



La contabilidad gerencial como instrumento de control para mejorar la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el período 2018-2021

Barrionuevo Sasig, Michael Angello y Chilingua Plasencia, Miryan Jeaneth

Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y de Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Trabajo de integración curricular, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría

Ing. Cadena Chávez, Óscar Marcelo

08 de agosto del 2023

Latacunga

PROYECTO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
BARRIONUEVO ANGELLO Y CHILQUINGA MIRYAN



Capítulo I -VI Sector Agrícola -Barrion...

Scan details

Scan time:
August 11th, 2023 at 18:20 UTC

Total Pages:
70

Total Words:
17388

Plagiarism Detection



AI Content Detection



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Oscar Marcelo Cadena Chávez".

Ing. Cadena Chávez, Oscar Marcelo

C. C: 0501529952



Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Certificación

Certifico que el trabajo de integración curricular: "La contabilidad gerencial como instrumento de control para mejorar la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018-2021." fue realizado por los señores **Barrionuevo Sasig, Michael Angello y Chilinginga Plasencia, Miryan Jeaneth**; el mismo que cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, además fue revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de prevención y/o verificación de similitud de contenidos; razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que se lo sustente públicamente.

Latacunga, 25 de agosto de 2023

Ing. Cadena Chávez, Oscar Marcelo

C. C: 0501529952



Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Responsabilidad de Autoría

Nosotros, **Barrionuevo Sasig, Michael Angello y Chilliquinga Plasencia, Miryan Jeaneth** con cédulas de ciudadanía N° 0503198624 y N° 0503874422, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de integración curricular: **La contabilidad gerencial como instrumento de control para mejorar la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018-2021** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Latacunga, 25 de agosto de 2023

.....

Barrionuevo Sasig, Michael Angello

C.C.: 0503198624

.....

Chilliquinga Plasencia, Miryan Jeaneth

C.C.: 0503874422



Departamento de Ciencia Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Autorización de Publicación

Nosotros, **Barrionuevo Sasig, Michael Angello y Chiliquina Plasencia, Miryan Jeaneth** con cédulas de ciudadanía N° 0503198624 y N° 0503874422, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de integración curricular. Título: **La contabilidad gerencial como instrumento de control para mejorar la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018-2021**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi/nuestra responsabilidad.

Latacunga, 25 de agosto de 2023

Barrionuevo Sasig, Michael Angello

C.C.: 0503198624

Chiliquina Plasencia Miryan Jeaneth

C.C.: 0503874422

Dedicatoria

Dedico el presente trabajo de titulación en primer lugar, a Dios por haberme dado la fortaleza y perseverancia, para poder lograr este objetivo tan grande en mi vida, siendo fundamental en todo sentido durante mi trayectoria académica.

Con mucho cariño a mis padres Miguel Barrionuevo y Ana Sasig, que fueron pilares fundamentales para que pueda ingresar a la universidad y poder estudiar. Gracias a su sacrificio y esfuerzo pude lograr una de mis más grandes metas, los quiero mucho y les agradezco por el apoyo incondicional.

En especial a mi abuelita Olga, ya que gracias a ella muchas cosas de mi vida son distintas, sin duda es una mujer fuerte, luchadora, una gran madre y un gran ejemplo de superación.

Y como no mencionar a mis hermanos Mishell, que como era hermana mayor fue un gran ejemplo a seguir, siempre fue un gran apoyo durante toda mi infancia tanto para mí como para mis hermanos menores. Mi hermano Veyker que toda mi vida me acompañó tanto en buenos y malos momentos, y es muy especial saber que vivimos tantos buenos momentos que quedaran para siempre marcados en mi memoria. También a mi hermano menor Carlos, el cual quiero mucho y le deseo lo mejor para su futuro. Finalmente me gustaría hacer mención a todas mis mascotas que ya no están en este mundo, pero formaron parte de este trayecto, se las dedico por haberme acompañado durante mucho tiempo y llenar de alegría mi hogar.

A mis amigos y familiares que me apoyaron durante este proceso, a ustedes les dedico este título.

Angello Barrionuevo

Dedicatoria

Subir éste pequeño escalón de mi vida me deja un gran aprendizaje, me hace un recuento de que los sueños más grandes se cumplen si nos lo proponemos, ahora solo puedo recalcar la frase de Gustavo Cerati “ya estás aquí y el paso que dimos es causa y es efecto” de todo el esfuerzo constante, la dedicación, así como los días y noches de desvelo, el llanto, los días en los que me sentí insuficiente para mi carrera, todo aquello que pareció ser un indicativo de derrota hoy es una señal de un gran triunfo actualmente reflejado en mi título universitario.

Quiero dedicar este espacio a mi familia que son los seres que más amo, valoro y respeto. A mis padres María Plasencia y Pélton Chiliquina por ser mi fortaleza, mi motor, mi impulso para no decaer, por apoyarme emocional, así como económicamente, por levantarme en los momentos más difíciles así también compartir conmigo los momentos felices.

A mi hermano Anthony Chiliquina por incentivar me a ser una mejor persona cada día tanto emocional como profesionalmente, por permitirme ser la guía de perseverancia, así como de constancia para el logro de objetivos ya que nada es imposible si lo anhelamos de corazón y luchamos por conseguirlos.

A mis abuelos en especial a Fausto Chiliquina por confiar en mí, apoyarme incondicionalmente, aconsejarme, enseñarme a ser una persona correcta, justa, llena de valores éticos y morales. Pero sobre todo por enseñarme a ser perseverante; a soñar en grande.

