienen que entusiasmarle lo que está llevando a cabo y creer en su proyecto ya que de ello también dependerá su éxito o fracaso. Debe tener una firme apuesta y defender con pasión su idea.
4. **Ambición:** Cualquier proyecto que se emprenda ha de ser ambicioso. Y quien lo lidere también. Tener claro qué queremos conseguir y, después, plantearnos cómo lo vamos a lograr, ayudará al emprendedor a ver el camino con mayor claridad.
5. **Liderazgo:** Una start-up o proyecto emprendedor necesita de un buen líder que tenga una capacidad de influencia especial y que sepa conectar con sus trabajadores. Ello significa que el líder de equipo será capaz de comunicar las ideas de manera brillante hasta el punto de generar motivación, así como explotar las mejores virtudes de cada uno de los que forman parte del equipo.
6. **Resolutivo:** Otra cualidad del buen líder y, por tanto, del emprendedor es la capacidad de resolver los inconvenientes o problemas de una manera rápida y eficaz. Esto es muy importante ya que en un proyecto que acaba de nacer lo normal es que vayan apareciendo diferentes situaciones que pondrán de manifiesto la necesidad de alguien que tenga esta cualidad.
7. **Creativo:** El emprendedor también debe tener una mente innovadora y creativa. Un profesional cuya inspiración no tenga límites precisamente para idear un proyecto innovador, resolver con cierta creatividad posibles problemas o, incluso, plantear alternativas que nada tengan que ver con lo comúnmente conocido.

8. **Asertivo:** Mostrarse seguro de sí mismo y hacérselo ver al resto. Esta faceta es muy importante ya que el emprendedor dejará ver su seguridad en confianza en sí mismo, al mismo tiempo que le permitirá no dar rodeos y orientarse a los objetivos ya planteados.
9. **Capacidad de aprendizaje:** Es necesario tener una buena actitud, tanto para lo bueno que vendrá, como para lo malo. Aprender día a día de los aciertos y de los errores es otra de las grandes cualidades que ha de tener un buen emprendedor.
10. **Optimista:** Ser positivo ayudará al emprendedor a convertir las amenazas en oportunidades. Asimismo, favorecerá a cumplir con el resto de las cualidades, ya que permitirá afrontar con una mejor actitud ante cualquier adversidad, además de desarrollar una mentalidad constructiva

### 1.7.8. *Emprendimientos en el Ecuador.*

En el Ecuador los emprendedores que no están obligados a llevar contabilidad deben tener un libro de ingresos y egresos para tributar, lo que generó esta investigación, porque estos no tienen la preparación necesaria y su negocio no rinde para pagar un Contador. (Mera, Robinzón, & Govea, 2020)

El gobierno ecuatoriano no ha realizado un seguimiento de los resultados de la aplicación de estas iniciativas que permitan evaluar su efectividad para eventualmente reforzar o tomar nuevos cursos de acción y evitar la ineficiencia en el uso de los recursos. Así, es indispensable dentro de este monitoreo crear estadísticas nacionales que muestren datos periódicos sobre la creación, el establecimiento y cierre de empresas, así como el tipo y el sector donde se desenvuelven. (Zamora Boza, 2018)

Ecuador tiene varias alternativas para las personas que quieren iniciar una idea de emprendimiento y convertirla en un negocio que crezca en el futuro, no tan solo por medio de capitalización propia sino también con un gran apoyo de las instituciones financieras; sin embargo, los emprendedores se enfrentan a un gran problema al momento de salir al mercado y es la falta de conocimiento en innovación, administración de la empresa y sobre el análisis de la competencia. (Domínguez K. D., 2017, p. 26)

Crear emprendimientos es un nuevo inicio para aquellas personas que deseen crecer, elevar e innovar sus vidas. Ser emprendedor en Ecuador es tener presente leyes, seguros, estatutos, contabilidad, economía, gestión de calidad, financiamiento, entre otros aspectos que engloba crear un emprendimiento. Además, constituir un emprendimiento en el país genera fuentes de empleo y oportunidades para mejorar su calidad de vida hacia las personas que se encuentran desempleadas.

### 1.7.9. *Emprendimientos Morona Santiago*

En la provincia de Morona Santiago existen muchos emprendimientos según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021):

El visualizador de estadísticas empresariales 2020 el número de empresas por Sectores económicos es de 6.858 empresas. Según el tamaño de empresas el 94% son microempresas, el 5% pertenece al grupo de pequeñas empresas, la mediana empresa “A” el 0,6% y la mediana empresa “B” el 0,3% y las grandes empresas conforman el 0,2%. Esta base de datos se actualiza constantemente.

**Tabla 1-1:** Empresas en Morona Santiago según el INEC

<b>INEC Morona Santiago</b>			
<b>Variable de agrupación</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>
Sectores económicos / número de empresas	7419	7175	6858

**Fuente:** INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021)

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Como se puede observar durante el transcurso de estos últimos años en la provincia de Morona Santiago las empresas por diferentes factores que no se conoce a ciencia cierta han ido disminuyendo. Con la ayuda de las entrevistas y encuestas aplicadas se obtendrá cuáles serían las razones por la que los emprendimientos dejan de funcionar, se cree que una de las principales razones sería la emergencia sanitaria (COVID 19) que atraviesa el país y el mundo.

### 1.7.10. *Emprendimientos en Sucúa*

En su base de datos del INEC (2021) indica que existe un total de 918 emprendimientos en Sucúa la siguiente tabla indica la disminución de negocios en el transcurso de los últimos tres años.

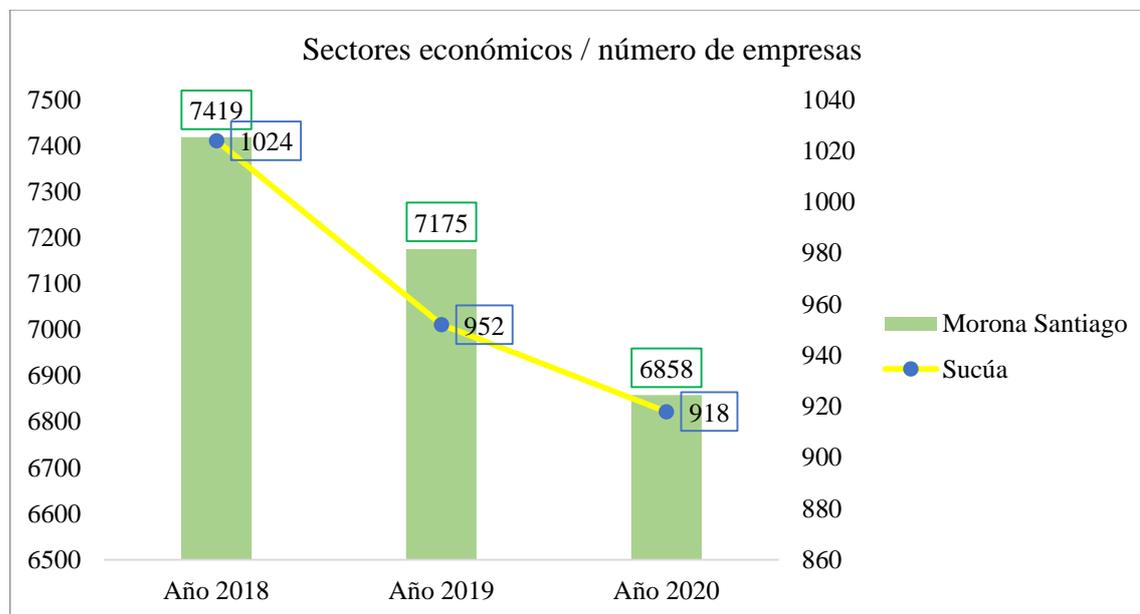
**Tabla 2-1:** Empresas en Sucúa según el INEC

<b>INEC Sucúa</b>			
<b>Variable de agrupación</b>	<b>Año 2018</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Año 2020</b>
Sectores económicos / número de empresas	1024	952	918

**Fuente:** INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021)

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Para que un negocio deje de brindar sus servicios existen muchos factores, algunos de estos pueden ser; la emergencia sanitaria (COVID 19), la clausura por no contar con los permisos de seguridad entre otros. Como se evidencia en la tabla el número de empresas según el sector económico en Sucúa ha ido disminuyendo cada año, más adelante con ayuda de las encuestas y entrevistas se conocerá cual es el motivo de que los emprendimientos desaparezcan.



**Gráfico 3-1:** Número de empresas según el sector económico

**Fuente:** INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021)

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Existen varios factores que afectan la disminución de emprendimientos, no se podría mencionar un listado sin embargo se ha podido observar que muchos de estos dejan de brindar sus servicios por la mala administración, por clausuras y se cree que una de las principales razones es por la emergencia sanitaria COVID 19. A nivel provincial como parroquial se puede observar en el gráfico que los emprendimientos han ido reduciendo cada año, Nos preguntamos si con la ayuda de las herramientas financieras, contables y de gestión se puede ayudar a que los emprendedores impulsen su negocio o se mantengan en el mercado.

### 1.7.11. *Emprendimientos durante la pandemia (COVID 19)*

En nuestro país la cuarentena empezó el 14 de marzo del 2020 el COE Nacional anunció varias resoluciones con el propósito salvaguardar la seguridad sanitaria del pueblo ecuatoriano, dentro de sus medidas bioseguridad consta la restricción de vehicular, un horario para que los peatones realicen sus actividades, prohibición de eventos públicos, entre otras medidas. (Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, 2020)

Las medidas tomadas por la emergencia sanitaria a nivel nacional obligó a los negocios de diferentes actividades económicas a dejar de brindar sus servicios, en especial aquellos que no

estaban relacionadas con la venta de productos de primera necesidad o que tengan relación directa con el cuidado de la salud, incluso estos negocios debieron implementar las medidas de seguridad y tuvieron que acoplarse a las restricciones de movilidad, reduciendo sus ingresos económicos, innovación sus servicio y en el peor de los casos el cierre de varios de ellos.

La emergencia sanitaria ha provocado que varios emprendimientos evolucionen e innoven su forma de trabajo, convirtiendo la digitalización en una prioridad para hacer frente a los retos y oportunidades. Los empleados se vieron en la obligación de familiarizarse con el uso de la tecnología utilizando plataformas en línea para compartir archivos. Pero sin duda, la herramienta que más protagonismo ha adquirido ha sido la videoconferencia. Esta herramienta ha permitido la comunicación sincrónica y bidireccional de audio y vídeo, promoviendo reuniones con grupos de personas situadas en lugares alejados entre sí. (Martinez & Bañon, 2020)

Mucho de los emprendimientos tuvieron que acoplarse al teletrabajo en Ecuador mediante la prestación de servicios no presenciales, el trabajador/a tenía que realizar sus actividades laborales fuera de las instalaciones del negocio, mediante el uso de las tecnologías de la información y comunicación (TIC) El teletrabajo se presenta de las siguientes formas:

1. **Permanente:** solo si el empleador solicita su asistencia en las instalaciones debe asistir caso contrario debe cumplir sus horas de trabajo mediante el uso de tecnología, es decir desde la comodidad de su hogar.
2. **Parcial:** no más de 24 horas en línea, las otras horas laborales deberá presentarse en las instalaciones del negocio. (Ministerio Del Trabajo, 2021)

#### **1.7.12. Gestión empresarial**

- **Definición**

Para Véliz & Jiménez Cercado (2020)

En esta faceta, la empresa hace hincapié en las relaciones de contexto con el medio externo, tanto en el aprovisionamiento de insumos, recursos humanos, clientes, y en lo externo en cuanto a la medición cuantitativa y proyección de sus resultados. La toma de decisiones tanto individual como de grupo debe estar plenamente reforzada por mecanismos de control, evaluación o monitoreo, con el fin de identificar y establecer mecanismos correctivos en el proceso de gestión. (p. 121)

Según Locano (2001)

No puede limitarse a la mera intencionalidad, no puede quedarse en esfuerzos aislados e inconexos, ni menos aún debe responder sólo a imperativos de tipo jurídico, sino que tiene que reflejarse en planes y programas de acción rigurosos y sistemáticos que generen sistemas de gestión eficiente. (p. 50)

- ***Alcance***

De acuerdo con Baldwin (2010)

En toda agrupación humana es necesario un mínimo de organización. Una empresa, como conjunto de personas, cosas y actividades económicas, está sujeta a tal principio. De manera que podemos decir que una empresa es un micro sociedad con un cuerpo de normas y reglamentos, de costumbres y usos dentro de una estructura y una estratificación o jerarquía encaminadas a asignar a cada persona una actuación determinada. La organización de la empresa se integra en un plan dirigido enteramente a la realización de objetivos económicos y a la obtención de un mejor rendimiento en la actividad de las personas que los componen. (p. 13)

### ***1.7.13. Herramientas de gestión empresarial***

Para García, Quiñónez, & Intriago (2018)

Los emprendimientos permiten a sus propietarios generar ingresos y sentirse útiles a la comunidad que los ha acogido, pero también requieren de una estructura y organización como cualquier negocio para poder mantenerse en el tiempo y seguir generando beneficios económicos. Es ahí, entonces, donde la contabilidad y sus herramientas juegan un papel fundamental, más aún, para aquellos que emprendieron de manera empírica, por necesidad u oportunidad y sin ninguna preparación académica en temas administrativos y contables. (p. 3)

Según Quiñonez, Arguello, Vélez, & Cedeño (2018)

Llevar un correcto manejo contable permite saber las necesidades que está teniendo el negocio, conocer si sus representantes tienen los recursos necesarios para solventar inconvenientes. Se dice que hay que ser precavido en la contabilidad ya que siempre existe el riesgo de agotar los ingresos y perder credibilidad de la empresa.

#### **– Herramientas financieras**

Las herramientas financieras recomendadas para un negocio son los indicadores de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad esto ayudará a medir las áreas con mayor rendimiento económico.

Es necesario que los gerentes de las empresas conozcan los principales indicadores económicos y financieros y su respectiva interpretación, lo cual conlleva a profundizar y a aplicar el análisis financiero como base primordial para una toma de decisiones financieras efectiva. Esto sugiere la necesidad de disponer de fundamentos teóricos acerca de las principales técnicas y herramientas que se utilizan actualmente para alcanzar mayor calidad de la información financiera, mejorar el proceso de toma de decisiones y lograr una gestión financiera eficiente. (González, Villacres, Cabrera, Hidalgo, & Hinojosa, 2018)

De acuerdo con los autores recomiendan diferentes tipos de herramientas financieras, entre las principales se encuentran los indicadores de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad los cuales son considerados importantes para un buen manejo de los movimientos financieros dentro de un negocio.

– **Herramientas contables**

Dentro del área contable las herramientas recomendadas en micro y pequeños negocios son los registros de ingresos y gastos, tarjetas Kardex, libro diario, mayores contables, estados financieros, análisis contables y sistema de costo de productos:

A su vez, se identificó que las herramientas contables de mayor uso por parte de los emprendedores son el registro de ingresos y gastos y el libro diario general con el 68,75% y el 31,25% respectivamente. Estas herramientas son utilizadas por los emprendedores en un 81,25% de forma diaria y el 18,75% de manera semanal. (García, Quiñónez, & Intriago, 2018, p. 5)

Las herramientas contables son importantes para el manejo de las cuentas contables de un emprendimiento ya sean cuentas de activos como pasivos, así mismo la dirección del efectivo recibido en la venta de productos o servicios ofrecidos, y gestionarlos en los gastos que se efectúan durante el crecimiento de un negocio.

– **Herramientas de gestión**

En definitiva, la gestión en toda empresa se debe fundamentar en la utilización de las herramientas y técnicas más actualizadas que le permitan analizar su desempeño financiero en forma eficiente, con el propósito de tomar decisiones bien positivas y efectivas basadas en información financiera útil, adecuada, oportuna y confiable que lleve al logro de los objetivos, a la permanencia de la empresa en el mercado y al éxito de su actividad productiva. (González, Villacres, Cabrera, Hidalgo, & Hinojosa, 2018)

## **1.8. Marco conceptual.**

### **1.8.1. *Emprendimiento***

La palabra proviene del francés entrepreneur (pionero) y se refiere a la capacidad de una persona para hacer un esfuerzo por alcanzar una meta u objetivo, siendo utilizada también para designar a la persona que iniciaba una nueva empresa o proyecto, término que después fue aplicado a empresarios que fueron innovadores o agregaban valor a un producto o proceso ya existente. (Kirberg, 2019, p. 21)

### **1.8.2. *Emprendedor.***

“El emprendedor es el responsable de crear una empresa a partir de sus capacidades, sus habilidades y sus recursos para detectar oportunidades de negocio” (Carreras, 2019, p. 43)

### **1.8.3. *Herramientas.***

Las herramientas ayudan a fortalecer el crecimiento empresarial, mejorando servicios, optimizando la administración, organizando los procesos contables, financieros y de gestión llevando un mejor manejo, con la finalidad de tener la seguridad de que se está tomando las mejores decisiones.

