

ESTRATEGIAS PARA LA EFICIENTE GESTIÓN CONTABLE, ADMINISTRATIVA Y FISCAL DE LAS PYMES EN ECUADOR, 2020-2021

STRATEGIES FOR THE EFFICIENT ACCOUNTING, ADMINISTRATIVE AND FISCAL MANAGEMENT OF SMES IN ECUADOR, 2020-2021

Ortiz Guevara Dolores Del Rocío

Universidad de Guayaquil - Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Malecón del Salado entre Av. Delta s/n y Av. Kennedy, Guayaquil, Ecuador.
Av. de las Américas, No.70 frente al Cuartel Modelo, Guayaquil, Ecuador.
dolores.ortizgue@ug.edu.ec-dortizg@ulvr.edu.ec

Coca Benítez Jorge Manuel

Universidad de Guayaquil - Universidad ECOTEC
Malecón del Salado entre Av. Delta s/n y Av. Kennedy, Guayaquil, Ecuador
Km 13.5 Samborondón, Vía Principal Campus Ecotec, Samborondón 092302, Ecuador
jorge.cocabe@ug.edu.ec – jcocab@ecotec.edu.ec

Correa González Carlos Alberto

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Av. de las Américas, No.70 frente al Cuartel Modelo, Guayaquil, Ecuador.
ccorreag@ulvr.edu.ec

Viteri Vera María del Pilar

Universidad de Guayaquil
Malecón del Salado entre Av. Delta s/n y Av. Kennedy, Guayaquil, Ecuador
maria.viterive@ug.edu.ec

RESUMEN

El presente estudio tuvo como propósito analizar las estrategias utilizadas por las Pymes en Ecuador, para determinar la eficacia de la gestión desarrollada en sus procesos contables, administrativos y fiscales, durante el periodo 2020-2021. La metodología aplicada se sustentó el método cualitativo, bajo la modalidad de investigación descriptiva, a través de la utilización de la técnica de observación directa y seleccionando como población objeto de estudio a la Pymes ecuatorianas.



La investigación permitió conocer que, durante los últimos años, se han presentado grandes retos que han incidido en sus indicadores financieros y su consolidación organizacional. Sin embargo, los resultados de diversas investigaciones y las estadísticas del Servicio de Rentas Internas del Ecuador señalan, que, la gestión llevada a cabo por estas empresas durante el periodo de estudio no ha sido eficiente, ya que, en su mayoría, mantuvieron un sistema administrativo empírico, carente de conocimientos sobre los procesos organizacionales y la aplicación de técnicas contables que no les permitieron ejercer un control efectivo de sus negocios y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Por lo tanto, se hace imperante seguir impulsando la creación y puesta en marcha de planes estratégicos que mejoren los mecanismos de control, evaluación y seguimiento de sus negocios.

Palabras claves: Gestión Contable, Gestión Administrativa, Gestión Fiscal, PYMES.

Códigos JEL: E21, E51, G1, L2

ABSTRACT

The purpose of this study was to analyze the strategies used by SMEs in Ecuador, to determine the effectiveness of the management developed in their accounting, administrative and fiscal processes, during the 2020-2021 period. The applied methodology was based on the qualitative method, under the modality of descriptive research, through the use of the direct observation technique and selecting Ecuadorian SMEs as the population under study. The investigation allowed to know that, during the last years, there have been great challenges that have affected its financial indicators and its organizational consolidation. However, the results of various investigations and the statistics of the Ecuadorian Internal Revenue Service indicate that the management carried out by these companies during the study period has not been efficient, since, for the most part, they maintained a system empirical administrative, lacking knowledge about organizational processes and the application of accounting techniques that did not allow them to exercise effective control of their businesses and compliance with their tax obligations. Therefore, it is imperative to continue promoting the creation and implementation of strategic plans that improve the control, evaluation and monitoring mechanisms of their businesses.

Keywords: Accounting Management, Administrative Management, Fiscal Management, SMEs.

