

Artículo Original

Barreras al Uso de Herramientas Contables en Emprendimientos Vulnerables de Esmeraldas
Barriers to the Use of Accounting Tools in Emerging Vulnerable Enterprises the Esmeraldas

Paola Samaniego García, Verónica E. Aguilar Quiñónez y Jenny C. Cervantes Intriago
Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas.

La correspondencia sobre este artículo debe ser dirigida a Paola Samaniego García.

Email: rosa.samaniego@pucese.edu.ec

Fecha de recepción: 6 de octubre de 2017.

Fecha de aceptación: 16 de marzo de 2018.

¿Cómo citar este artículo? (Normas APA): Samaniego García, P.; Aguilar Quiñónez, V.E. y Cervantes Intriago, J.C. (2018). Barreras al Uso de Herramientas Contables en Emprendimientos Vulnerables de Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21*, 3 (Suplemento Especial). Recuperado de: <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

Revista Científica Hallazgos21. **ISSN 2528-7915**. Periodicidad: cuatrimestral (marzo, julio, noviembre).
Director: José Suárez Lezcano. Teléfono: 2721459, extensión: 163.
Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas. Calle Espejo, Subida a Santa Cruz,
Esmeraldas. CP 08 01 00 65. Email: revista.hallazgos21@pucese.edu.ec.
<http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

Resumen

Con el objetivo de identificar cuáles son las principales barreras que impiden el uso idóneo de herramientas contables en emprendimientos de producción que funcionan en la provincia de Esmeraldas, Ecuador, durante los años 2014, 2015 y 2016, se llevó a cabo una investigación de tipo documental y de campo. El método analítico observacional permitió mirar y analizar la realidad de los emprendimientos. Para profundizar en el análisis fue necesario aplicar la técnica de la encuesta, con el uso de un cuestionario dirigido a dieciséis emprendedores, coincidiendo población y muestra. Los resultados revelaron que las principales barreras en el uso de herramientas contables son: el bajo nivel de estudios de los emprendedores, partiendo de que 4 han terminado la instrucción primaria, 11 la secundaria y sólo 1 tiene estudios de pregrado; por otro lado, la complejidad de las herramientas y del proceso contable constituyen otra dificultad para los propietarios de negocios; sus niveles de ingresos impiden la contratación de profesionales en el área contable. Adicional, se confirmó cuáles son las herramientas contables con mayor aplicación por parte de los microempresarios obteniendo como resultado el libro diario general y registro de ingresos y gastos.

Palabras clave: Emprendimientos; herramientas contables; contabilidad.

Abstract

With the objective of identifying the main barriers that prevent the appropriate use of accounting tools in production enterprises operating in the province of Esmeraldas,

Ecuador, during the years 2014, 2015 and 2016, a documentary type investigation was carried out. In the field, the observational analytical method allowed to look and analyze the reality of the enterprises. To deepen the analysis it was necessary to apply the survey technique, with the use of a questionnaire addressed to sixteen entrepreneurs, coinciding population and sample.

The results revealed that the main barriers in the use of accounting tools are: low level of studies of entrepreneurs, starting with 4 having completed primary education, 11 having secondary education, and only 1 having undergraduate studies; On the other hand, the complexity of the tools and the accounting process are another difficulty for business owners; Their income levels prevent the hiring of professionals in the accounting area, additional confirmed that are the accounting tools with greater application by microentrepreneurs resulting in the following: daily book and record of income and expenses.

Keywords: Entrepreneurship; Accounting tools; accounting; economic activity.

Barreras al Uso de Herramientas Contables en Emprendimientos Vulnerables de Esmeraldas

El tema de emprendimiento ha cobrado relevancia en la última década al considerarse como un fenómeno social y económico trascendental a nivel mundial. En los países de América Latina se considera al emprendimiento como una oportunidad de desarrollo local y nacional, por lo cual se están generando importantes cambios que

apuntan a la creación y promoción de una cultura emprendedora. En Ecuador, existen programas y políticas que son impulsados desde las universidades, sector público, empresa privada y otros sectores, con la finalidad de que los ciudadanos emprendan para insertarse en el mundo productivo y a su vez sean generadores de puestos de trabajo para las demás personas (Andrade, 2012). Tal es el caso de ACNUR, que desde 2012 viene trabajando junto con la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas; entregando fondos para que sean ejecutados por la universidad a través de sus proyectos de vinculación con la sociedad, los que son encaminados a apoyar emprendimientos participados principalmente por personas en condición de refugio.