### **1.8.4. *Contabilidad.***

Para Sanchez (2017) asevera que la contabilidad:

Se define como la ciencia, la técnica y el arte de reconocer, valorar, presentar y analizar las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un periodo determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y estructurar los estados financieros que servirán de base para la toma de decisiones gerenciales. (p. 21)

Asimismo, Rangel (2017) da a conocer su definición de contabilidad:

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos. (p. 5)

En base a las definiciones la contabilidad es una técnica utilizada para presentar las transacciones económicas que una empresa realiza, esta información facilitará la toma de decisiones de los emprendedores.

### **1.8.5. *Gestión.***

La gestión se apoya y funciona a través de personas, por lo general equipos de trabajo, para poder lograr resultados. Con frecuencia se promocionan en la empresa a trabajadores competentes para asumir cargos de responsabilidad, pero si no se les recicla, seguirán trabajando como siempre. No se percatan que han pasado a una tarea distinta y pretenden aplicar las mismas recetas que antaño. Un ejemplo claro son los vendedores, que son promocionados a jefes de Venta. Fracasarán en su nuevo puesto a menos que asuma nuevas actitudes y adquiriera la formación adecuada. (Domínguez P. R., 2012, p. 12)

### **1.8.6. Finanzas**

Finanzas, según el diccionario, se refiere a hacienda, caudal y negocios. Se le define como el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional. (Padilla, 2015, p. 12)

### **1.8.7. Servicio de Rentas Internas**

El Servicio de Rentas Internas nació el 2 de diciembre de 1997 basándose en los principios de justicia y equidad, como respuesta a la alta evasión tributaria, alimentada por la ausencia casi total de cultura tributaria. Desde su creación se ha destacado por ser una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión que han permitido que se maneje con equilibrio, transparencia y firmeza en la toma de decisiones, aplicando de manera transparente tanto sus políticas como la legislación tributaria. (Servicio de Rentas Internas, s.f.)

Más conocido por sus siglas (SRI) este órgano es el encargado de la recaudación y control tributario a nivel nacional, cuenta con sedes provinciales las mismas que emiten indicadores de la gestión realizada en cuanto a recaudación tributaria. En el año 2020 se consolidó como un referente nacional por la recaudación de impuestos, en los últimos años han superado los USD 189 mil millones esto se debe a su buena gestión, mejorando sus servicios, asistencia y transparencia fiscal.

### **1.8.8. Instituto Nacional de Estadística y Censos**

“ Es el órgano rector de la estadística nacional y el encargado de generar las estadísticas oficiales del Ecuador para la toma de decisiones en la política pública.” (Instituto Nacional de Estadística y Censos, s.f.)

Es un instituto encargado de producir información pertinente, confiable que ayuda a la planificación nacional. Sin embargo, el INEC es conocido como un órgano encargado de realizar los censos, pero es importante mencionar que esta institución abarca más información tales como: cantidad de emprendimientos en el Ecuador, censo nacional económico, número de empresas por provincia, tasa de analfabetismo, índice de profesionales, clasificación del transporte público, entre otras estadísticas, que ayudan a empresas, órganos públicos y demás a tomar decisiones.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO METODOLÓGICO

#### 2.1. Enfoque de investigación

La investigación está enmarcada en un enfoque mixto, ya que se recolectarán, analizará e interpretará datos cuantitativos y cualitativos, porque se apoyará en datos estadísticos para la comprobación de hipótesis y en base a los resultados obtenidos, plantear una propuesta a los emprendedores de la parroquia Sucúa.

#### 2.2. Nivel de Investigación

Se aplicará un nivel de investigación descriptivo, ya que se analizarán los problemas más comunes que presentan los emprendedores en sus negocios con respecto a los temas contables, financieros y de gestión y de qué manera los han afectado a nivel económico tomando en cuenta el nivel de estudio y conocimientos de los propietarios.

#### 2.3. Diseño de investigación

**No experimental:** En esta no existe la manipulación o control de variables, se aplicará la técnica de análisis que ayuda al diseño de encuestas, ya que permite obtener variedad de respuestas por parte del número de los encuestados además permitirá realizar un análisis acertado sobre el tema de investigación planteado.

**Transversal:** En la cual se realiza una intervención en el trabajo de campo. La recopilación de datos en un entorno definido de investigación.

Se aplicará una guía de entrevista y un cuestionario a los emprendedores de la parroquia Sucúa.

#### 2.4. Tipo de estudio.

El tipo de investigación según el contexto de conocimientos:

- **Aplicada:** Porque la investigación está encaminada a la solución de problemas comerciales, económicos, financieros, sociales.

Y según las fuentes de información se utilizará:

- **De Campo:** Ya que se acercará al sector emprendedor para la recopilación de datos.
- **Orientada a problemas:** Para conocer los problemas que presentan los emprendedores a nivel económico y financiero, y las causas que han provocado estos sucesos.

## **2.5. Población y muestra**

### **2.5.1. Población**

“Utilizaremos la palabra población o, indistintamente, universo, para designar, de manera genérica, a un conjunto de unidades de análisis que son objeto de un estudio particular. Tal conjunto puede estar definido con precisión en el tiempo y el espacio”. (Bologna, 2018, p. 155)

### **2.5.2. Muestra**

Según Bologna, se llama muestra a un subconjunto de una población que comparte sus características en los aspectos de interés para la investigación. El concepto de muestra va ligado al de representatividad, es decir a su capacidad de actuar como “representante” de los elementos de la población que no han sido seleccionados. Tal representatividad no implica una identidad en todos los aspectos, son solamente aquellas características que se encuentran bajo análisis las que deben ser compartidas por la muestra y la población. (Bologna, 2018, p. 157)

### **2.5.3. Fórmula de la muestra**

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021) existen 17.719.223 ecuatorianos, 147.940 en la provincia de Morona Santiago aproximadamente el 0.83% de la población total, según el (Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Sucúa, 2019) habitan 23.283 personas. Por otra parte, en la parroquia de Sucúa según los datos del GAD de Sucúa manifiestan que existen 10.549 habitantes en el sector urbano y 5.490 en el sector rural.

El INEC (2021) manifiesta que existen 7.065 empresas en la provincia de Morona Santiago, en la parroquia de Sucúa existe un total de 935 pequeñas y medianas empresas, considerándose como la población; ya que es el conjunto de todos los elementos de interés del estudio, con la finalidad de obtener una muestra, se aplicará la fórmula para obtener la cantidad de emprendimientos a ser encuestados, que brindaran información fidedigna para el proyecto.

**Fórmula:**

$$n = \frac{Z^2 pqN}{NE^2 + Z^2 pq}$$

**Dónde:**

n= Tamaño de la muestra

Z = Margen de confiabilidad, 95% constante equivalente a 1,96

p = Probabilidad de que el evento ocurra equivalente a 0,50

q = Probabilidad de que el evento no ocurra equivalente a 0,50

E = Error de estimación o error muestral equivalente a 0,05

N = Población o universo de estudio equivalente a 935

N-1 = Factor de corrección.

**Datos:**

N= 935

Z= 95%= 1,96

p= 0,50

q= (1 - 0,50) = 0,50

E= 0,05%

**Aplicación de datos:**

$$n = \frac{1,96^2 * 0,50 * 0,50 * 935}{935 * 0,05^2 + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = \frac{897,97}{3,29}$$

$$n = \mathbf{272,28}$$

**Tamaño de la muestra:** 272.28

**Muestra:** 272

Tras aplicar la fórmula se determinó que para obtener resultados confiables se deberá aplicar los cuestionarios a 272,28 aplicando un aproximado a 272 emprendimientos a ser encuestados. Base de datos que servirá para determinar la utilización de las herramientas en la parroquia de Sucúa.

## **2.6. Métodos, técnicas e instrumentos de investigación**

### **2.6.1. *Métodos de investigación***

Se utilizará método deductivo que va del enfoque general para llegar a los específicos, por lo cual se aplicará este método para levantar la información a través de las encuestas y entrevistas realizadas a los emprendedores de la parroquia de Sucúa.

Para su complemento se usará el método inductivo para poder analizar desde lo particular para proponer la aplicación de herramientas financieras, contables y de gestión a los emprendedores de la parroquia para que tengan emprendimientos sostenibles.

### **2.6.2. *Técnicas de investigación***

- **Observación:** Para realizar el diagnóstico del funcionamiento de los emprendimientos.
- **Entrevista:** Para obtener información específica del tema a investigar, se entrevistará a 8 emprendimientos en la parroquia Sucúa.
- **Encuesta:** Se encuestará a 272 emprendimientos de la parroquia, para obtener información y comprobar la hipótesis.

### **2.6.3. *Instrumentos de investigación***

- Cuestionarios
- Guía de entrevista

## **2.7. Interrogantes de estudio**

“Las herramientas financieras, contables y de gestión son necesarias para el desarrollo, crecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos en la parroquia de Sucúa”

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO RESULTADOS, ANALISIS Y DISCUSION DE RESULTADOS

#### 3.1. Análisis e interpretación de resultados

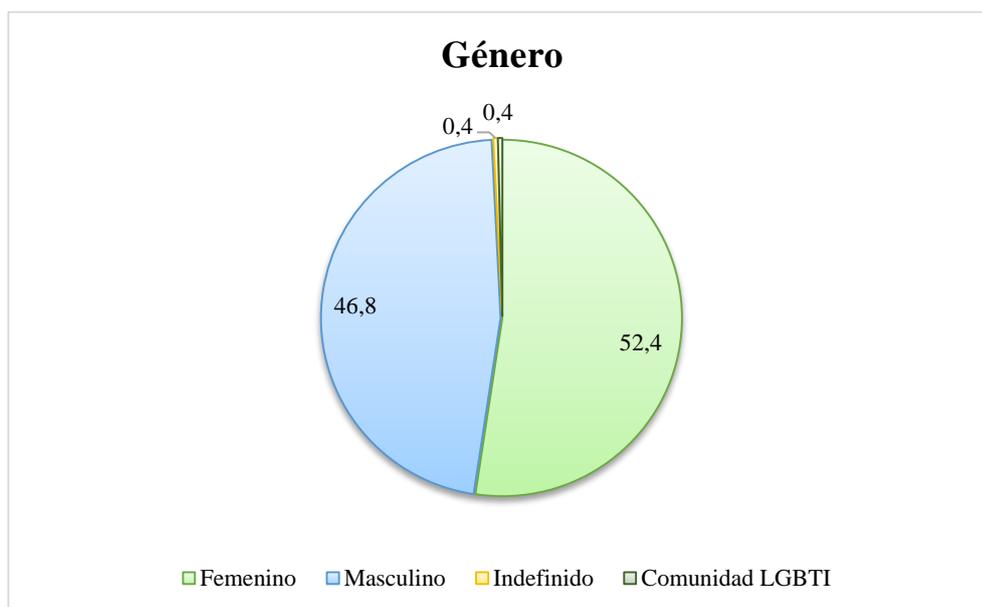
##### 3.1.1. Resultados de la encuesta

**Tabla 1-3:** Género

1. Género	
Femenino	144
Masculino	126
Otro:	2
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 1-3:** Género

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

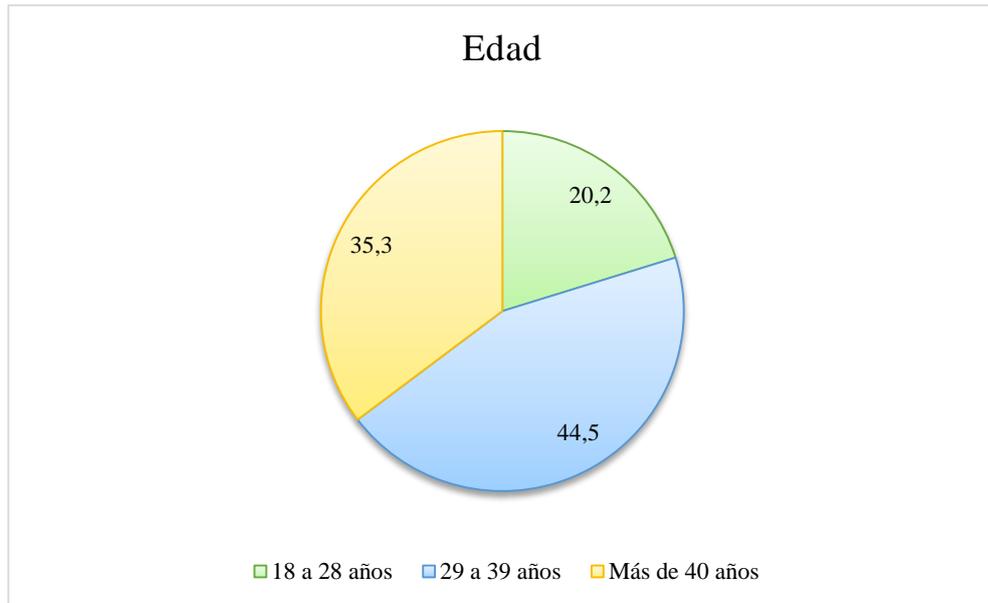
El gráfico 3, es la primera pregunta del cuestionario. Muestra el género de los emprendedores, se aprecia que el género femenino predomina en los negocios de la parroquia Sucúa con un 52.4%, el género masculino con un 46.8% y el otro 0.8% no define su género.

**Tabla 2-3: Edad**

<b>2. Edad</b>	
18 a 28 años	55
29 a 39 años	121
Más de 40 años	96
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 2-3: Edad**

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

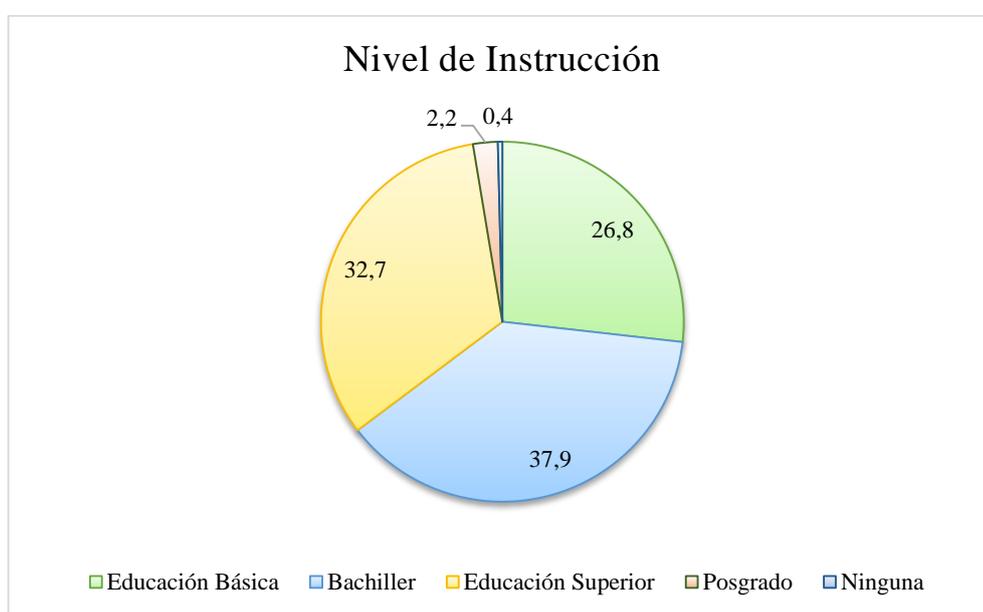
Como se puede observar en el gráfico, en la parroquia de Sucúa el 44.5%, de los emprendimientos están administrados por personas entre los 29 a 39 años; seguido del 35.3% los emprendedores con más de 40 años y con el 20.2% los negocios son manejados por adolescentes entre los 18 a 28 años. Se podría decir que los emprendimientos en la parroquia de Sucúa son administrados por adultos jóvenes que serían entre los 29 a 39 años.