JEL Codes: E21, E51, G1, L2

1 INTRODUCCIÓN

Durante las últimas décadas el mundo empresarial ha sido impactado por diversos cambios en las estructuras económicas y financieras, que, sin duda alguna, traen consigo la incertidumbre frente a las transformaciones sociales y las acciones necesarias para garantizar el efectivo funcionamiento de los negocios. (Soto et al, 2018)

Un mundo que se ha convertido en un nuevo escenario de vida, donde los seres humanos luchan continuamente para superar los grandes retos que se han creado dentro de la sociedad. Retos que van más allá del conocimiento científico, jurídico, laboral, contable y financiero, que ha llevado a cada Estado, organizaciones, empresas y personas, a reinventar nuevas maneras de gestión. (Rojas, 2020)

Desde esta óptica, las organizaciones mantienen una búsqueda continua de las mejores estrategias que le permitan alcanzar el éxito y niveles óptimos de rentabilidad, como respuesta a la evolución tecnológica, los mercados competitivos, las fluctuaciones socio-económicas, los nuevos enfoques en las esferas políticas, las exigencias de los clientes, los procesos bélicos, e incluso el impacto de situaciones inesperadas, como la reciente aparición de la pandemia por Covid-19, la cual no solo incidió en las condiciones de salud de la población, sino que también afectó los aspectos financieros y contables en todos los niveles. (Nivela et al, 2017)

Tales situaciones que han marcado un antes y un después en el entorno organizacional, donde las pequeñas y medianas empresas (Pymes) de América Latina, no han sido la excepción, cuya gestión contable, administrativa y fiscal ha sido afectada directamente por esta nueva realidad, condicionando su operatividad e impulsándolas a tomar acciones pertinentes que les permitan alcanzar el efectivo control fiscal, contable y administrativo de sus actividades.

De acuerdo a la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2018), las Pymes constituyen un componente fundamental del entramado productivo en la región de América Latina: representan alrededor de 99% del total de empresas y dan empleo a cerca de 67% del total de trabajadores. También destaca este organismo que las Pymes en América Latina forman un conjunto muy heterogéneo, que varía desde las microempresas de autoempleo en situación de informalidad hasta la empresa innovadora. (Burbano et al, 2022, p. 1169)

No obstante, el contexto externo e interno, genera presiones competitivas y organizativas, que requieren de la utilización de estrategias para afrontar los continuos desafíos y adecuarse a los cambios con un esfuerzo sistemático que consolide la gestión contable, fiscal y administrativa, que contribuya a la efectividad de los procesos y la optimización de los recursos.

Ahora bien, en el caso particular de Ecuador, durante el periodo estudiado, la realidad empresarial, en especial de las Pymes, estuvo presidida por la intervención de múltiples aspectos que afectaron el funcionamiento de estas empresas.

Las Pymes representan "el 99,55 % del total de establecimientos, de las cuales el 40,7% se encuentran en las provincias de Guayas y Pichincha; ocupan al 37,7 % de los trabajadores; y aportan el 13 % al PIB las cuales se encuentran distribuías en cinco sectores: comercio, agricultura y ganadería, transporte y almacenamiento, manufactura, alojamiento y comidas". (Burbano et al, 2022, p. 1170, datos tomados de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros)

Empero, se debe reconocer que persisten barreras que frenan el surgimiento y desarrollo de las Pymes en el contexto nacional como: la baja disponibilidad de recursos y el restringido acceso al crédito, lo que propicia un ciclo de limitaciones que le impiden emprender en procesos de mejora continua y poder enfrentar la competencia de mercado en mejores condiciones. (Rodríguez y Aviles, 2020, p. 195)

Ante esta situación, las Pymes han tenido que evolucionar y actualizarse; sin embargo, este tipo de empresas se enfrentan a otros factores que influyen significativamente en su desarrollo (Sánchez y León, 2027). Esto ha generado la presencia de limitaciones relacionadas "al mínimo valor agregado en la comercialización de los servicios; deficiencia en la aplicación de NIFF; insuficiencia en la gestión administrativa, contable y fiscal; escasa tecnología, y recurso humano poco calificado". (Encalada, 2022, p. 53), llevando a estas empresas a reinventar estrategias que le permitan alcanzar una eficiente gestión de todos sus procesos.