Estos 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. Para Rodríguez, De Freitas y Zaá (2012) sin contabilidad no hay información financiera, no hay toma de decisiones y por ende no hay organizaciones competitivas y eficientes.

En el caso de los 16 emprendimientos objeto de estudio, se logró identificar las principales barreras que impiden el uso idóneo de herramientas contables. Además, se identificaron algunas variables generales, sociales y económicas de los

emprendimientos lo que se obtuvo mediante la aplicación de una encuesta cuyos resultados permitieron comprobar la hipótesis planteada.

Método

Este artículo se basó en una investigación de tipo cuanti-cualitativa, documental y de campo, mediante el método empírico. Se planteó la hipótesis el nivel de educación es la principal barrera que impide el correcto uso de herramientas contables en emprendimientos que funcionan en la provincia de Esmeraldas – Ecuador. Para ello se estudiaron, durante los años 2014, 2015 y 2016, 16 emprendimientos a los cuales se les aplicó un cuestionario compuesto por 30 preguntas, 20 de ellas fueron extraídas del cuestionario aplicado a emprendimientos de Esmeraldas por parte del GADPE y la PUCESE en el año 2013. Estas permitieron conocer variables generales, sociales y económicas; entre las que se destacan: edad de los emprendedores, nivel de estudios, ingresos mensuales, capital inicial, restricciones al momento de emprender, entre otras. Las 10 preguntas restantes, fueron elaboradas por las autoras de este estudio, docentes-investigadoras de la PUCESE, con las cuales se logró obtener información sobre el uso y aplicación de herramientas contables.

La información obtenida de las encuestas fue codificada, ingresada, ordenada, clasificada y analizada, a través de una hoja de cálculo en Excel. La presentación de la información fue realizada en tablas y gráficos simples, ejecutados en el mismo programa. Fue necesario también realizar una búsqueda de información en fuentes bibliográficas como: artículos científicos, libros, leyes e informes, para fundamentar

la base teórica-conceptual del presente artículo.

Resultados

Los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los 16 emprendimientos vulnerables de Esmeraldas se presentan en dos partes. La primera que estuvo relacionada a los aspectos generales, sociales y económicos de los emprendimientos y la segunda, menciona lo relacionado a las barreras para el uso de herramientas contables.

Aspectos Generales, Sociales y Económicos

De los 16 emprendimientos estudiados 5 son de tipo asociativo y 11 son unipersonales pertenecientes al sector producción y de servicios. Entre sus actividades principales constan, elaboración de calzado, muebles en madera, materiales de aseo, prendas de vestir, decoración de viviendas en material gypsum, productos en aluminio y vidrio, productos de soya, y peluquería.

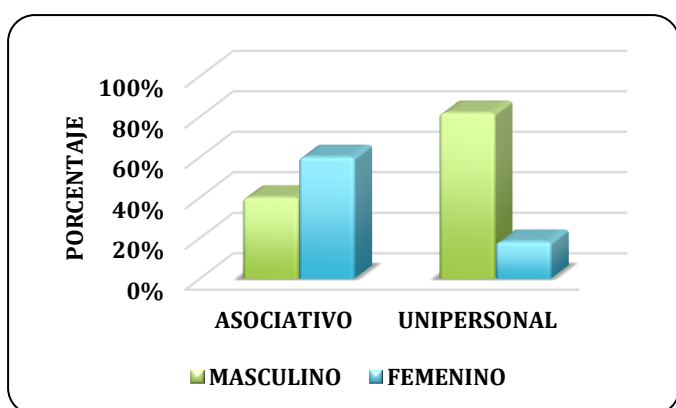


Figura 1. Género y tipo de emprendimiento.
 Fuente: Cuestionario aplicado

Como se puede observar en la Figura 1, los emprendimientos asociativos son liderados en un 60% por mujeres y 40% por hombres; mientras que, los

emprendimientos unipersonales son dirigidos principalmente por hombres con un 81.82% y en un 18.18% por mujeres.