**Tabla 3-3:** Nivel de instrucción

3. Nivel de instrucción		
Educación Básica	73	
Bachiller	103	
Educación Superior	89	
Posgrado	6	
Otra:	1	Ninguno
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 3-3:** Nivel de instrucción

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

El 37.9% de los emprendimientos de la Parroquia Sucúa son administrados por Bachilleres; seguido de un 32.7% de emprendedores con un título en Educación Superior o a su vez que están cursando sus estudios universitarios; a su vez el 26.8% son negocios direccionado por propietarios con un nivel de instrucción en Educación básica; un mínimo grupo de emprendedores poseen un posgrado, asimismo con un 0.4% no tienen ningún tipo de estudio.

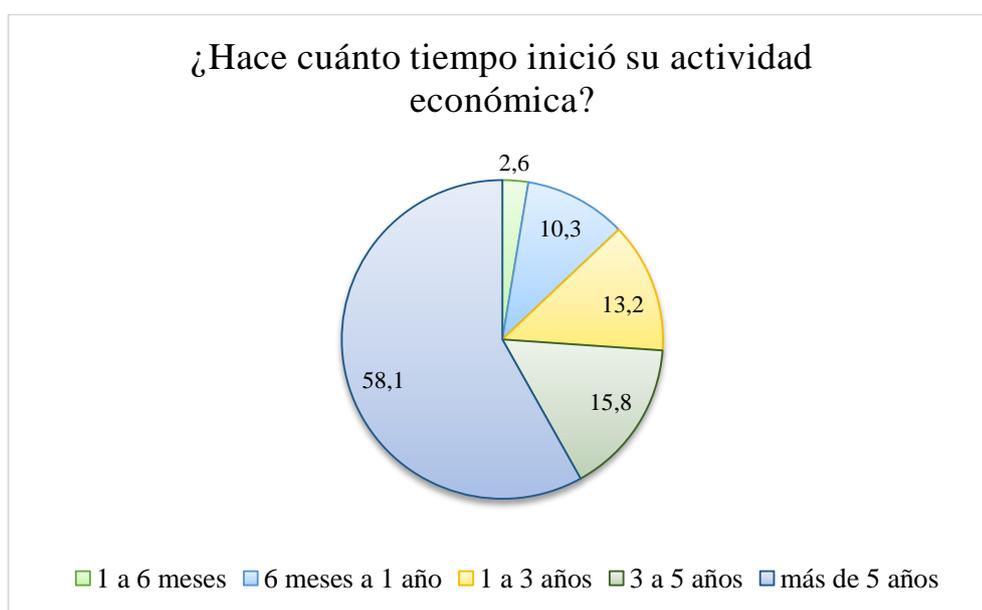
Se podría decir que para manejar un negocio no es indispensable tener un título de tercer nivel, sino saber sobrellevarlo. La mayoría de los propietarios han estudiado el bachillerato y la educación básica.

**Tabla 4-3:** ¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?

<b>4. ¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?</b>	
1 a 6 meses	7
6 meses a 1 año	28
1 a 3 años	36
3 a 5 años	43
más de 5 años	158
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 4-3:** ¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

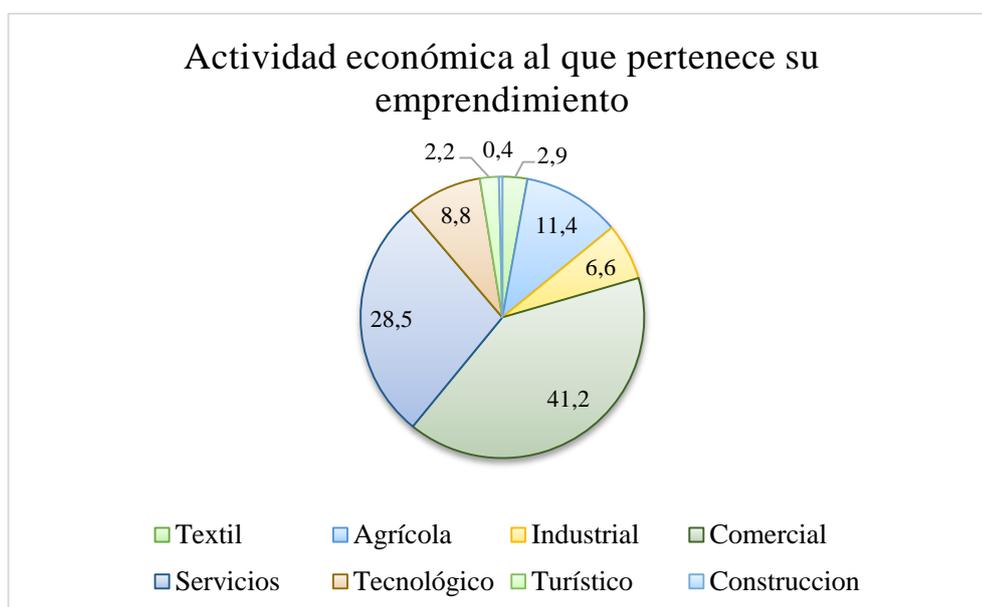
Los emprendimientos han existido desde hace varios años por lo que el 58,1% han iniciado sus actividades económicas hace más de 5 años; Un 15,8% han comenzado sus actividades entre los 3 a 5 años; se observa que tanto el 13,2% y 10,3% empezaron a brindar sus servicios entre 1 a 3 años y 3 a 5 años; asimismo un 2,6% de los emprendimientos se han creado entre 1 a 6 meses, estos negocios se podrían decir que fueron creados en el transcurso de la pandemia.

**Tabla 5-3:** Actividad económica al que pertenece el emprendimiento.

5. Actividad económica al que pertenece su emprendimiento		
Textil	8	
Agrícola	31	
Industrial	18	
Comercial	112	
Servicios	72	
Tecnológico	24	
Turístico	6	
Otro:	1	Construcción
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 5-3:** Actividad económica al que pertenece el emprendimiento

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

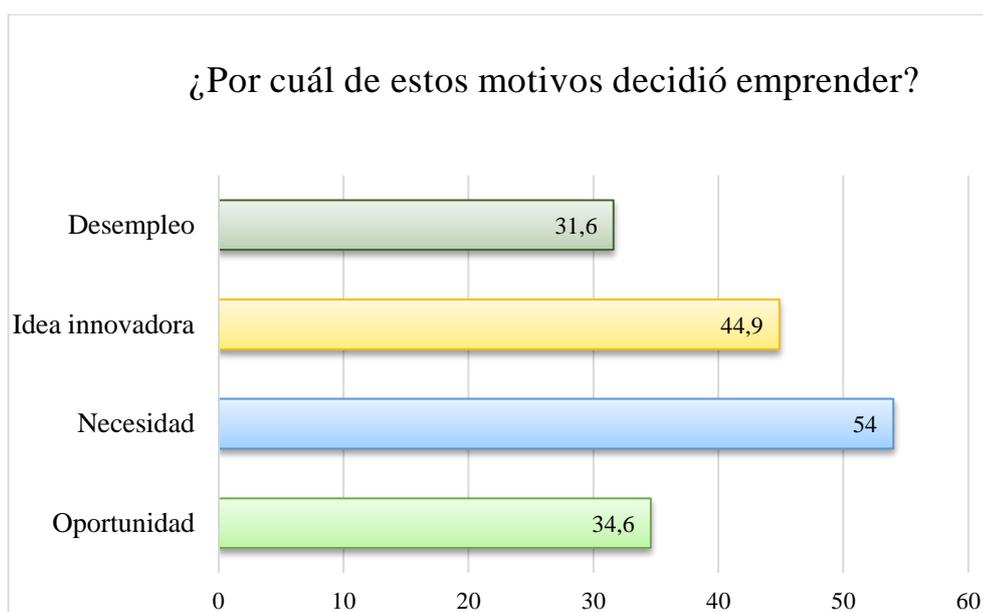
La actividad económica que predomina en la parroquia de Sucúa es el sector Comercial con un 41,2%; siguiéndole el sector de prestación de Servicios con un 28,5% y en tercer lugar con un 11,4% el sector Agrícola; con un porcentaje del 8,8% el sector Tecnológico y el sector Industrial con un 6,6%. Los datos obtenidos en relación con los datos globales son similares, pero se observa que tanto en la parroquia de Sucúa como en la provincia de Morona Santiago la actividad económica a la que se dedican los habitantes es al Comercio siguiéndole la prestación de servicios

**Tabla 6-3:** ¿Por qué motivo decidió emprender?

6. ¿Por cuál de estos motivos decidió emprender?	
Oportunidad	94
Necesidad	147
Idea innovadora	122
Desempleo	31
Otro:	0

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 6-3:** ¿Por qué motivo decidió emprender?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

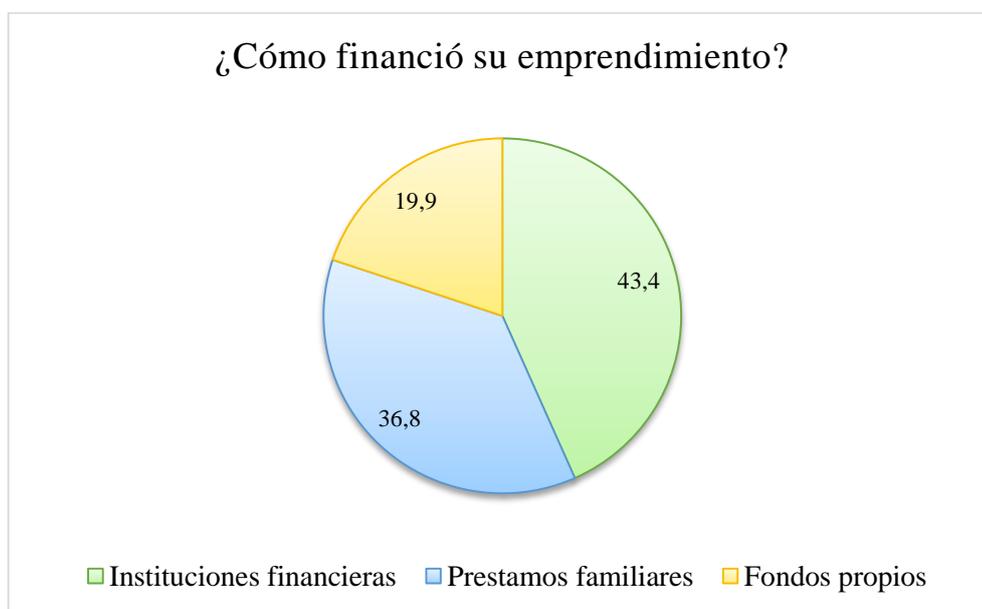
Los datos obtenidos reflejados en el gráfico 8 los encuestados manifestaron, que el emprendedores decidieron iniciar con su negocio por necesidad; siguiendo los emprendimientos generados por ideas innovadoras y por oportunidad, una nueva razón de iniciar un negocio es el desempleo, como es de conocimiento el país hace varios años sufre con una alta tasa de desempleo y peor aún por motivo de la pandemia muchas empresas paralizaron o a su vez cerraron sus emprendimientos, dejando un elevado número de personas desempleadas, es por ello que varios negocios se generan por este motivo.

**Tabla 7-3:** ¿Cómo financió su emprendimiento?

7. ¿Cómo financió su emprendimiento?	
Instituciones financieras	118
Préstamos familiares	100
Fondos propios	54
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 7-3:** ¿Cómo financió su emprendimiento?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Los emprendedores de Sucúa según los datos de la encuesta revelan que el 43.3% financiaron su emprendimiento a través de instituciones financieras; el 36.8% ha recurrido por préstamos familiares; mientras tanto el 19.9% han iniciado sus actividades con Fondos propios.

Estas son algunas instituciones financieras que funcionan y brindan préstamos a emprendedores en la parroquia de Sucúa:

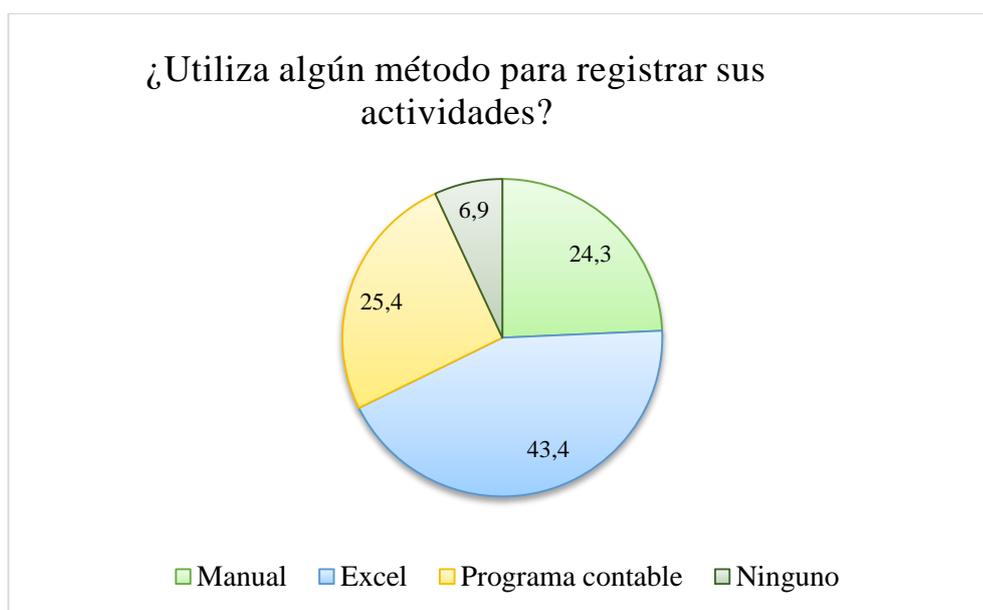
- BanEcuador
- CACPE Pastaza
- Cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo
- Cooperativa de ahorro y crédito JEP
- Entre otras entidades financieras.

**Tabla 8-3:** ¿Utiliza algún método para registrar sus actividades?

8. ¿Utiliza algún método para registrar sus actividades?		
Manual	66	
Excel	118	
Programa contable	69	
Otro:	19	Ninguno
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 8-3:** ¿Utiliza algún método para registrar sus actividades=

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

El 43.4 % de las pequeñas y medianas empresas de la parroquia de Sucúa registran sus operaciones económicas mediante Microsoft Excel; mencionado programa ayuda a la creación, manejo y modificación de hojas de cálculo, mismo que emite tablas, gráficas que son de fácil manejo; el 25.4% maneja un sistema contable; estos son programas informáticos confiables que facilitan y ayudan a los administradores a registrar, categorizar sus actividades, elaborando reportes económicos mismo que deben analizarse para la toma de decisiones; los emprendimientos nuevos o emprendimientos pequeños es decir el 24.3% no manejan ningún programa, llevan su contabilidad de forma manual; asimismo el 6.9% de los negocios no cuentan con un registro de actividades.

**Tabla 9-3:** Cuáles son los recursos que ha empleado para iniciar su negocio o mantenerse?

9. ¿Cuáles son los recursos que ha empleado para iniciar su negocio o mantenerse?		
Técnicos	49	
Tecnológicos	96	
Financieros	122	
Otro:	5	ninguno
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 9-3:** Cuáles son los recursos que ha empleado para iniciar su negocio o mantenerse?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

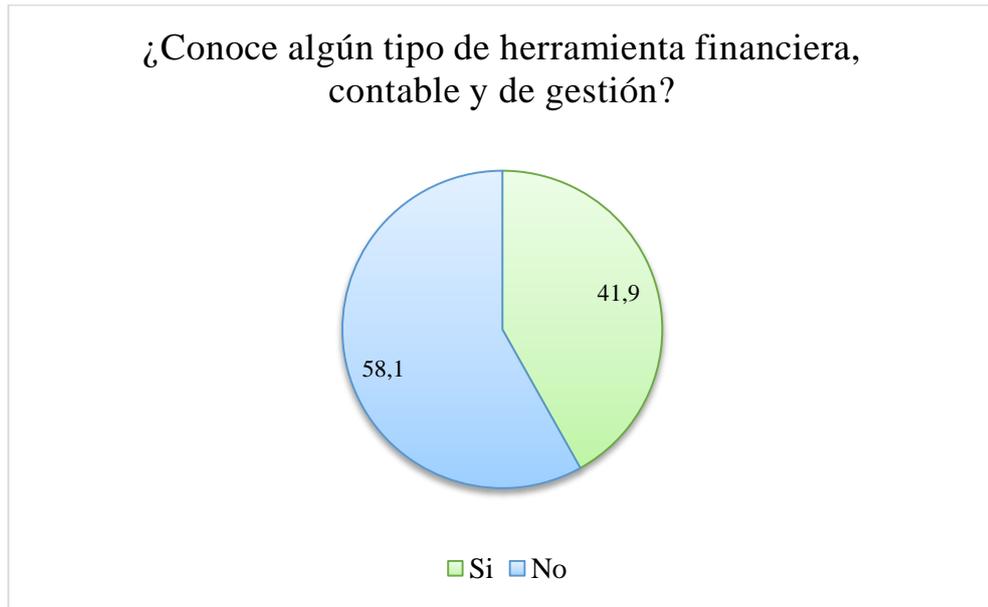
El 44.9% de emprendedores han optado por aplicar recursos financieros para iniciar sus actividades, al mismo tiempo que les ha servido para mantenerse en el mercado; en cambio, con un 35.3% los dueños de los negocios apostaron por iniciar sus negocios con recursos tecnológicos pueden ser tanto tangibles como computadores e impresoras etc. como intangibles que serían los sistemas informáticos contables, manifestando que este tipo de recurso le permite mantenerse en el mercado; con un 18% en la parte los emprendedores han decidido aplicar recursos técnicos, Sin embargo, existe un 1.8% de emprendedores mencionan que no han aplicado ningún recurso al iniciar su negocio, esto podría ser aplicado por a aquellos administradores que han heredado un negocio familiar.