Para las Pymes, este tipo de estrategias representan la capacidad de incrementar los niveles de eficacia y eficiencia frente a sus competidores, por tanto, es fundamental un plan de acciones que garanticen maximizar la rentabilidad de la empresa. Para establecer estas estrategias, las empresas requieren constante evaluación al comportamiento de la gestión de inversiones, que exprese las limitaciones, desviaciones; así como los posibles correctivos. (Solórzano y Vásconez, 2021, p. 512)

Por lo antes expuesto, este trabajo de investigación tiene por objetivo analizar las estrategias utilizadas por las Pymes en Ecuador, para determinar la eficacia de la gestión desarrollada en sus procesos contables, administrativos y fiscales, durante el periodo 2020-2021. En este sentido, analizar las estrategias que emplean las Pymes para la optimización de sus operaciones, es sumamente importante para la disminución de los riesgos que limitan el cumplimiento de los objetivos y las responsabilidades empresariales dentro del contexto ecuatoriano.

2 METODOLOGÍA

La metodología aplicada en esta investigación se basa en la utilización del método cualitativo, el cual representa una herramienta de análisis para la obtención de la información necesaria en el estudio planteado.

Desde el enfoque cualitativo, se abordan los aspectos que permitieron analizar el tema planteado, considerando fundamentos teóricos, bibliográficos, investigaciones científicas y las estadísticas y datos de diversos organismos gubernamentales.

En relación al alcance, se caracteriza por ser de tipo descriptiva, ya que explica el comportamiento de las estrategias de gestión administrativa, contable y fiscal como mecanismos de control y su contribución en el desarrollo nacional.

Como técnica de recolección de información se empleó la observación directa de las fuentes bibliográficas, documentales y estadísticas obtenidas de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros y el Servicio de Rentas Internas (SCVS), con la finalidad de obtener un análisis descriptivo de la temática planteada.

Así, la población objeto de estudio, la conforman las Pequeñas y medianas empresas que ejercen funciones dentro del Estado Ecuatoriano, seleccionado como periodo de investigación los años 2020 y 2021.

3 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Las Pymes representan una fuente fundamental para el desarrollo de un país, y desempeñan un papel importante en la reactivación de la sociedad, ya que generan puesto de trabajos, estimulan la economía, contribuyen con el PIB y con la reducción de la tasa de pobreza, y desde la opinión de Mera (2022, p. 442):

Las Pymes buscan crecer ante la globalización, sin embargo, apenas el 40% de estas llegan a desarrollarse, el 15% alcanza la madurez y que tan sólo el 2% de ellas se convierten en grandes empresas. Lo que implica que si no se actúa con estrategias ni se gestionan adecuadamente, éstas pueden colapsar. El éxito o el fracaso de una empresa, está representada por su organización en: estrategias, administración y gestión contable y tributaria; ya que, estos elementos son los que marcan la diferencia entre su supervivencia o desaparición, en el contexto de: competencia, adaptación a nuevas tecnologías y fluctuaciones económicas.

Para poder analizar las estrategias de gestión administrativa, contable y tributaria de las Pymes en Ecuador durante el periodo 2020-2021, se ha realizado una revisión documental de diversas investigaciones que han tratado el tema estudiado, donde se han evidenciado obstáculos que intervienen en la efectividad de los procesos organizacionales. Se señalan limitaciones en cuanto al escaso nivel tecnológico en muchas de estas empresas, falta de estándares de calidad, ausencia o inefectiva aplicación de normas, mano de obra poco calificadas, entre otros.

Es así, como las Pymes han sido objeto de numerosos estudios con el propósito de identificar factores que les permitan obtener mejores resultados y ser competitivas en el mercado, según se ha realizado un análisis comparativo de los siguientes factores: recursos humanos, innovación, tecnologías de información y comunicación, aspectos contables, financieros y tributarios de las empresas y certificados de calidad. Se ha demostrado que esos son los factores competitivos con mayor relevancia dentro de las Pymes. (Villacis, 2018, p. 80)

Desde la gestión administrativa y contable, se han dado pasos gigantescos en la formulación de nuevos conocimientos administrativos para el fortalecimiento de las Pymes en Ecuador, pero según Soledispa y Pionce (2022):

El empresario, de Pymes, regularmente no tienen la visión de su organización, toma decisiones con información informal, cree conocer verdaderamente su empresa, cuando en realidad no se cuentan con registros verídicos de la empresa. (p. 287)

Esta investigación indica que las Pymes en Ecuador mantienen un modelo o forma de administrar empírico, tradicional, sin innovaciones ni mejoras significativas, lo que trae consigo la falta de controles oportunos en el área contable, manejo del recurso humano, sistemas de producción, entre otros aspectos que las hacen vulnerables dentro de un mercado que crece a ritmos acelerados y donde intervienen nuevas formas de gestión. (Gavilánez et al., 2018).