En total, el 68,75% son hombres y el

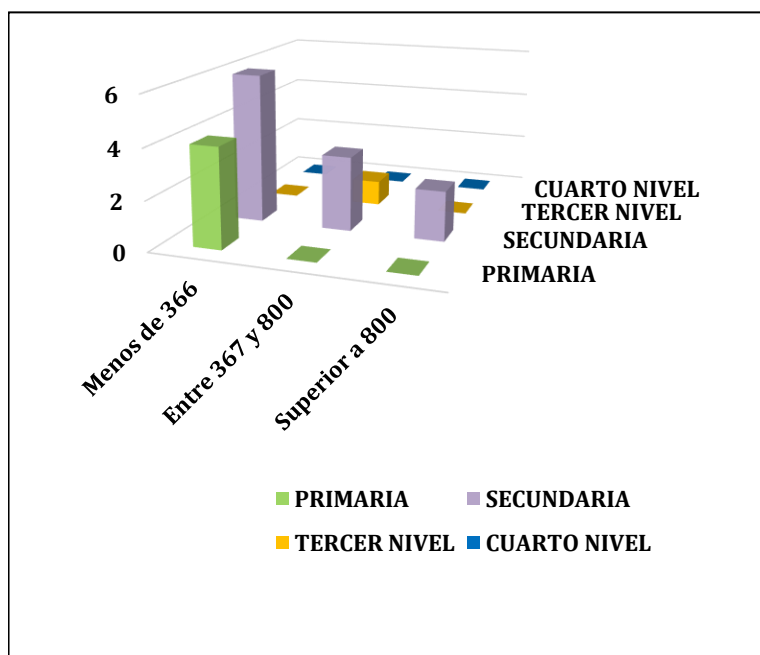


Figura 2. Nivel de estudios terminados e ingresos obtenidos.
 Fuente: Cuestionario aplicado

31,25% mujeres. Adicionalmente, los propietarios de los negocios señalaron en un 68,75% que su principal motivo para emprender fue por subsistencia, frente al 31,25% por oportunidad.

Los ingresos obtenidos por los emprendedores se encuentran por debajo del salario básico unificado ecuatoriano (2016) que es de 366 dólares con un 62.5%, con un nivel de educación media (secundaria) y básica (primaria); seguido de un 25% que obtienen ingresos entre 367 y 800 dólares con un nivel de educación de secundaria y tercer nivel y el 12.5% que obtienen ingresos superiores a los 800 dólares, cuya formación es de secundaria (Figura 2).

En lo referente al capital inicial, 7 de los emprendimientos arrancaron con un capital menor o igual a quinientos dólares, 6 con valores entre quinientos uno y mil dólares y los otros 3, con montos superiores a mil

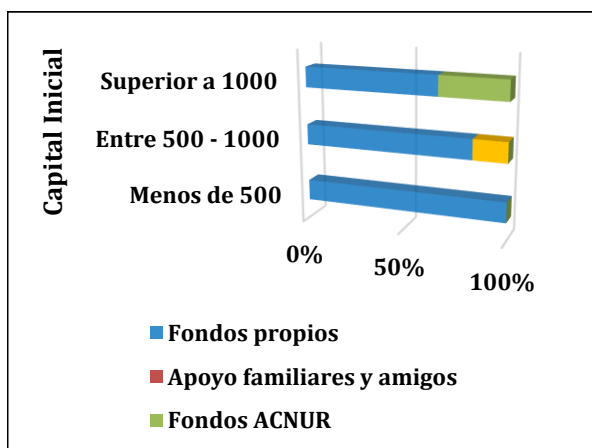


Figura 3. Capital inicial y Fuentes de financiamiento.

Fuente: Cuestionario aplicado

dólares. La fuente de financiamiento inicial de estos negocios en un 87,50% corresponde a ahorros propios; 6,25% fueron apoyados por amigos y familiares y otro 6,25% iniciaron con fondos del ACNUR, para compra de insumos, materiales, equipos y herramientas (Figura 3).

Las principales dificultades que los emprendedores han enfrentado al momento de iniciar sus negocios son: acceso al financiamiento 43,75%, falta de mano de obra calificada 25% y comportamiento desleal de la competencia 31,25%.