**Tabla 10-3:** ¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión?

10. ¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión?		
Si	114	
No	158	
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 10-3:** ¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

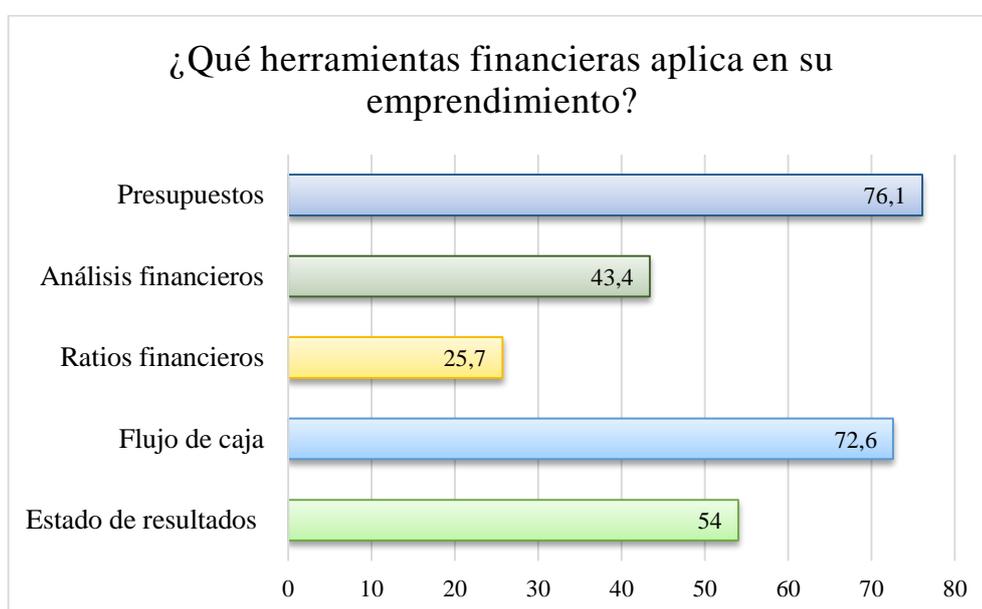
Con un 58.1% los emprendedores de la parroquia Sucúa no conocen ni aplican las herramientas financieras, contables y de gestión en el desarrollo de sus actividades; mientras tanto el 41.9% de los emprendimientos conocen y aplican las herramientas.

**Tabla 11-3:** Aplica herramientas financieras en su emprendimiento

En caso de responder Si.	
11. ¿Qué herramientas aplica en su emprendimiento?	
Herramientas financieras	
Estado de resultados	61
Flujo de caja	82
Ratios financieras	29
Análisis financieros	49
Presupuestos	86

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 11-3:** Aplica herramientas financieras en su emprendimiento

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

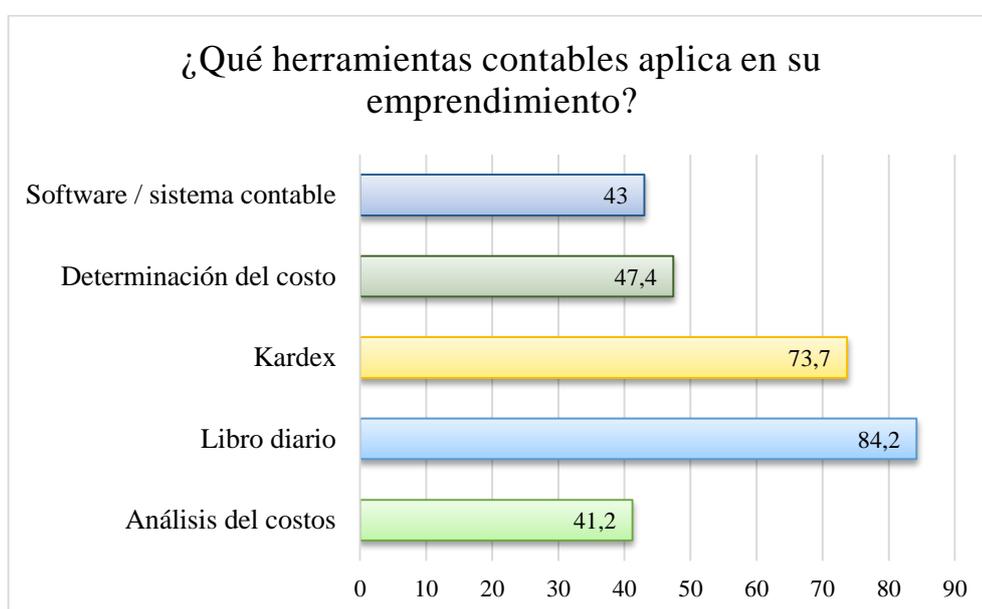
En la pregunta 11 de la encuesta los emprendedores podían seleccionar varias opciones, de las 114 personas que respondieron que conocían sobre la aplicación de estas; la herramienta más manipulada por los emprendedores es la elaboración del presupuesto para su negocio; siguiéndole el flujo de caja, estas dos herramientas financieras son las más aplicadas en los emprendimientos de Sucúa. Cabe mencionar que los emprendedores también aplican y elaboran análisis financieros, estado de resultados y ratios financieros en sus negocios.

**Tabla 12-3:** Aplica herramientas contables en su emprendimiento.

En caso de responder Si.		
12. ¿Qué herramientas aplica en su emprendimiento?		
Herramientas Contables		
Análisis de costos	47	
Libro diario	96	
Kardex	84	
Determinación del costo	54	
Software / sistema contable	49	

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 12-3:** Aplica herramientas contables en su emprendimiento.

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

La pregunta número 12 de la encuesta los emprendedores podían seleccionar varias herramientas contables:

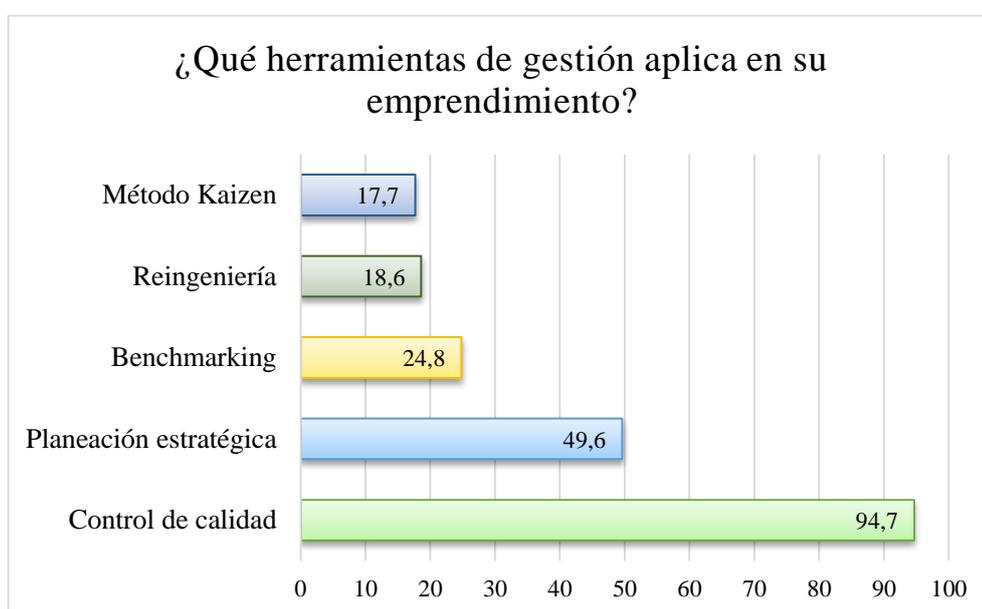
La herramienta contable más utilizada por los emprendedores es el libro diario mismo que sirve para registrar las actividades diarias del negocio; asimismo los administradores optan por la aplicación del Kardex, herramienta para llevar un control de inventarios; siguiéndole las herramientas de la determinación del costo, el software / sistema contable y finalmente el análisis del costo.

**Tabla 13-3:** Aplica herramientas de gestión en su emprendimiento.

En caso de responder Si.	
13. ¿Qué herramientas aplica en su emprendimiento?	
Herramientas de gestión	
Control de calidad	107
Planeación estratégica	56
Benchmarking	28
Reingeniería	21
Método Kaizen	20

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 13-3:** Aplica herramientas de gestión en su emprendimiento.

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

La herramienta de gestión que más aplican los emprendimientos de Sucúa es el Control de calidad es el control de calidad de sus productos o servicios. En el sector comercial el control de calidad se aplica en el departamento de producción, en el sector de servicios se aplica en la atención que brindan a los usuarios. Siguiendo la planeación estratégica, además también llevan a cabo el método Kaizen, la reingeniería y el Benchmarking que son herramientas que contribuyen al desarrollo de las entidades, sin embargo, no todos los emprendedores aplican todas las herramientas.

**Tabla 14-3:** ¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?

14. ¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?	
Si	114
No	0
<b>Total encuestados que respondieron “Si” en la pregunta 10.</b>	<b>114</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 14-3:** ¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Se podría decir que de los 114 emprendedores que mencionaron que utilizan las herramientas financieras, contables y de gestión han obtenido un beneficio del 100% en desarrollo y crecimiento empresarial de sus negocios.

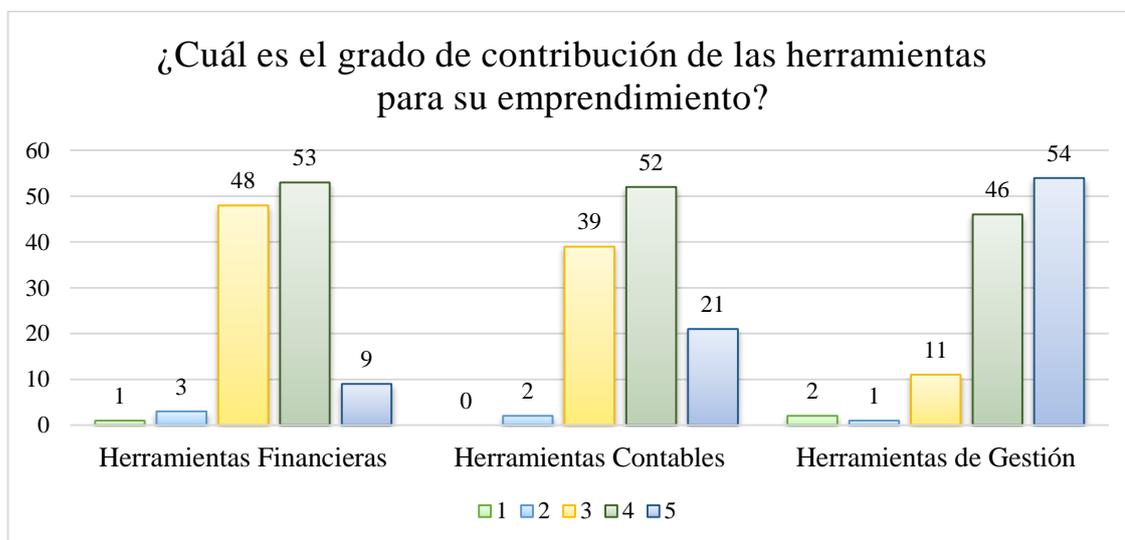
**Tabla 15-3:** ¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento?

15. ¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento?			
Grado de contribución	Herramientas financieras	Herramientas contables	Herramientas de gestión
1	1	0	2
2	3	2	1
3	48	39	11
4	53	52	46
5	9	21	54
<b>Total</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>114</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Teniendo en cuenta el grado de contribución: **1** nulo; **2** baja; **3** media; **4** buena; **5** muy Buena



**Gráfico 15-3:** ¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

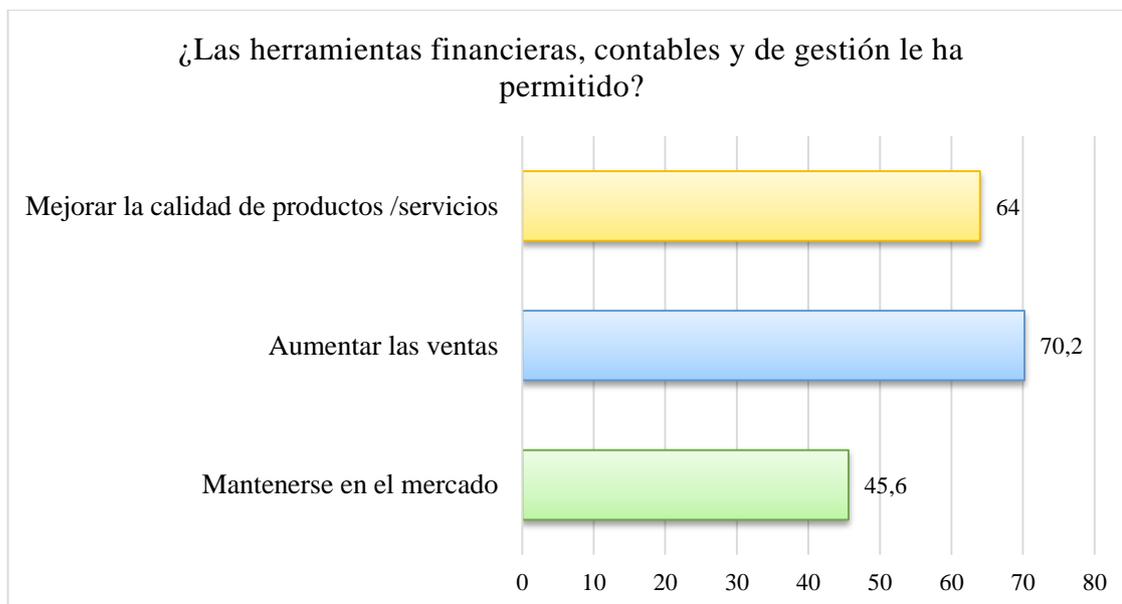
Según las encuestas realizadas los emprendedores señalaron que en las herramientas financieras el grado contribución es (4 Buena) con un total de 53 personas; 48 personas mencionan que las herramientas han contribuido en un (3 Media) a su negocio. El grado de contribución de las herramientas contables en los emprendimientos han ayudado a las entidades en un (4 Buena) un total de 52 personas; un total de 39 encuestados indican que un (3 Media). El grado de contribución de las herramientas de gestión son entre (4 Buena) y (5 muy buena), estas son las herramientas que más han ayudado a los emprendedores.

**Tabla 16-3:** ¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le han permitido?

16. ¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le ha permitido?	
Mantenerse en el mercado	52
Aumentar las ventas	80
Mejorar la calidad de productos / servicios	73

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 16-3:** ¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le han permitido?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Al 70.2% de los emprendedores la aplicación de herramientas financieras, contables y de gestión han notado que sus ventas han aumentado, brindando un producto o servicio que satisfaga la necesidad del cliente, para crecer las ventas los dueños han optado por realizar publicidad mediante redes sociales, pasando del comercio tradicional al electrónico. Asimismo el 64% menciona que brindar un producto o servicio de calidad ayuda al desarrollo y crecimiento empresarial. Mantenerse en el mercado no es tarea fácil, los propietarios deben estar pendientes de la necesidad que quieren satisfacer sus clientes.