Igualmente, el estudio realizado por Mite (2018, p. 8) destaca que en el área contable se presentan "limitaciones por la adopción de técnicas y estrategias aplicadas en contabilidad de gestión para Pymes porque su aplicación requiere una inversión a largo plazo".

Por otra parte, al indagar sobre la gestión fiscal, los estudios abordados coinciden en que, la mayoría de este tipo de empresas, no tienen una visión clara de las diversas acciones que implica este tipo de gestión, por lo que se encuentran expuestas a multas y sanciones por parte de las autoridades competentes, como consecuencia del incumplimiento fiscal.

Ciertamente, el gobierno ecuatoriano a partir del 2020 activó una gran cantidad de medidas para el control y regulación de los tributos para este sector empresarial, sin tener que aumentar la presión fiscal, lo cual no ha sido suficiente, ya que a pesar de que las Pymes a nivel nacional reconocen sus responsabilidades tributarias y las sanciones por el incumplimiento de estas, siguen incurriendo en faltas (atraso en los pagos, omisión de anexos, incumplimiento en la presentación de los documentos) que se convierten en motivo de sanciones y que además es uno de los principales factores por los que estas empresas no logran permanecer en el mercado. (Rodríguez y Parrales, 2022)

Según los datos obtenidos del Servicio de Rentas Internas de Ecuador (2020-2021) la recaudación tributaria a nivel nacional proveniente de las actividades de las Pymes experimentó un aumento entre el 2020 y el 2021 de 11%, lo que refleja una recuperación fiscal para el Estado en este periodo, según se ilustra en la figura 1.

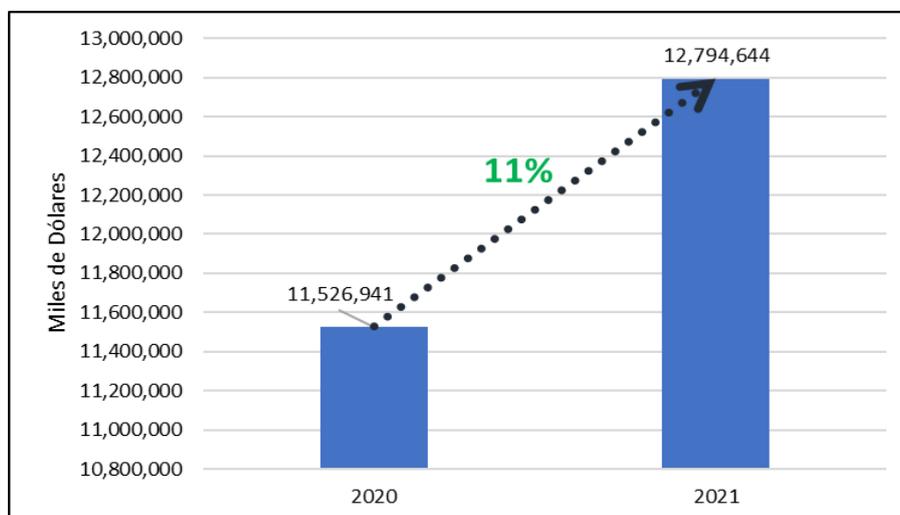


Figura 1. Recaudación tributaria en Ecuador, 2020-2021

Por otra parte, según el mismo organismo, el recaudo por multas tributarias en este sector, también tuvo un incremento del 3%, lo que evidencia el incumplimiento por parte de estas empresas con sus obligaciones tributarias, tal y como se muestra en la figura 2.