Barreras al Uso de Herramientas Contables
 Se conoció que el 93,75% de la muestra estudiada, recibió capacitación en temas de herramientas contables por parte de estudiantes de la PUCE – Esmeraldas. Pudo constatar que las herramientas contables enseñadas a los emprendedores fueron:

- Registro de ingresos y gastos

- Tarjetas kardex para control de inventario
- Libro diario general
- Sistema de costo de productos
- Mayores contables
- Estados financieros
- Análisis contables

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, como se indica en la Figura 4.

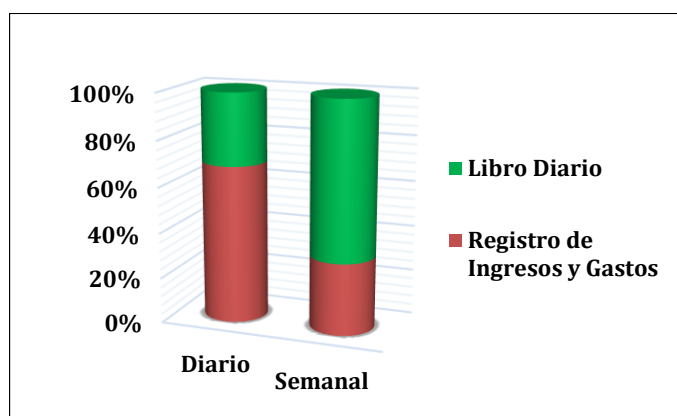


Figura 4. Frecuencia de uso de las herramientas más aplicadas.

Fuente: Cuestionario aplicado

Los emprendedores, a pesar de haber sido capacitados en el uso de herramientas contables, hasta la fecha sólo trabajan con el registro de ingresos y gastos y el libro diario general. Se les dificulta la aplicación de cualquier otra herramienta contable debido a la poca preparación académica que poseen. El 68.75% de ellos tienen un nivel de educación media, es decir, que solo han culminado la secundaria; mientras que el 25% tiene un nivel de educación básica y

tan solo el 6.25% culminó sus estudios universitarios o de tercer nivel. Sumado a esto, los emprendedores tienen otro limitante que es su nivel de ingresos, pues los obtenidos de sus negocios no permiten contratar a un profesional contable, ya que sólo les alcanza para cubrir sus necesidades básicas.

A pesar de lo expuesto, los emprendedores reconocen la importancia de llevar contabilidad en sus negocios. Se confirma que esta les permite tener un mejor manejo del negocio, saber cuánto invierten, conocer la utilidad o pérdida del periodo y determinar los ingresos y gastos de forma exacta.

Discusión

Una vez que se han presentado los resultados de este estudio, se considera necesario discutirlos con otros estudios que tienen relación. Es pertinente señalar que no existen muchas investigaciones sobre barreras al uso de herramientas contables en emprendimientos motivados por la subsistencia, no obstante, se intentó discutir la información más relevante.

Se observó entonces que las mayores barreras que tienen los emprendedores para aplicar herramientas contables en sus negocios son sus bajos niveles de estudio, la complejidad que presenta el manejo de la parafernalia contable y los escasos ingresos generados dentro de los negocios. Al respecto, Cantalapiedra (2015) sostiene que a una persona que no tenga experticia en el área contable - financiera, le resulta difícil comprender la información proporcionada por los documentos contables generados en la empresa. Para el caso de los emprendedores estudiados, lo que indica Cantalapiedra (2015) aumenta el problema, porque estas personas además de no tener altos niveles de estudios tampoco son

expertos en temas contables, por lo cual, la interpretación de los resultados arrojados por las herramientas se convierte en otra dificultad para ellos.

En cuanto a la barrera establecida por su bajo nivel de ingresos, ésta les impide contratar profesionales contables, los que sí están capacitados para organizar, registrar, interpretar y llevar a cabo el proceso contable dentro de los negocios. Sin embargo, los resultados de la investigación reflejan que las ventas sólo permiten cubrir necesidades básicas de este colectivo.