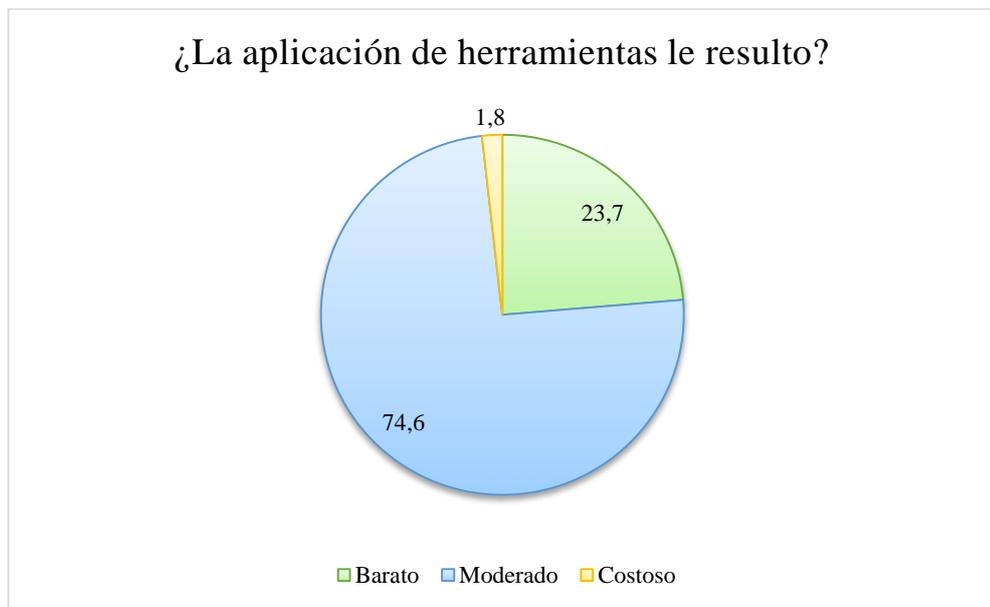
Se podría decir que las herramientas ayudan a los emprendimientos a aumentar sus ventas, mejorar la calidad de sus productos o servicios y a mantenerse en el mercado, cabe recalcar que las herramientas no son la solución para enfrentar la crisis de un negocio, sino que estas ayudan directa e indirectamente al desarrollo y crecimiento empresarial.

**Tabla 17-3:** ¿La aplicación de herramientas le resultó?

17. ¿La aplicación de herramientas le resultó?	
Barato	27
Moderado	85
Costoso	2
	<b>114</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 17-3:** ¿La aplicación de herramientas le resultó?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

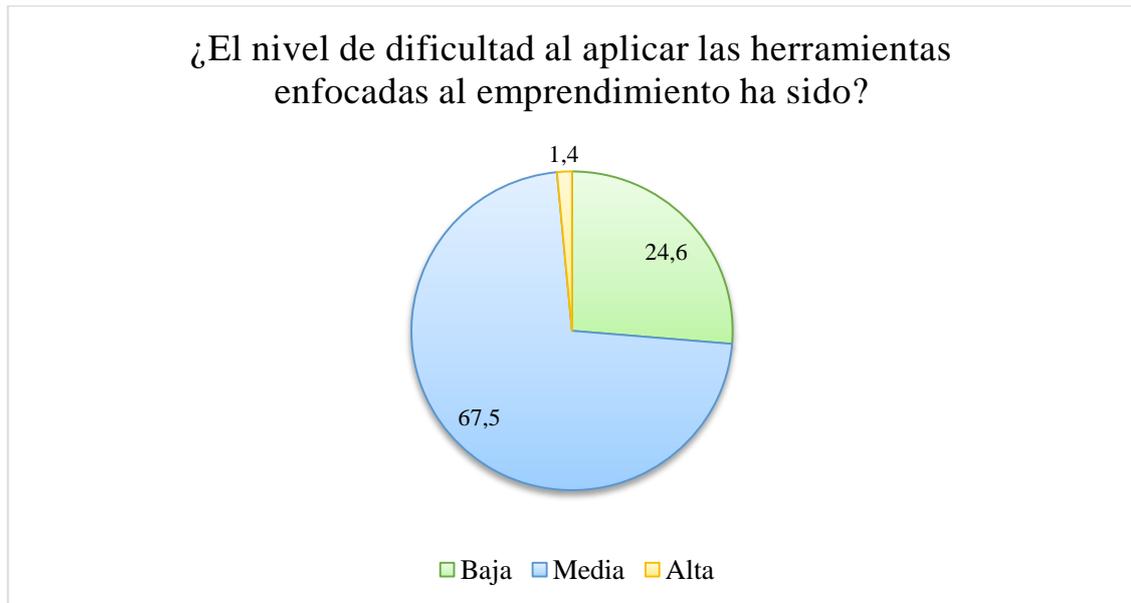
Según los resultados que brinda la encuesta, la aplicación de herramientas monetariamente a los emprendedores les resultó moderada, en muchos de los casos quien está a cargo de llevar y aplicar las herramientas financieras, contables y de gestión es un profesional.; para otros emprendimientos aplicar las herramientas les parece barato, por motivo de quien maneja y es dueño del negocio, tiene conocimiento o su título profesional le ayuda a interpretar las situaciones laborales.

**Tabla 18-3:** ¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido?

18. ¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido?	
Baja	28
Media	77
Alta	9

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 18-3:** ¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

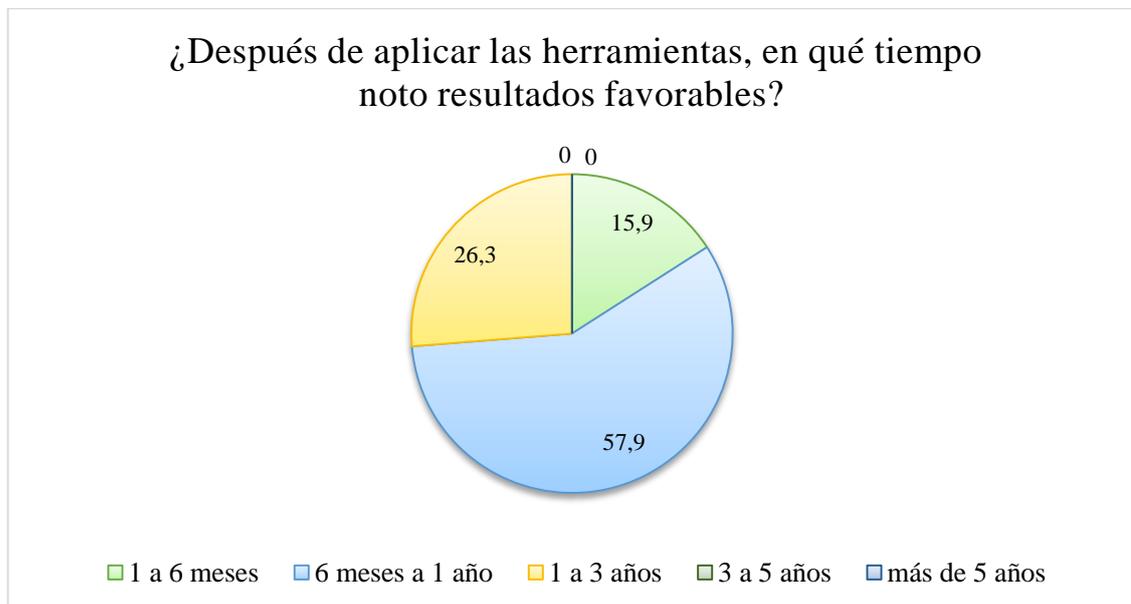
Según los datos obtenidos, aplicar las herramientas financieras, contables y de gestión tiene un nivel de dificultad (medio) con un 67.5%, asimismo el 24.6% manifiesta que llevar a cabo las herramientas tiene un nivel (bajo), es decir que no han tenido conflicto en incorporarlas en su emprendimiento. Al 1.6% llevar a cabo estas herramientas han tenido una (alta) dificultad en la aplicación, esto puede ser por dos razones: la primera, no hay una persona correctamente instruida en el tema y la segunda es un emprendimiento que acaba de iniciar sus actividades.

**Tabla 19-3:** ¿Después de aplicar las herramientas en qué tiempo noto resultados favorables?

19. ¿Después de aplicar las herramientas en qué tiempo noto resultados favorables?	
1 a 6 meses	18
6 meses a 1 año	66
1 a 3 años	30
3 a 5 años	0
más de 5 años	0
	<b>114</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 19-3:** ¿Después de aplicar las herramientas en qué tiempo noto resultados favorables?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

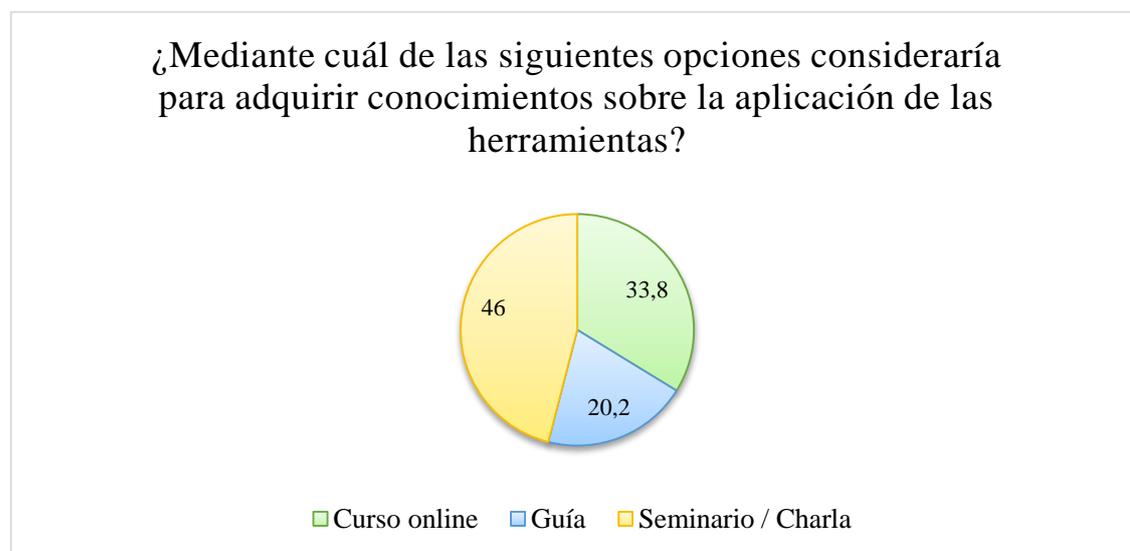
Aplicar herramientas ya sean financieras, contables o de gestión ayudan al desarrollo de una entidad. Es por lo que en el transcurso de 6 meses a 1 año los emprendedores han notado resultados favorables; siguiendo con un 15.9% los emprendimientos que han notado resultados entre 1 a 3 años; asimismo entre 1 a 6 meses con un 15.9% los negocios han notado resultados. Se podría decir que al aplicar las herramientas financieras, contables y de gestión los emprendedores notaron resultados favorables a corto plazo.

**Tabla 20-3:** ¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?

20. ¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?	
Curso online	92
Guía	55
Seminarios / Charla	125
<b>Total encuestados</b>	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 20-3:** ¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Con los resultados de la encuesta se observó que el 41.9% de los emprendimientos no conoce ni aplica las herramientas financieras, contables y de gestión en sus negocios, (véase en el gráfico 12). Por este motivo la pregunta número 20 de la encuesta, manifiesta ¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?, un total de 125 (46%) emprendedores manifestaron que les gustaría conocer el uso de estas herramientas a través de un seminario o charla.

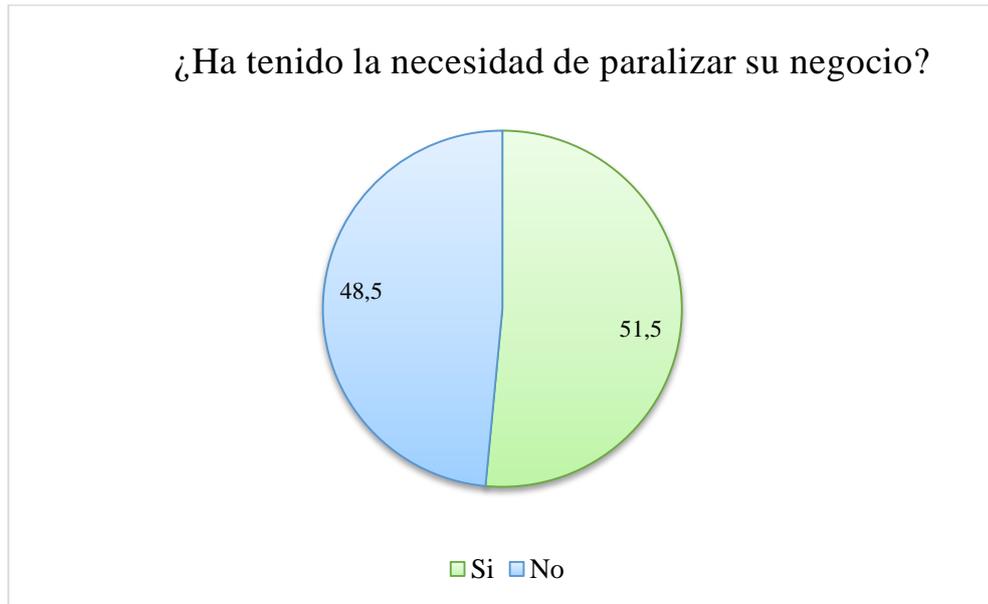
Al igual que el 33.8% de emprendedores quieren adquirir conocimientos mediante un curso online, se ha considerado la posibilidad de brindar la charla o el seminario de manera virtual, por motivo de la emergencia sanitaria. Se cree que el 20.2% ha elegido adquirir conocimientos mediante una guía por el motivo de salvaguardar su salud.

**Tabla 21-3:** ¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio?

21. ¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio?	
Si	140
No	132
	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 21-3:** ¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Así como nacen nuevas ideas de negocio, también hay otras que caen, El gráfico 23 muestra si los emprendedores han tenido la necesidad de paralizar sus actividades.

El 51.5% de emprendedores manifiestan haber tenido la necesidad de paralizar sus negocios, esto puede ser provocado por un sin número de razones. Mientras tanto el 48.5% de los negocios no ha tenido la necesidad de paralizar sus actividades, estos son aquellos emprendimientos que se dedican a la venta de productos de primera necesidad, farmacéuticas entre otros.