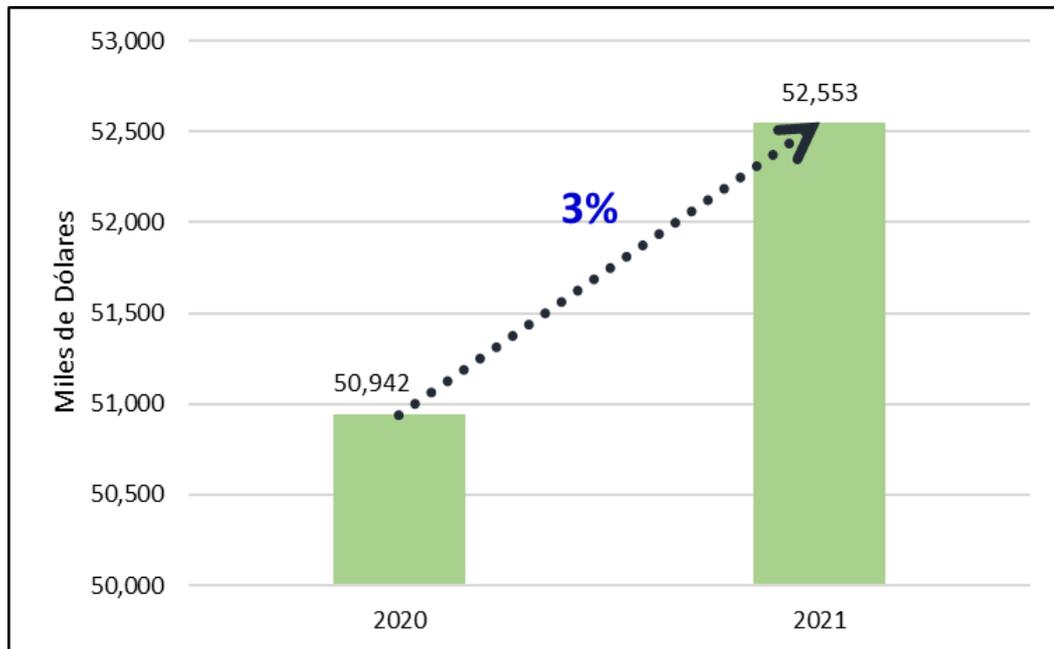


Figura 2. Recaudación por multas tributarias en Ecuador, 2020-2021

Los datos anteriores denotan que a pesar de que la recaudación tributaria se incrementó de un año a otro, las multas por incumplimiento también aumentaron, lo que refleja una gestión fiscal ineficiente por parte de Pymes ecuatorianas, ya que como lo establece el mismo SRI, muchas de estas empresas no cumplen a tiempo con sus obligaciones, se les envían oficios notificando las fechas de pago y los documentos requeridos, pero aun así no responden a tiempo, incurriendo en las multas respectivas.

Estos resultados, revelan la alta participación de las Pymes en el mercado ecuatoriano, pero a la vez, destacan la necesidad que tienen estas empresas en desarrollarse dentro de un ambiente de mejora continua, que les permita evolucionar en un proceso estratégico sobre los nuevos requerimientos que se presentan, aplicando acciones efectivas para la optimización de sus funciones administrativas, contables y tributarias.

En este sentido, las estrategias administrativas, contables y tributarias representan una condición fundamental para que las Pymes en el Ecuador mantengan una posición destacada en los nichos más competitivos, donde la aplicación y desarrollo de calidad de este tipo de estrategias condicionan, en gran manera, el éxito de estas empresas en el mercado ecuatoriano.

Por lo que es importante que estas organizaciones establezcan y replanteen estrategias que le permitan el alcance efectivo de los objetivos empresariales, a partir de una efectiva gestión contable, administrativa y fiscal:

Estrategias de crecimiento y consolidación:

Este tipo de estrategia es de gran relevancia para las organizaciones, consiste en el diseño y puesta en marcha de un plan estratégico que busca la expansión funcional del negocio, a través de diversas prácticas, tanto internas como externas, que incluyen:

- Estrategias del desarrollo del mercado, a través de la apertura de nuevas sucursales, asociaciones con otras empresas, estrategias de franquicias, entre otras.
- Estrategias de penetración en el mercado, la cual permita la captación de nuevos clientes, a través acciones de marketing, promociones y distintas visiones.
- Estrategias del desarrollo de los productos, tratando de incorporar nuevos productos y expandir la oferta.
- La implementación de nuevas tecnologías.
- Incursionar en mercado internacionales.