De forma complementaria, otro aspecto que resulta adecuado discutir en este apartado, es que, en emprendimientos y pequeñas empresas, no existe una cultura contable, lo que supone, que las herramientas utilizadas pueden ser insuficientes o inadecuadas; repercutiendo en el riesgo de no conseguir los objetivos empresariales. Bonson (2007) citado por Urquía y Pérez, (2008), hace énfasis en que es necesario disponer de información financiera inmediata y accesible, dando como resultado una interrelación de la empresa con agentes externos. En el presente estudio se observa que las herramientas contables utilizadas por los emprendedores son el registro de ingresos y gastos y el libro diario general, las que son consideradas como insuficientes al momento de tomar decisiones dentro del negocio.

Entre los aspectos generales estudiados dentro de este grupo humano, se constató que los emprendimientos en su mayoría están liderados por hombres, superando a las mujeres en el doble de casos. Esta información difiere con los resultados y conclusiones del estudio publicado por Cañizares y Villafuerte (2013), quienes manifiestan que existe superioridad en

número de mujeres emprendedoras. Es probable que la diferencia entre un estudio y el otro radique en que los negocios estudiados en el presente en su mayoría responden a procesos de producción que normalmente son realizados por el género masculino.

Por otra parte, un factor común al momento de estudiar emprendimientos es el motivo para emprender, los resultados de este estudio responden a que se iniciaron los negocios por subsistencia, seguido del gusto por lo que hacen. El documento de Cañizares y Villafuerte (2013) concluye que 3 de cada 4 emprendimientos estudiados nacieron por necesidad o subsistencia, motivados por la falta de oportunidades laborales.

Otra fuente de información es la proporcionada por la Escuela Superior Politécnica del Litoral (2017), quien señala que, en Ecuador, en el año 2016, la Actividad Emprendedora Temprana (TEA) se ubicó en el 31,8%, lo que representa 2,2 veces mayor al promedio de las economías eficientes. Este dato podría generar preocupación dentro la economía ecuatoriana debido a que la TEA es asociada con el inicio de actividades de emprendimiento por necesidad o subsistencia más que por otros motivos.

No obstante, se observa un dato que pareciera contradictorio en los datos del Global Entrepreneurship Monitor Ecuador (GEM, 2015) con relación a lo mencionado en líneas anteriores, donde sólo el 8,9% emprendió por necesidad mientras que el 20,8% de la población adulta manifestó haber emprendido aprovechando oportunidades. Los datos anteriores están en contraposición a los reflejados en esta investigación, donde el 68,75% de los

emprendimientos vulnerables han nacido para subsistencia de sus propietarios.

Adicionalmente, la composición de los emprendedores según su nivel de educación en Ecuador se ubica en el 32% para quienes completaron la primaria y un 33% para los que terminaron sus estudios secundarios, lo que suma un total de 65% (Escuela Superior Politécnica del Litoral, 2017). En este estudio, el 25% de los encuestados terminó la escuela y el 68,75% culminó el colegio, totalizando casi el 94%, cifra que supera en aproximadamente el 30% a los datos GEM. Esta información faculta tener una idea más clara del por qué puede resultar difícil para los emprendedores aplicar herramientas contables en un negocio; por ejemplo, la complejidad del uso técnico de información contable, frente a un bajo nivel de estudios representa una mayor barrera en el aprendizaje contable. Por lo cual, se entiende que para los emprendedores utilizar el registro de ingresos y gastos y libro diario general, sea lo más fácil y comprensible dentro de este proceso.

Otro aspecto relevante para la discusión es que la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de Ecuador (LOEPop), contempla cuatro formas de organización del sector popular y solidario: comunitario, asociativo, cooperativo y unidades económicas populares. Las unidades económicas populares son aquellas formadas por emprendimientos unipersonales, familiares, comerciantes minoristas y talleres artesanales, los que llevan a cabo actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios, en los que se fomenta la asociación y la solidaridad (Corporación de Estudios y Publicaciones, 2011). Frente a lo señalado por la Ley, el 68,75% de los emprendimientos son de tipo unipersonal y

el 31,25% asociativo. De este último dato, el 50% inició como negocio unipersonal, decidiendo luego, realizar todos los trámites legales para convertirse en asociación. Este dato refleja entonces el interés de este conglomerado humano de cumplir las exigencias de la LOEPop para constituirse como una forma de organización legal en el país.