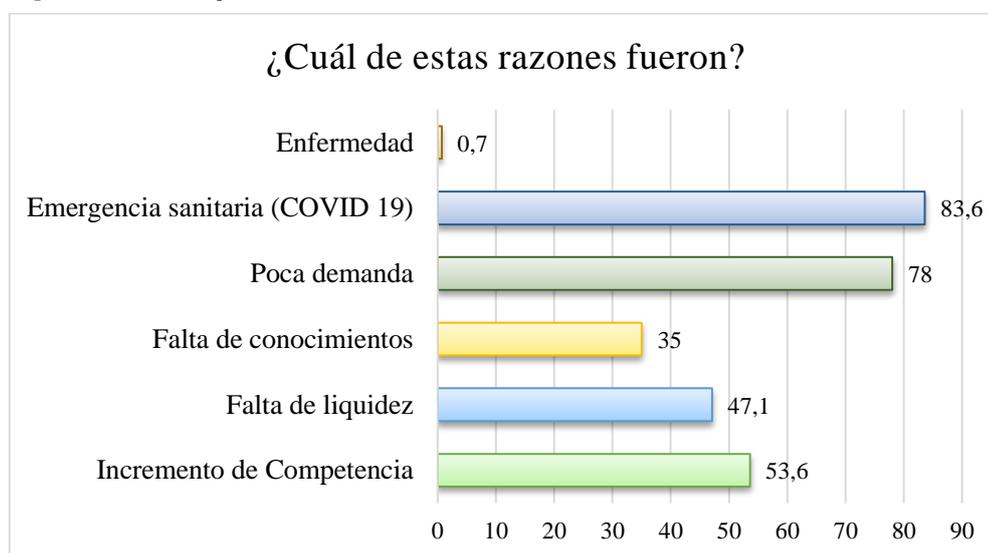
La siguiente pregunta podremos saber cuáles han sido las razones de querer paralizar su negocio:

**Tabla 22-3:** ¿Cuál fue la razón de paralizar el negocio?

En la pregunta anterior su respuesta fue sí.	
22. ¿Cuál de estas razones fueron?	
Incremento de Competencia	75
Falta de liquidez	66
Falta de conocimientos	49
Poca demanda	78
Emergencia sanitaria (COVID 19)	117
Enfermedad	1

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 22-3:** ¿Cuál fue la razón de paralizar el negocio?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

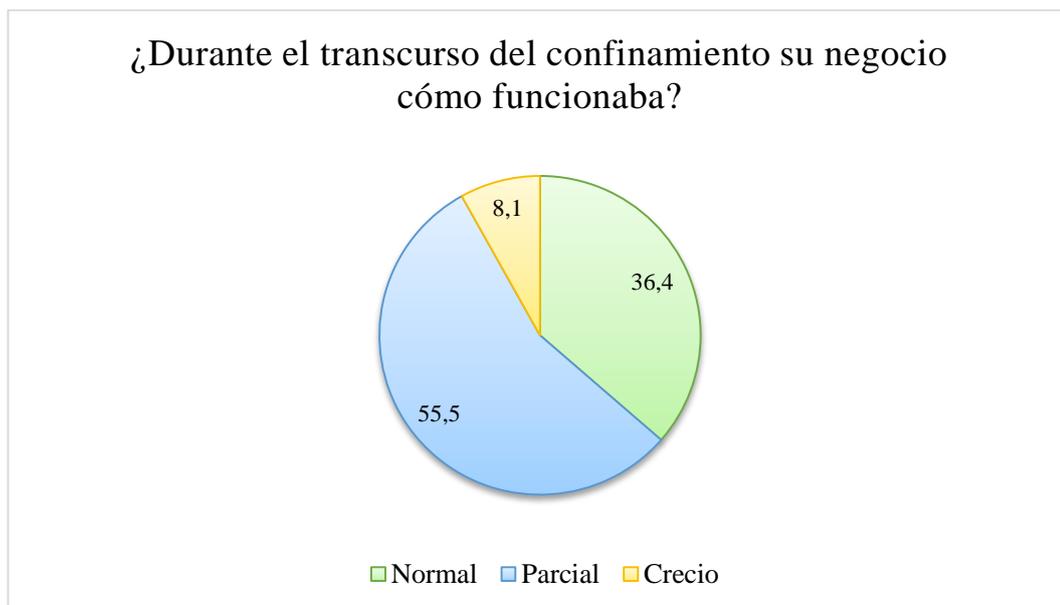
De los 140 encuestados que respondieron “sí” a la pregunta 21 de la encuesta, 117 es decir el 83.6% de los emprendedores manifestaron que una de las razones por las cuales quisieron paralizar sus funciones fue a causa de la emergencia sanitaria COVID 19. La pandemia afectó a todos los negocios. Y a esto se le suma la poca demanda que han tenido que enfrentar los emprendimientos; otro factor que han tenido que enfrentar es el incremento de competencia, así como se cierran empresas, hay otras que se empiezan a crear. La falta de liquidez también fue un factor que afectó a los emprendedores y asimismo la falta de conocimientos, es por estas razones que en la pregunta 20 se consulta si desearían adquirir conocimientos en estas áreas.

**Tabla 23-3:** ¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba?

23. ¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba?	
Normal	99
Parcial	151
Creció	22
	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 23-3:** ¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

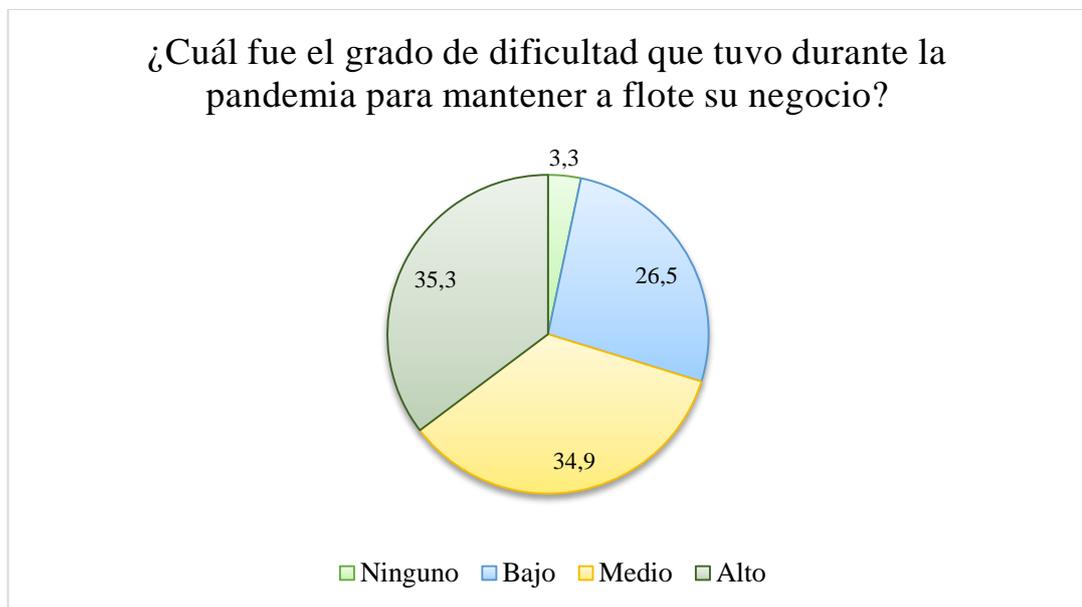
Para precautelar la salud de los ecuatorianos el Gobierno ecuatoriano optó por medidas de bioseguridad tales como: circulación, distanciamientos, aglomeraciones entre otras. Se determinó horarios para poder adquirir los insumos necesarios. Este tipo de medidas de salubridad afectó a las pequeñas y medianas empresas, la mayoría de los emprendimientos funcionaban parcialmente, otros funcionaban normal, mientras que a otros los impulsó en el mercado. Los negocios que crecieron durante el confinamiento fueron aquellos que promovieron su negocio por internet e incrementaron el servicio de entrega a domicilio.

**Tabla 24-3:** ¿Cuál fue el grado de dificultad que tuvo durante la pandemia para mantener a flote su negocio?

24. ¿Cuál fue el grado de dificultad que tuvo durante la pandemia para mantener a flote su negocio?	
Ninguno	9
Bajo	72
Medio	95
Alto	96
	<b>272</b>

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 24-3:** Grado de dificultad para mantener a flote el negocio durante la pandemia

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

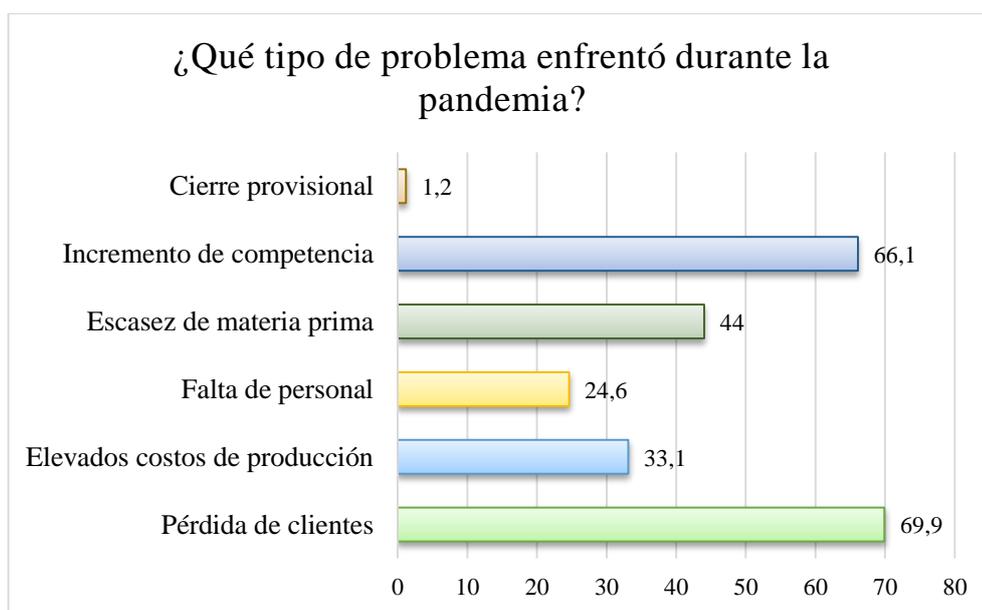
El grado de dificultad que tuvieron los emprendimientos de Sucúa durante la pandemia fue alto el 35.3% de los encuestados lo confirman; seguido del 34.9% de negocios afectados por la pandemia con un nivel medio; al 26.5% la pandemia no les afectó en gran escala, y un 3.3% no tuvo ningún inconveniente seguir funcionando con normalidad tanto su producción, su personal como sus ventas.

**Tabla 25-3:** ¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?

25. ¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?	
Pérdida de clientes	190
Elevados costos de producción	90
Falta de personal	67
Escasez de materia prima	120
Incremento de competencia	180

Fuente: Encuestas aplicadas

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021



**Gráfico 25-3:** ¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2021

Con un 69.9% la pérdida de clientes es el principal problema que enfrentan los emprendedores de la parroquia Sucúa durante la pandemia; seguido del incremento de competencia con un 66.1, son dos factores que van de la mano mientras exista competencia la clientela va a estar dividida, y dependiendo de factores como la calidad, la atención al cliente, la eficiencia de los productos o servicios hace que el consumidor tome la decisión de elegir entre lo mismo de siempre o creer en un nuevo emprendimiento.

La escasez de materia prima conlleva a que se eleven los costos de producción y por ende la oferta de productos disminuye perdiendo clientes. La falta de personal fue provocada por la preocupación del personal en enfermarse ya que el coronavirus es una enfermedad mortal.

### **3.1.2. Resultados de las entrevistas**

#### **Entrevista 1.**

**Administrador:** Claudia Iñiguez

**Nombre del negocio:** La casa de la licra

#### **Análisis:**

“La casa de la licra” es un negocio comercial que lleva 20 años en el mercado, se dedica a la venta de prendas de vestir para todas las edades, esta idea de negocio fue inculcada por sus padres, sin embargo, cuenta que no tuvo la oportunidad de estudiar una carrera universitaria debido a la falta de recursos.

Para obtener la mercadería realiza compras a crédito a los proveedores, no ha realizado préstamos en entidades bancarias, las estrategias que ha planeado es financiarse mediante préstamos a amigos y familiares, a pesar de llevar mucho tiempo en el mercado las ventas han ido disminuyendo con el paso del tiempo, sobre todo durante la pandemia ya que fue necesario realizar cuarentena por lo tanto se tuvieron que suspender sus actividades comerciales.

La propietaria cuenta que lleva un registro manual de los ingresos y gastos que realiza cada día, menciona que este registro le ayuda a mantener su negocio estable, por lo tanto, indica que el uso de las herramientas le ha ayudado un 50%.

## **Entrevista 2.**

**Administrador:** Lorena León

**Nombre del negocio:** Mundo Color

### **Análisis:**

La empresa “Mundo Color” es un comercial que lleva 10 años dentro del mercado, se dedica a la venta de pintura e implementos necesarios para pintar. La propietaria tiene un nivel de instrucción superior, con un título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, para la apertura y mantenimiento de su emprendimiento se financió mediante préstamos en entidades bancarias.

Las principales estrategias que se han establecido es expandir el horario de atención, capacitarse para brindar una mejor atención al cliente y asesoría en pintura. Debido a sus estudios universitarios conoce de las herramientas financieras, contables y de gestión, las que aplica por el momento en su negocio son: el Kardex, libro diario, inventario, por lo tanto, menciona que aplicar las herramientas le ha contribuido en un 90%. A futuro planea implementar un sistema contable para facilitar el manejo y registro de su negocio.

La pandemia afecta al emprendimiento a gran escala debido a la cuarentena ya que tuvieron que cerrar. Tuvieron que implementar estrategias para mantener su negocio creando el servicio de hidro lavado para la limpieza de cerramientos. La propietaria aconseja que constantemente se capaciten y asesoren, y que para emprender realicen un análisis del mercado en Morona Santiago.

### **Entrevista 3.**

**Administrador:** Andrés Zeas

**Nombre del negocio:** Almacén Jorge Zeas

#### **Análisis:**

“El almacén” su actividad económica es comercial, lleva 52 años en el mercado de Sucúa, dedicado a la comercialización que van desde calzados hasta productos para el hogar, la idea de negocio nació debido a que en la parroquia no había negocios que tengan diversidad de productos para cumplir con las necesidades de los clientes, el negocio ha ido cambiando de administrador los cuales son pertenecientes al círculo familiar. El actual dueño menciona que tiene estudios universitarios en comunicación sin culminar.

Una de las principales debilidades que ha sufrido el negocio es la cuarentena ya que el COE Nacional emitió una resolución manifestando el cierre parcial. Comenta que la gran parte de sus clientes son personas que se dedican a la agricultura. Ha financiado su emprendimiento mediante préstamos en entidades bancarias, para el manejo de los movimientos financieros del negocio lo realiza de manera manual de los ingresos y gastos, también hace énfasis al uso de las facturas que han sido de gran ayuda, ya que con ellas realiza las declaraciones, entonces de acuerdo con el propietario el grado de contribución ha sido un 20% en su negocio, ya que no posee conocimiento en la aplicación de herramientas.

#### **Entrevista 4.**

**Administrador:** Fernando Torres

**Nombre del negocio:** Plasti Hogar

#### **Análisis:**

El negocio “Plasti Hogar” es de tipo comercial, dedicado a la venta al por menor de artículos para el hogar, lleva en el mercado 20 años, su administrador cuenta con una formación académica de educación superior, la idea de negocio surgió cuando viajó a Cuenca ya que es una ciudad con mayor movimiento, copio la idea de uno de los negocios de plásticos y se ubicó en la parroquia Sucúa, se financió con ayuda de sus hermanos.

El propietario considera que ha sido de importancia el mantenerse pendiente del negocio, una de las principales debilidades que enfrenta el negocio es la competencia, ya que con el paso del tiempo se han iniciado negocios similares y cerca de la ubicación. Las estrategias que le han ayudado al crecimiento de su negocio es la gran variedad de productos, también comenta que ha implementado un sistema contable y ha sido una gran inversión porque le ha contribuido en un 25% en el crecimiento del negocio.

Durante la pandemia fue un gran impacto ya que debido a la cuarentena solo ciertos negocios podían abrir, lastimosamente “Plasti Hogar” no fue uno de ellos, por lo tanto, tuvieron que cerrar temporalmente afectándolos de manera negativa.

## **Entrevista 5.**

**Administrador:** Rosario Villavicencio

**Nombre del negocio:** Novedades Fiesta

### **Análisis:**

La actividad económica del negocio “Novedades Fiesta” es comercial, las actividades que ejerce es la venta de ropa y calzado para todo tipo de edades y género, lleva en el mercado 15 años, la idea de negocio surgió entre la familia. El nivel de estudios de la persona a cargo del emprendimiento es bachiller.

Una de las principales estrategias es la buena atención al cliente y la paciencia, sin embargo, con el paso de los años las ventas han ido disminuyendo, durante este tiempo ha llevado un registro manual de los ingresos y gastos, el libro diario y facturas. También mediante la inversión en su negocio ha podido reabastecerse de productos de mejor calidad, explica que el grado de contribución de las herramientas que ha estado utilizando ha sido de un 80% ya que ha ayudado a mantener a flote su negocio.

Durante la emergencia sanitaria que sufrió el país tuvo que cerrar temporalmente lo cual no le generaba ningún tipo de ingreso, sin embargo, en la reapertura tuvo que realizar una rebaja del precio de sus productos para recuperar clientes.

## **Entrevista 6.**

**Administrador:** Fanny Cárdenas

**Nombre del negocio:** Farmacia Cárdenas

### **Análisis:**

La “Farmacia Cárdenas” se dedica a la venta de medicamentos, productos de belleza y productos de limpieza. Quien está al tanto del desarrollo del negocio cuenta con un nivel de estudios de tercer nivel con un título de Doctora en Bioquímica y Farmacia, la farmacia ha brindado sus servicios durante 25 años en la parroquia.

La idea de su negocio surgió para sacar provecho a su título profesional, se financió mediante la ayuda económica de su padre, considera que una de las estrategias que han ayudado al progreso del negocio es la constante capacitación y una buena atención al cliente.

Ha implementado un sistema contable el cual comenta que ha sido de gran ayuda para la declaración de impuestos y el desarrollo de su negocio, por lo tanto, considera que el grado de contribución de las herramientas ha sido de un 70%. Durante la emergencia sanitaria no tuvo que cerrar ya que el servicio que presta es de primera necesidad, los cuales eran necesarios para tratar las enfermedades.