Todas estas acciones deben desarrollarse a partir de la adopción de una cultura de cumplimiento, que les permita a las Pymes alcanzar la suficiente confianza y credibilidad para enfrentar cualquier escenario posible.

Por lo tanto, estas estrategias permiten mejorar la calidad y productividad empresarial, facilitan los ajustes en los precios, ayuda a mejorar las actividades en épocas de crisis, asegura el crecimiento de las ventas, permiten el desarrollo de ventajas competitivas y alcanzar mejoras en los mecanismos de control, evaluación y seguimiento a nivel operativo, directivo y de negocio.

Estrategias de control:

Estas estrategias permiten la sostenibilidad y supervivencia de las empresas, e incluye un conjunto de acciones, entre las que se pueden mencionar:

- Adoptar políticas administrativas y contables según lineamientos de las NIIF para Pymes.
- Realizar y mantener actualizados los análisis financieros de liquidez y solvencia, para conocer la situación actual.
- Realizar y mantener actualizados el análisis de la rotación de cartera vs la rotación de proveedores.
- Adoptar un sistema de control interno que permita medir y controlar los riesgos existentes.
- Desarrollar y mantener actualizados los procedimientos relacionados a cada una de las actividades ejecutadas por la empresa.

Estrategias para mejorar la funcionalidad:

A través de estas estrategias las Pymes pueden alcanzar un funcionamiento efectivo de sus operaciones organizacionales:

- Formalizar las políticas de recursos humanos, como políticas de remuneración, de capacitación, de clima laboral, orientadas al desarrollo administrativo de cada individuo.
- Mantener actualizadas los términos de las normas NIIF en esta área.
- Afianzar las políticas de cartera bajo los lineamientos internacionales.
- Establecer mecanismos que le permitan identificar sus debilidades y fortalezas
- Mantener un sistema adecuado con datos actualizados de la cartera de clientes.

Estrategias fiscales:

Las estrategias fiscales están dirigidas a facilitar y optimizar las obligaciones tributarias y el flujo de efectivo de las organizaciones, proporcionando un conjunto de técnicas y acciones basadas en procedimiento y aspectos legales:

- Uso de herramientas tecnológicas que permitan mantener actualizada la planificación tributaria.
- Realizar una planeación fiscal adecuada y fundamentada en las funciones operativas de la organización.
- Control de los gastos.
- Revisión continua de las diversas actividades y funciones operativas de las empresas.
- Adopción y cumplimiento de las leyes y normativas aplicables.

Esas estrategias tienen grandes beneficios para las organizaciones, ya que favorecen la optimización de los recursos financieros, fomenta la cultura tributaria, minimiza los riesgos y permiten alcanzar mayor seguridad, continuidad y crecimiento empresarial.

4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El análisis desarrollado en líneas anteriores, destaca la importancia que tienen las Pymes dentro del contexto ecuatoriano, ya que estas favorecen el dinamismo del mercado interno e inciden directamente en la generación de ingresos y tributos, representando el 99,55 % del total de establecimientos y aportando el 13 % al PIB nacional.

Así mismo, se determinó que, durante últimos años, en especial el periodo estudiado 2020-2021, se han presentado grandes retos para las Pymes ecuatorianas, incidiendo en sus indicadores financieros y su consolidación organizacional. Por lo que, se ha requerido la aplicación de estrategias dirigidas hacia la gestión administrativa, contable y tributaria.

No obstante, al revisar los resultados de diversas investigaciones y las estadísticas del SRI se pudo comprobar que, durante los años revisados, la gestión impartida por estas empresas no ha sido eficiente, ya que, en su mayoría, mantuvieron un sistema administrativo empírico o tradicional, carente de conocimientos sobre los procesos organizacionales y la aplicación de técnicas contables que no les permitieron ejercer un control efectivo de sus negocios.

Cabe destacar, que, en relación a la gestión fiscal, a pesar de que la recaudación tributaria se incrementó entre el 2020 y el 2021, también hubo un aumento de la recaudación por multas de incumplimiento de pagos de tributos, lo que indica, que las empresas no ejercieron ni aplicaron estrategias eficientes que les permitieran cumplir efectivamente con sus responsabilidades en esta área.