Las principales actividades desarrolladas por los negocios pertenecen al sector de producción, aunque existen algunas de servicios. Así constan: elaboración de calzado, muebles en madera, materiales de aseo, prendas de vestir, decoración de viviendas en material gypsum, productos en aluminio y vidrio, productos de soya, y peluquería. Se puede notar que los emprendimientos responden a actividades cuya inversión es baja; sin embargo, debido a los escasos recursos de quienes las iniciaron, se ha mezclado el manejo de los ingresos del negocio con los gastos familiares de los propietarios, factor que es similar a los hallazgos del estudio de Cañizares y Villafuerte (2013), donde se observó que se mezcla la economía familiar con la rentabilidad del propio negocio.

Conclusiones

El uso de herramientas contables en cualquier tipo de negocio es fundamental para su buen desarrollo. La adopción de un manejo cronológico y adecuado de éstas permite suministrar información financiera para la oportuna toma de decisiones. Sin embargo, los emprendimientos intervenidos por la PUCESE no están utilizando las herramientas adecuadas para conocer las condiciones económicas en que se encuentran. Los resultados de esta investigación señalan que los emprendedores consideran como idóneo y adecuado únicamente el uso del registro de

ingresos y gastos, así como, del libro diario general; lo que, para los entendidos en materia contable, podría resultar insuficiente para obtener los resultados del ejercicio económico de estos negocios.

Una de las barreras detectadas, es el nivel de estudios de sus propietarios, quienes en su mayoría sólo han cursado la escuela y colegio. A esto se suma, la complejidad de los instrumentos y del proceso contable en sí, que requiere conocimientos técnicos que se adquieren en varias etapas de aprendizaje o capacitación.

Adicionalmente, el tiempo constituye otra barrera, porque los emprendedores están concentrados en la producción de los bienes o servicios que ofertan, lo que podría remediarse con la contratación de un profesional del área. Sin embargo, los escasos ingresos que generan la mayoría de estos negocios, les imposibilita tomar esta opción.

No contar con la sistematización de sus movimientos contables, podría representar otro impedimento a futuro, porque si a la complejidad del uso de las herramientas, se suma el tener que registrar los procesos de forma manual. El crecimiento de los emprendimientos supone mayores dificultades.

Los emprendedores necesitan más inducción y mejor seguimiento y acompañamiento contable, que en lo posible sean permanentes, donde se les enseñe la utilización de herramientas adecuadas a sus microempresas, con la inserción de equipos computarizados que faciliten el trabajo administrativo.

Referencias

Andrade Espinoza, X. (2012). Las trabas al emprendimiento en Ecuador. RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía, 2 (4), 189-199.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550954005>

Cañizares, R. I. B., & Villafuerte, J. S. (2013). El desarrollo de los emprendimientos urbanos y sus implicaciones, en las provincias Esmeraldas y Manabí. Revista San Gregorio, 4(6), 22-28. Recuperado de https://issuu.com/angelicashak/docs/no.6_revista_usgp

Cantalapiedra, M. (2015). Herramientas para entender mejor los documentos contables de una empresa. Recuperado de <http://www.contunegocio.es/gestion/herramientas-para-entender-documentos-contables/>

Corporación de Estudios y Publicaciones (2011). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. RO 444 (10-may-2011). ISBN-10 N° 9978-86-615-9. Recuperado de: <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1>.

Escuela Superior Politécnica del Litoral. (2017). Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2016. ISSN N° 13903047. ESPAE - ESPOL 2017. Recuperado de <http://www.espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/ReporteGEM2016.pdf>

Global Entrepreneurship Monitor. (2015). El emprendimiento en Ecuador crece, pero no es estable. Revista Líderes, 2015. Quito - Ecuador. Recuperado de

<http://www.revistalideres.ec/lideres/emprendimiento-ecuador-globalentrepreneurshipmonitor-informe.html>

Rodríguez, J. M., Freitas, S. De, & Zaá, J. R. (2012). La contabilidad en el contexto de la globalización y la revolución teleinformática. Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura, XVIII(1), 161–183. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36424414008>

Urquía, E. y Pérez, R. (2008). Percepción y uso de las TIC en la Contabilidad de las Pymes: evidencia empírica en España. Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión. ISSN 1696-294X, 11, 2008, 63-91. Recuperado de http://www.observatorio-iberoamericano.org/RICG/N%C2%BA_11/Elena_Urqu%C3%ADa_y_Raquel_P%C3%A9rez.pdf