**Entrevista 7.****Administrador:** Miguel Cabrera**Nombre del negocio:** Comercial Cabrera**Análisis:**

“Comercial Cabrera” está dedicada a la venta de productos de primera necesidad, el negocio lleva 20 años dentro del mercado. Para iniciar el negocio el propietario se financió con fondos propios. El nivel de estudios del emprendedor es la educación secundaria, es decir obtiene el título de bachiller. Uno de los principales atributos es la buena atención al cliente, ofrecen productos de calidad y a excelentes precios. Consideran como una debilidad la falta de espacio ya que el local en donde se encuentran ubicados es reducido.

Han realizado una inversión necesaria para implementar un programa contable el cual le ayuda a llevar un registro diario de los ingresos y gastos, así como también las retenciones en caso de ser necesarios. Por lo tanto, el grado de contribución ha sido un 80% en el crecimiento del negocio.

Durante la cuarentena brindaron sus servicios considerando ciertas medidas de bioseguridad, por lo tanto, no les afectó.

## **Entrevista 8.**

**Administrador:** Miriam Calle

**Nombre del negocio:** Century 21

### **Análisis:**

Este negocio es de tipo comercial, se dedica a la compra y venta de prendas de vestir, los estudios académicos de la propietaria son bachiller, el negocio lleva laborando 12 años, la idea para emprender nació cuando regresó del extranjero y se financió utilizando fondos propios.

Lleva un registro manual sencillo, en donde se plasma los ingresos y gastos diarios del negocio, se ha planteado estrategias para mejorar las ganancias, una de ella es ofrecer descuentos y una mejor atención al cliente. El grado de contribución de negocio ha sido de un 40%.

Comentó que uno de los mayores inconvenientes que tuvo durante el transcurso que lleva su negocio ha sido la cuarentena por el COVID 19, ya que tuvo que cerrar indefinidamente su local.

### **3.2. Comprobación de las Interrogantes de estudio**

Según los resultados obtenidos a través de la encuesta, muestra que el 41,9 % es decir, 114 emprendedores conocen y aplican las herramientas financieras, contables y de gestión en el desarrollo de sus actividades.

En las entrevistas como en las encuestas realizadas los administradores manifiestan que aplicar las herramientas en sus negocios ha sido de gran ayuda, dando un 100% en satisfacción al aplicarlas. Corroborando que aplicar las herramientas en los emprendimientos contribuyen en su desarrollo y sostenibilidad.

### **3.3. Propuesta**

Para brindar una idea de crecimiento empresarial a los emprendedores de la parroquia Sucúa, tras analizar los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas aplicadas, se determinó que un 58.1% de los emprendimientos no usan las herramientas financieras, contables y de gestión en el desarrollo de sus actividades. Según la base de datos un 41,9% de los emprendimientos de la parroquia utiliza y aplican las herramientas en sus negocios, con una satisfacción del 100% es decir que emplear las herramientas en sus emprendimientos ha ayudado de modo general en el desempeño de sus actividades. Los emprendedores manifiestan que, utilizar las herramientas en sus negocios tiene un costo moderado, además llevarlas a cabo tiene un nivel de dificultad medio, consiguiendo resultados entre los seis meses a un año.

Con la ayuda de estos resultados se ha propuesto una posible solución de motivación, conocimiento e investigación a los emprendedores que no aplican dichas herramientas, se planteó

una tabla (véase en las tablas 29-32) donde se detalla la causa, el efecto, las posibles soluciones y los actores a quienes los emprendedores pueden acudir para capacitarse, financiarse e incluso innovarse.

Con base en los resultados mencionados anteriormente, se ha elaborado una propuesta dirigida a los emprendedores de la parroquia Sucúa que parte de la ejecución de un seminario o charla, con el tema “Aplicación de herramientas financieras - contables y de gestión en los emprendimientos de la parroquia Sucúa”, evento en el cual se expondrá las herramientas más utilizadas en los emprendimientos de la parroquia y sus bondades; a la vez, se socializará con los involucrados el contenido de la presente propuesta.

Se busca incentivar al 58.1% de los emprendedores que no aplican las herramientas financieras, contables y de gestión, a que se propongan la puesta en marcha de estas en sus negocios, con el fin de obtener resultados alineados con sus objetivos individuales y alcanzar estabilidad en el mercado.

Como se ha mencionado anteriormente, el primer punto de la presente propuesta consiste en la ejecución de una charla o seminario. Por definición, según Pérez Porto & Merino (2021), manifiestan el significado de charla:

“Charla es la acción de charlar (conversar, platicar, hablar). Una charla, en este sentido, es una conversación entre dos o más personas”.

Así mismo exponen el significado de seminario:

“El seminario es una reunión especializada, de naturaleza técnica o académica, que intenta desarrollar un estudio profundo sobre una determinada materia”.

Para que el evento propuesto guarde mayor dinamismo con los asistentes, se ha elaborado una planificación de este (véase en la tabla 28).

**Tabla 26-3:** Estructura y contenido específico del evento propuesto

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO SEDE MORONA SANTIAGO				
<b>Instructoras:</b>	Patricia Ávila, Angie Velásquez			
<b>Fecha:</b>	Por definir			
<b>Tiempo:</b>	40 minutos			
Planificación				
<b>Título</b>	Introducción sobre la aplicación de herramientas financieras - contables y de gestión en los emprendimientos de la parroquia Sucúa	<b>Objetivo</b>	Conocer la importancia de aplicar las herramientas financieras, contables y de gestión en los emprendimientos para impulsar sus ingresos.	
Temas y subtemas	Estrategias metodológicas	Materiales	Actividades de aprendizaje	
			En la charla	Autónomas
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Concepto de herramientas financieras, contables y de gestión.</li> <li>- Datos obtenidos en encuestas.</li> <li>- Herramientas financieras, contables y de gestión que aplican los emprendedores en sus negocios.</li> <li>- Posible solución a la problemática encontrada.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Clase teórica:</b> Con exposición por parte del instructor y la participación de los emprendedores.</li> <li>- <b>Asesoría:</b> Se asesora de acuerdo con la aplicación de las herramientas.</li> <li>- <b>Método Inductivo Deductivo:</b> (De lo particular a general o viceversa)</li> <li>- <b>Activo:</b> (Participación del estudiante)</li> <li>- <b>Analítico-Sintético:</b> (Diferenciador integrador; análisis, síntesis)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Computadora</li> <li>- Celular</li> <li>- Plataforma Teams</li> <li>- Plataforma zoom</li> <li>- WhatsApp</li> <li>- Internet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Participación</li> <li>- Lluvia de ideas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Investigación</li> </ul>
<b>Logros de aprendizaje:</b>	Identifica la importancia de aplicar las herramientas en los emprendimientos.			

**Fuente:** Instrumentos académicos ESPOCH

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2022

A continuación se mostrará la segunda parte de la propuesta que constituye la socialización de las siguientes tablas del resumen: la problemática, causa, efecto, posible solución, recursos, actores y los resultados esperados.

**Tabla 27-3:** Propuesta para la aplicación de herramientas financieras.

<b>Problemática</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>	<b>Posible solución</b>	<b>Recursos</b>	<b>Actores</b>	<b>Resultados esperados</b>
<b>Aplicación de herramientas financieras</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desconocimiento académico.</li> <li>• Falta de interés.</li> <li>• Restricción a la innovación.</li> <li>• Desconocimiento en la elaboración de un presupuesto para el negocio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Problemas de cobro en las ventas a crédito.</li> <li>• Atrasos en los pagos a proveedores.</li> <li>• Inconvenientes con las instituciones financieras.</li> <li>• Deficiencia en la distribución presupuestaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacitaciones en educación financiera para el crecimiento de negocios.</li> <li>• Capacitaciones en las páginas web de entidades financieras.</li> <li>• Capacitaciones con instituciones públicas y privadas que brindan charlas sobre la aplicación de herramientas en los emprendimientos.</li> <li>• Contratar personal profesional y capacitado en el tema.</li> </ul>	<p><b>Materiales:</b>                      Computador                      Celular                      Tablet, etc.                      Sistema Contable.</p> <p><b>Conectividad:</b>                      Internet</p> <p><b>Humanos:</b>                      Profesional capacitado en el tema.</p> <p><b>Económicos:</b>                      Financiamiento e inversión continua.                      Liquidez para solventar el pago de una capacitación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emprendedores.</li> <li>• Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP)</li> <li>• Gad Municipal del Cantón Sucúa</li> <li>• Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> <li>• Corporación Financiera Nacional</li> <li>• Fundación CRISFE (Programa de emprendedores)</li> <li>• Misión Ecuador</li> <li>• Fondo Emprende: (Ecuador Productivo)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimientos teóricos actualizados.</li> <li>• Aplicación de los conocimientos adquiridos para el mejoramiento de los negocios.</li> <li>• Control de gastos e ingresos del emprendimiento .</li> <li>• Correcta toma de decisiones.</li> <li>• Cumplimiento de metas y objetivos.</li> </ul>

**Fuente:** Análisis de datos

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2022

**Tabla 28-3:** Propuesta para la aplicación de herramientas contables.

<b>Problemática</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>	<b>Posible solución</b>	<b>Recursos</b>	<b>Actores</b>	<b>Resultados esperados</b>
<b>Aplicación de herramientas contables.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de formación académica en el área contable.</li> <li>Descuido de registros.</li> <li>Evasión tributaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Irregularidades en los libros contables del negocio.</li> <li>Desconocimiento de los inventarios.</li> <li>Clausura por irregularidades tributarias.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Charla teórica</li> <li>Prácticas del uso y registro de los libros contables.</li> </ul>	<p><b>Materiales:</b> Computador Celular Tablet, etc. Sistema Contable.</p> <p><b>Conectividad:</b> Internet</p> <p><b>Humanos:</b> Profesional capacitado en el tema.</p> <p><b>Económicos:</b> Financiamiento e inversión continua. Liquidez para solventar el pago de una capacitación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emprendedores</li> <li>Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP)</li> <li>Gad Municipal del Cantón Sucúa</li> <li>Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> <li>Servicio de Rentas internas (SRI)</li> <li>Corporación Financiera Nacional</li> <li>Fundación CRISFE (Programa de emprendedores)</li> <li>Misión Ecuador</li> <li>Fondo Emprende: (Ecuador Productivo)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conocimientos teóricos actualizados.</li> <li>Aplicación de las herramientas contables en el negocio.</li> <li>Llevar un orden claro y preciso de las actividades y recursos.</li> <li>Obtener crédito tributario, reembolsos, beneficios con instituciones públicas y privadas.</li> <li>Control de inventarios.</li> </ul>

Fuente: Análisis de datos

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2022

**Tabla 29-3:** Propuesta para la aplicación de herramientas de gestión.

<b>Problemática</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>	<b>Posible solución</b>	<b>Recursos</b>	<b>Actores</b>	<b>Resultados esperados</b>
<b>Aplicación de herramientas de gestión.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desconocimiento de los beneficios de utilizar las herramientas de gestión.</li> <li>• Personal no apto.</li> <li>• Equipo en mal estado.</li> <li>• Deficiencia administrativa</li> <li>• Falta de atención al cliente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deficiencia en atención al cliente.</li> <li>• Incumplimiento de las metas y objetivos establecidos.</li> <li>• No existe una mentalidad de crecimiento empresarial a futuro.</li> <li>• Carencia de stock para satisfacer las necesidades de sus clientes.</li> <li>• Pérdida de clientela.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cursos virtuales con énfasis en el impacto de la gestión en los emprendimientos.</li> <li>• Socialización.</li> <li>• Asesoría de la mejor opción para los emprendimientos.</li> <li>• Capacitaciones para la mejora del rendimiento en servicios, calidad y costos</li> </ul>	<p><b>Materiales:</b>                      Computador                      Celular                      Tablet, etc.                      Sistema Contable.</p> <p><b>Conectividad:</b>                      Internet</p> <p><b>Humanos:</b>                      Profesional capacitado en el tema.</p> <p><b>Económicos:</b>                      Financiamiento e inversión continua.                      Liquidez para solventar el pago de una capacitación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emprendedores</li> <li>• Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP)</li> <li>• Gad Municipal del Cantón Sucúa</li> <li>• Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> <li>• Servicio de Corporación Financiera Nacional</li> <li>• Fundación CRISFE (Programa de emprendedores)</li> <li>• Misión Ecuador</li> <li>• Fondo Empeñe: (Ecuador Productivo)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimientos teóricos actualizados.</li> <li>• Instrucción teórica.</li> <li>• Correcto empleo de las herramientas.</li> <li>• Aplicación de los conocimientos adquiridos en el negocio y dar seguimiento.</li> <li>• Emprendedores conocen las tendencias de gestión y las herramientas que faciliten la misma.</li> </ul>

Fuente: Análisis de datos

Realizado por: Ávila, R; Velásquez, A. 2022

**Tabla 30-3:** Propuesta para una formación continua.

<b>Problemática</b>	<b>Causa</b>	<b>Efecto</b>	<b>Posible solución</b>	<b>Recursos</b>	<b>Actores</b>	<b>Resultados esperados</b>
<b>Formación continua</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de tiempo por una deficiente organización personal.</li> <li>• Procrastinación</li> <li>• No existe interés en capacitarse.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No se actualizan con nueva información o métodos referentes a los emprendimientos</li> <li>• Deficiencia en el uso de herramientas financieras, contables y de gestión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generar un proyecto de vinculación con la ESPOCH sede Morona Santiago en beneficio del sector empresarial.</li> <li>• Capacitación permanente.</li> </ul>	<p><b>Materiales:</b> Computador Celular Tablet, etc.</p> <p><b>Conectividad:</b> Internet Microsoft Teams</p> <p><b>Humanos:</b> Profesionales voluntarios que estén dispuestos a participar en el proyecto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emprendedores</li> <li>• Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP)</li> <li>• Gad Municipal del Cantón Sucúa</li> <li>• Superintendencia de Economía Popular y Solidaria</li> <li>• Servicio de</li> <li>• Corporación Financiera Nacional</li> <li>• Fundación CRISFE (Programa de emprendedores)</li> <li>• Misión Ecuador</li> <li>• Fondo Emprende: (Ecuador Productivo)</li> <li>• Escuela Superior Politécnica de Chimborazo – sede Morona Santiago.</li> </ul>	<p>Los actores del proyecto motivan a los emprendedores participantes a la formación continua ya que demostraron a través de las capacitaciones los beneficios de una apropiada gestión empresarial.</p>

**Fuente:** Análisis de datos

**Realizado por:** Ávila, R; Velásquez, A. 2022

## CONCLUSIONES

- Es importante revelar que las fuentes de sustentación teórica son confiables, actuales y de relevancia, al igual que los instrumentos aplicados; las encuestas y entrevistas para la obtención de información, para proceder al análisis e interpretación de datos con la finalidad de brindar una propuesta a los emprendedores de la parroquia Sucúa.
- Por lo tanto, se concluye que en la parroquia de Sucúa los emprendimientos se crean por necesidad o por una idea innovadora, iniciando su actividad económica hace más de 5 años, en su mayoría los negocios son administrados por mujeres con un nivel de estudio en bachillerato. La recopilación de datos a través de las herramientas de investigación permitió saber cuántos emprendedores conocen las herramientas financieras, contables y de gestión, los beneficios de aplicar las mismas, y conocer el porcentaje de negocios que no las aplican. Según el INEC los emprendimientos han disminuido en los últimos 3 años, a través del cuestionario se dio a conocer que por la emergencia sanitaria que está atravesando el país, los negocios tuvieron que paralizar sus funciones e incluso cerrarlos definitivamente.
- Al analizar las encuestas y entrevistas, se ha determinado la efectividad del uso de las herramientas financieras, contables y de gestión en los emprendimientos, porque les ha permitido efectuar sus objetivos, demostrando resultados a corto plazo. A su vez para aquellos administradores que no han implementado el uso de herramientas en sus negocios se ha propuesto un seminario o charla como introducción y motivación a la capacitación continua, donde podrán conocer las bondades de aplicar las herramientas en sus emprendimientos.
- La investigación permitió analizar y determinar que las herramientas financieras – contables y de gestión han sido de gran relevancia para el desarrollo empresarial, ya que mediante la aplicación de encuestas y entrevistas se ha identificado el porcentaje de emprendedores que ponen en práctica las herramientas en sus negocios y sus beneficios entre los 6 meses a un año, por lo que se ha observado que es viable el planteamiento de una planificación donde se expondrá la importancia de aplicar las herramientas en del desarrollo de las actividades económicas.