Bajo estas consideraciones, se ha podido evidenciar que toda organización, y en especial las Pymes, debe mantener estrategias administrativas, contables y tributarias que le permitan consolidar su posición dentro del mercado ecuatoriano, y así poder alcanzar los objetivos trazados en los planes de negocio.

Por lo que es importante que estas organizaciones adopten elementos claves para optimizar su gestión, a través de estrategias de crecimiento y consolidación, estrategias de control, estrategias para mejorar su funcionalidad y estrategias fiscales, que permitan contribuir

con al desarrollo socio económico de la nación, estimular el crecimiento fiscal, aportar al crecimiento del PIB e impulsar la creación de nuevas fuentes de empleo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Burbano, A., Funes, L. y Costales, R. (2022). La Administración Estratégica Dentro de las Pymes. *Polo del Conocimiento*, 7 (5), pp. 1167-1174.
<https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/4019/9379>
- Encalada, V. (2022). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14 (1), pp. 49-74. Recuperado de
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462022000100049
- Gavilánez, M., Espín, M.yArévalo, M. (2018). Impacto de la gestión administrativa en las PYMES del Ecuador. Observatorio de la economía latinoamericana. Recuperado de
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/gestion-administrativa-pymes.html/hdl.handle.net/20.500.11763/gestion-administrativa-pymes.zip>
- Mite, M. (2018). Estrategias de contabilidad de gestión aplicada a pymes revisión literaria. *Revista Lasallista de Investigación*, 15 (2), 256-270. Recuperado de
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-44492018000200256
- Mera, C, Menéndez, M.yVillavicencio, L. (2022). Incidencia de factores en la gestión de las Pymes de la provincia de Manabí, Ecuador. *Digital Publisher CEIT*, 7(1), 440-451. Recuperado de
https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/953
- Nivela, J., Orozco, D.yRiquero, H. (2017). Gestión administrativa de las PYMES y su incidencia en la organización del trabajo. *Polo del Conocimiento*. 7(2), 718-732. doi: 10.23857/casedelpo.2017.2.5.may.718-732
- Rodríguez, R. y Aviles, V. (2020). Las Pymes en Ecuador. Un análisis necesario. *Digital Publisher*, 5 (5-1), pp. 191-200. Recuperado de
https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/337
- Rodríguez, K, y Parrales, M. (2022). Moral y evasión tributaria en Mipymes ecuatorianas. *Revista Espacios*, 43 (04), pp-13.29. Recuperado de
<https://www.revistaespacios.com/a22v43n04/a22v43n04p02.pdf>
- Rojas, C. (2020). *La administración financiera y su incidencia en el desarrollo empresarial de las pequeñas y medianas empresas del Cantón Jipijapa* (Tesis de pregrado). Universidad Estatal del Sur de Manabí "UNESUM", Ecuador. <https://cutt.ly/7OpWy0h>

- Sánchez, T. y León, L. (2017). *La política económica en la gestión empresarial*. Recuperado de <https://cutt.ly/iOpGKZA>
- Servicio de Rentas Internas de Ecuador (2020-2021). *Sistema Nacional de Información*. Recuperado de <https://www.sri.gob.ec/web/intersri/home>
- Soledispa, X. y Pionce, J. (2022). La gestión administrativa, factor clave para la productividad y competitividad de las microempresas. *Revista Ciencias Económicas y Empresariales*, 8 (1), pp.280-294. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i1.2571>
- Solórzano, D. y Vásconez, L. (2021). Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, VII (2), pp. 508-537. doi:10.35381/cm.v7i2.520
- Soto, C., Sanabria, S.yFajardo, M. (2018). Gestión financiera empresarial [Corporate financial management]. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros (2020-2021). Empresas sujetas al control de la superintendencia de compañías, valores y seguros. Recuperado de <https://appscvsconsultas.supercias.gob.ec/rankingCias/>
- Villacis, J. (2018). Factores de Competencia entre Pymes. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación*. Recuperado de https://redib.org/Record/oai_articulo1949407-factores-de-competencia-entre-pymes