## **RECOMENDACIONES**

- En vista de la disminución de emprendimientos, por diversos factores se recomienda a los emprendedores de la parroquia de Sucúa fortalecer sus conocimientos, en la aplicación de herramientas financieras, contables y de gestión, con capacitaciones continuas con entidades públicas y privadas.
- Se recomienda la ejecución de la presente propuesta y el seguimiento a la misma.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arroyo, J., & Giuliani, A. (2017). *Escalabilidad: concepto, características y retos desde el emprendimiento comercial y social*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/462/46251257003.pdf>
- Azqueta, A. (2017). *El concepto de emprendedor: origen, evolución*. Obtenido de: <https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/74177/El%20concepto%20de%20emprededor%20origen%2C%20evoluci%C3%B3n%20e%20introducci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baldwin, C. (2010). *Gestión Empresarial*. Obtenido de: [https://books.google.com.ec/books?id=kNPnDwAAQBAJ&dq=Baldwin,+C.+\(2010\).+Gesti%C3%B3n+Empresarial&lr=&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.ec/books?id=kNPnDwAAQBAJ&dq=Baldwin,+C.+(2010).+Gesti%C3%B3n+Empresarial&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s).
- Bologna, E. (2018). *Métodos estadísticos de investigación*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/106355?page=155>
- Briones, M. (2020). *Factores que inciden en el fracaso de emprendimientos en la ciudad de Daule- Cabecera Cantonal*. Obtenido de: <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19546>
- Cadena, J. (2020). *Propuesta de un modelo de intervención para el fortalecimiento contable y financiero en los emprendimientos empresariales*. (Tesis Maestría, UGC) Obtenido de: <http://repository.ugc.edu.co/handle/11396/5807>
- Carreras, M. R. (2019). *Creatividad: emprendimiento y mejora continua*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/113106?page=43>.
- CEPAL. (2020). *Impactos de la pandemia en los sectores productivos más afectados abarcarán a un tercio del empleo y un cuarto del PIB de la región*. Obtenido de: <https://www.cepal.org/es/comunicados/impactos-la-pandemia-sectores-productivos-mas-afectados-abarcaran-un-tercio-empleo-un#:~:text=Los%20sectores%20m%C3%A1s%20afectados%20son,de%20alquiler%2C%20y%20las%20manufacturas.&text=El%20impacto%20ser%C3%A1%20muy%2>
- Domínguez, K. (017). *Análisis de los programas gubernamentales de apoyo a las start ups y demás emprendimientos en el Ecuador*. Obtenido de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/9385>
- Domínguez, M. (2017). *Propuesta de planificación innovadora para organizar procesos de enseñanza y aprendizaje basados en la construcción y revisión de modelos basados en la construcción y revisión de modelos*. (Tesis de Grado, UDEC). Recuperado de: [http://repositorio.udec.cl/jspui/bitstream/11594/2985/4/Tesis\\_propuesta\\_de\\_planificaci%C3%B3n\\_innovadora\\_para\\_organizar\\_procesosImage.Marked.pdf](http://repositorio.udec.cl/jspui/bitstream/11594/2985/4/Tesis_propuesta_de_planificaci%C3%B3n_innovadora_para_organizar_procesosImage.Marked.pdf)

- Domínguez, P. (2012). *Introducción a la gestión empresarial*. S.l. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/51529?page=13>.
- Emprende Pyme. (2019). *Tipos de emprendedores*. Recuperado de: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-emprendedores.html>.
- Escuela Europea Líder en Formación de Posgrado. (2015). *10 Características del buen emprendedor*. Recuperado de: <https://www.eude.ec/blog/2015/03/24/10-caracteristicas-del-buen-emprendedor/>
- García, P., Quiñónez, V., & Intriago, J. (2018). *Barreras al Uso de Herramientas Contables en Emprendimientos Vulnerables de Esmeraldas*. Obtenido de: <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/228>
- García, R., Sánchez, Y., & Aldana, W. (2017). *Emprendimiento de la población joven en México. Una perspectiva crítica*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/4576/457650040001/457650040001.pdf>
- Garzón, M. (2020). *Los emprendimientos de América Latina, los más afectados por el COVID-19*. Obtenido de: <https://www.bbva.com/es/los-emprendimientos-de-america-latina-los-mas-afectados-por-el-covid-19/>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Sucúa. (2019). *Territorio y Población*. Obtenido de: <https://sucua.gob.ec/sucua/territorio-y-poblacion/>
- González, C., Villacres, A., Cabrera, J., Hidalgo, H., & Hinojosa, D. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del cantón milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 19.
- González, R., Valle, B., Santos, M., Cruz, W., Silva, C., & Tomalá, B. (junio de 2017). *Emprendimiento femenino y desarrollo comunitario del barrio Los Matías cantón Salinas provincia de Santa Elena*. Obtenido de Revista CTU Científica y Tecnológica UPSE Vol.4.
- Hernández, P., & Hernández, R. (2017). *Características emprendedoras en estudiantes de la Universidad El Bosque (Colombia)*. Obtenido de: <https://www.revistaespacios.com/a17v38n30/17383022.html>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (s.f.). *¿Qué hace el INEC?* Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/la-institucion/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). *Número de empresas por Sectores económicos*. Obtenido de: <https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estad.stica.y.censos.inec./viz/VisualizadordeEstadsticasesEmpresariales2020/Dportada>
- Kirberg, A. (2019). *Marketing para emprender*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/127104?page=21>.

- Locano, F. (2001). Gestión empresarial y desarrollo sostenible. *Revista Universidad & Empresa*, 50.
- Martinez, C., & Bañon, A. (2020). *Emprendimiento en épocas de crisis: Un análisis exploratorio de los efectos de la Covid-19*. Obtenido de: <https://sbir.upct.es/index.php/sbir/article/view/279>
- Mera, P., Robinzón, E., & Govea, G. (2020). *Utilidad de la contabilidad para emprendedores no obligados a llevar contabilidad*. Obtenido de: <https://core.ac.uk/reader/327207660>
- Ministerio Del Trabajo. (2021). *Acuerdo Ministerial Nro. MDT-2021-081*. Obtenido de: <https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/2021/03/AM-MDT-2021-081-REFORMA-AM2020-076-TELETRABAJO-signed.pdf?x42051>
- Padilla, V. (2015). *Introducción a las finanzas (2ª ed.)*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/39412?page=12>.
- Pérez, J., & Merino, M. (2021). *Definición de Seminario*. Obtenido de: <https://definicion.de/seminario/>
- Pico, A., Cortina, J., Trujillo, R., & Arias, C. (2017). *¿El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social?* Obtenido de: <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/saber/article/view/1470/1079>
- Quiñonez, L., Arguello, I., Vélez, P., & Cedeño, L. (2018). *Manejo Contable en la empresa*. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6255081>
- Rangel, V. (2017). *Contabilidad general*. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/epoch/41179?page=5>.
- Real Academia Española. (2022). *Emprendedor*. Obtenido de: <https://dle.rae.es/emprendedor>
- Responsabilidad Social Empresarial y Sustentabilidad. (s.f.). *Emprendimiento: qué es, definición, tipos, características y ejemplos*. Recuperado de: [Rhttps://www.responsabilidadsocial.net/emprendimiento-que-es-definicion-tipos-caracteristicas-y-ejemplos/#Tipos\\_de\\_Emprendimiento](https://www.responsabilidadsocial.net/emprendimiento-que-es-definicion-tipos-caracteristicas-y-ejemplos/#Tipos_de_Emprendimiento)
- Sanchez, L. (2018). *Fundacion Innovat*. Recuperado de: <http://fundacioninnovati.org/wp2016/2018/07/24/9-maneras-de-hacer-crecer-tu-emprendimiento/>
- Sanchez, P. (2017). *Contabilidad General*. (8ª ed) Obtenido de: <http://190.57.147.202:90/xmlui/handle/123456789/2791>
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). *¿Qué es el SRI?* Recuperado: <https://www.sri.gob.ec/que-es-el-sri>
- Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias. (2020). *Resoluciones COE Nacional 14 de marzo 2020*. Obtenido de: <https://www.gestionderiesgos.gob.ec/resoluciones-coe-nacional-14-de-marzo-2020/>

Véliz, M., & Jiménez, M. (2020). *Modelo de gestión empresarial del Ecuador*. Obtenido de:  
<http://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/218>

Zamora, C. (2018). *La importancia del emprendimiento en la economía: en caso de Ecuador*.  
Obtenido de: [https://www.researchgate.net/profile/Clarisa-Zamora/publication/326986184\\_La\\_importancia\\_del\\_emprendimiento\\_en\\_la\\_economia\\_el\\_caso\\_de\\_Ecuador/links/5b70b2a492851ca65056d6de/La-importancia-del-emprendimiento-en-la-economia-el-caso-de-Ecuador.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Clarisa-Zamora/publication/326986184_La_importancia_del_emprendimiento_en_la_economia_el_caso_de_Ecuador/links/5b70b2a492851ca65056d6de/La-importancia-del-emprendimiento-en-la-economia-el-caso-de-Ecuador.pdf)



DIRECCION DE BIBLIOTECAS  
Y RECURSOS PARA EL APRENDIZAJE  
Y LA INVESTIGACION  
 Ing. Jhonatan Parreno Uquillas MBA  
GERAL ANALISTA DE BIBLIOTECA 1

## ANEXOS

### ANEXO A: MODELO DE LA ENCUESTA

<b>ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO</b> <b>SEDE MORONA SANTIAGO</b>			
<b>FACULTAD: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</b> <b>CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b>			
<b>Objetivo:</b>		Identificar cuáles son las herramientas que han ayudado, contribuido o fortalecido al crecimiento de los emprendimientos de la parroquia Sucúa	
N°	Pregunta	Respuesta	
<b>1</b>	<b>Género</b>		
	Femenino		
	Masculino		
	Otros		
<b>2</b>	<b>Edad</b>		
	18 a 28 años		
	29 a 39 años		
	Más de 40 años		
<b>3</b>	<b>Nivel de instrucción</b>		
	Educación Básica		
	Bachiller		
	Educación superior		
	Postgrado		
	Ninguna		
<b>4</b>	<b>¿Hace cuánto tiempo inició su actividad económica?</b>		
	1 a 6 meses		
	6 meses a 1 año		
	1 a 3 años		
	3 a 5 años		
	Más de 5 años		
<b>5</b>	<b>Actividad económica al que pertenece su emprendimiento</b>		
	Textil		

	Agrícola		
	Industrial		
	Comercial		
	Servicio		
	Tecnológico		
	Turístico		
	Otros		
<b>6</b>	<b>¿Por cuál de los siguientes motivos decidió emprender?</b>		
	Oportunidad		
	Necesidad		
	Idea innovadora.		
	Desempleo		
	Otros		
<b>7</b>	<b>¿Cómo financió su emprendimiento?</b>		
	Préstamos bancarios		
	Préstamos familiares		
	Fondos propios		
	Otros		
<b>8</b>	<b>¿Utiliza algún método para registrar sus actividades?</b>		
	Manual		
	Excel		
	Programa contable		
	Ninguno		
<b>9</b>	<b>¿Cuáles son los recursos que ha empleado para iniciar su negocio o mantenerse?</b>		
	Recursos técnicos		
	Tecnológicos		
	Recursos financieros		
	Otros		
<b>10</b>	<b>¿Conoce algún tipo de herramienta financiera, contable y de gestión?</b>		
	Si		
	No		
<b>11</b>	<b>¿Qué herramientas aplica en su emprendimiento?</b>		
	<b>Herramientas financieras</b>		

	Estado de resultados					
	Flujo de caja					
	Ratios financieras					
	Análisis financiero					
	Presupuestos					
	Otra					
	<b>Herramientas contables</b>					
	Contabilidad					
	Análisis de costos					
	Libro diario					
	Kardex					
	Determinación del costo					
	Software / sistema contable					
	Otra					
	<b>Herramientas de gestión</b>					
	Control de calidad					
	Planificación estratégica.					
	Benchmarking.					
	Reingeniería					
	Método Kaizen					
	Otra					
<b>12</b>	<b>¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?</b>					
	Si					
	No					
<b>13</b>	<b>¿Cuál es el grado de contribución de las herramientas para su emprendimiento?</b>					
	Teniendo en cuenta la siguiente valoración:	Nula	Baja	Media	Alta	Muy Alta
		1	2	3	4	5
	<b>Marque según su criterio:</b>					
	Herramientas financieras					
	Herramientas contables					
	Herramientas de gestión					
<b>14</b>	<b>¿Las herramientas financieras, contables y de gestión le ha permitido?</b>					

	Mantenerse en el mercado		
	Aumentar las ventas		
	Mejorar la calidad de productos		
	Otros		
<b>15</b>	<b>¿La aplicación de herramientas le resultó?</b>		
	Barato		
	Moderado		
	Costoso		
<b>16</b>	<b>¿El nivel de dificultad al aplicar las herramientas enfocadas al emprendimiento ha sido?</b>		
	Baja		
	Media		
	Alta		
<b>17</b>	<b>Después de aplicar las herramientas, ¿en qué tiempo noto resultados favorables?</b>		
	1 a 6 meses		
	6 meses a 1 año		
	1 a 3 años		
	5 años en adelante		
<b>18</b>	<b>¿Mediante cuál de las siguientes opciones consideraría para adquirir conocimientos sobre la aplicación de las herramientas?</b>		
	Curso online		
	Guía		
	Seminario / Charla		
<b>19</b>	<b>¿Ha tenido la necesidad de paralizar su negocio?</b>		
	Si		
	No		
<b>20</b>	<b>En la pregunta anterior su respuesta fue sí. ¿Cuál de estas razones fueron?</b>		
	Incremento de Competencia		
	Falta de liquidez		
	Falta de conocimientos		
	Poca demanda		
	Emergencia sanitaria (COVID 19)		
	Otras razones		
<b>21</b>	<b>¿Durante el transcurso del confinamiento su negocio cómo funcionaba?</b>		

	Normalmente		
	Parcial		
	Creció		
<b>22</b>	<b>¿Cuál fue el grado de dificultad que tuvo durante la pandemia para mantener a flote su negocio?</b>		
	Ninguno		
	Bajo		
	Medio		
	Alto		
<b>23</b>	<b>¿Qué tipo de problema enfrentó durante la pandemia?</b>		
	Pérdida de clientes		
	Elevados costos de producción		
	Falta de personal		
	Escasez de materia prima		
	Incremento de competencia		
	Otros		
<b>¡GRACIAS!</b>			

**ANEXO B: GUÍA DE ENTREVISTA**  
**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**SEDE MORONA SANTIAGO**

**FACULTAD: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

N°	Preguntas
1	Nombre del emprendedor
2	Edad
3	Nombre de su negocio
4	Actividad económica
5	¿Qué servicio o producto ofrece su empresa?
6	¿Cuál fue su formación académica?
7	¿Cuántos años de actividad económica tiene su empresa?
8	¿Cuánto tiempo lleva en el mercado?
9	¿Cómo surgió la idea de negocio?
10	¿Cómo financió al iniciar su emprendimiento?
11	¿Cuáles son las principales fortalezas de su empresa?
12	¿Cuáles son las debilidades de su empresa actualmente?
13	¿Planteó una estrategia para alcanzar sus objetivos?
14	¿Durante el ciclo de vida de su empresa ha cumplido con los objetivos que se ha establecido a nivel empresarial?
15	¿Conoce sobre las herramientas financieras, contables y de gestión?
16	¿Qué herramientas aplica en su negocio?
17	¿La aplicación de estas herramientas ha ayudado al crecimiento de su negocio?
18	¿En qué porcentaje le han contribuido las herramientas para su emprendimiento?
19	¿La implementación de las herramientas en su negocio le pareció un gasto necesario?
20	¿De qué manera le afectó la pandemia a su empresa?
21	¿Cuáles son los recursos que ha empleado para mantener a flote su negocio?
22	¿Ha establecido nuevas estrategias para mantener estable su negocio a nivel económico durante la pandemia?
23	¿Qué consejos daría a otros emprendedores que están empezando?

## ANEXO C: RESULTADO DE LAS ENTREVISTAS

**Audio:** <https://1drv.ms/u/s!Aoh3O5cDA8EhtybtBs9ieYTDqoab?e=DATY0k>