Jeaneth Chiliquina

Agradecimiento

En primer lugar, a Dios por darme la salud, la fuerza y la inteligencia necesaria para poder seguir adelante cada día y poder culminar mi carrera universitaria, además de permitirme conocer a grandes personas a lo largo de este trayecto.

A mis padres que siempre me apoyaron, y gracias a su esfuerzo y mi dedicación mis logros se hicieron realidad, de todo corazón estoy muy agradecido. A mis hermanos que siempre estuvieron presentes cuando los necesitaba y me brindaban todo su apoyo.

A mis compañeros que tuve la dicha de conocer a lo largo de los semestres, quienes me brindaron su amistad, y apoyo durante los trabajos grupales. Y a mi familia que siempre me estuvieron apoyando y deseando lo mejor.

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga, por darme la oportunidad de poder estudiar en sus instalaciones, de poder aprender y superarme tanto en lo académico como en lo personal y permitirme culminar este gran logro, así también al Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio por recibirnos en la carrera de Contabilidad y Auditoría, y también quiero agradecer a todos los docentes quienes me brindaron todo su conocimiento y enseñanzas durante todo este tiempo.

También quiero dar las gracias al Ing. Oscar Cadena, quien fue mi tutor de tesis y nos apoyó durante la realización del proyecto, aconsejándonos, enseñándonos y sobre todo por darnos la motivación de poder seguir adelante y ser mejor cada día.

Angello Barrionuevo

Agradecimiento

Agradezco a Dios por brindarme la oportunidad de vida para compartir momentos tanto buenos como malos, actualmente por permitirme cumplir un objetivo más en el trayecto de mi vida, mismo que es importante y nos llena de mucha felicidad tanto a mi como a mi familia.

Quiero agradecer a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE por integrarme a tan prestigiosa universidad y brindarme los conocimientos necesarios para afrontar a futuro el mundo laboral.

A la Carrera de Contabilidad y Auditoría, misma que cuenta con un equipo docente capacitado que me ayudó a nutrir mi conocimiento, de manera muy especial a mi tutor de tesis Ing. Óscar Cadena por su esfuerzo y sobre todo la dedicación empleada durante todo este tiempo de desarrollo del largo trabajo de investigación.

A mi grupo de compañeros de la tesis con los que trabajamos arduamente para concluir objetivamente la investigación.

A mi persona por creer en mi cuando todo parecía decaer, por mantenerme de pie, perseverante y constante hasta la conquista de este anhelado objetivo.

Finalmente, sin disminuir la gran importancia que me generan, agradecer a Lanyeli Carrión, Monica Baltazar, por enseñarme el valor de la amistad, el apoyo incondicional, el trabajo en equipo, por fomentar más allá del compañerismo su lealtad, honestidad y soporte en los momentos más críticos.

Jeaneth Chilingua

ÍNDICE DE CONTENIDO

Carátula	1
Reporte de verificación de contenido	2
Certificación	3
Responsabilidad de autoría	4
Autorización de publicación	5
Dedicatoria	6
Dedicatoria	7
Agradecimiento.....	8
Agradecimiento.....	9
Índice de contenido	10
Índice de figuras	14
Índice de tablas.....	16
Resumen	18
Abstract	19
Capítulo I: Problema de la Investigación	20
Antecedentes investigativos.....	20
Planteamiento del problema de investigación.....	23
<i>Problema macro</i>	23
<i>Problema meso</i>	23
<i>Problema micro</i>	24
<i>Árbol de problema</i>	26

	11
Proyectos relacionados	28
Objetivos	30
<i>Objetivo general</i>	30
<i>Objetivos específicos</i>	31
Justificación e importancia.....	31
Hipótesis	32
Variables de investigación	33
Operacionalización de las variables.....	34
Capítulo II: Marco Teórico	38
La empresa.....	38
Las PyMEs.....	38
<i>Características de las PyMEs</i>	39
<i>Importancia de las PyMEs</i>	41
Las PyMEs en el contexto agropecuario.....	42
Contabilidad gerencial	42
<i>Contabilidad gerencial en las PyMEs</i>	44
Rentabilidad y el crecimiento empresarial de las PyMEs	45
<i>Ratios financieros</i>	46
Capítulo III: Metodología	50
Tipo de investigación	50
<i>Investigación de campo</i>	50
<i>Investigación documental-bibliográfica</i>	51
Diseño de la investigación	51

	12
<i>Diseño de encuestas</i>	51
Niveles de investigación	52
<i>Nivel descriptivo</i>	52
<i>Nivel correlacional</i>	53
Población y muestra.....	53
<i>Población</i>	53
<i>Muestra</i>	54
Técnica e instrumento.....	56
<i>Técnica: Encuesta</i>	56
<i>Instrumento: Cuestionario</i>	56
<i>Validación del instrumento</i>	56
Capítulo IV: Resultados.....	58
Análisis descriptivo de las encuestas.....	58
Verificación de la hipótesis.....	78
Análisis financiero – PyMEs sector agrícola	83
Capítulo V: Propuesta	108
Introducción.....	108
Antecedentes	108
Objetivo de la propuesta	109
<i>Objetivo general</i>	109
<i>Objetivo específico</i>	109
Aplicación	109
Capítulo VI: Conclusiones y recomendaciones.....	117

Conclusiones	117
Recomendaciones	118
Bibliografía	119
Anexos.....	128

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Árbol de problemas</i>	26
Figura 2 <i>Variables de investigación: dependiente e independiente</i>	33
Figura 3 <i>Supra ordinación de las variables de estudio</i>	37
Figura 4 <i>Pregunta 1</i>	58
Figura 5 <i>Pregunta 2</i>	60
Figura 6 <i>Pregunta 3</i>	62
Figura 7 <i>Pregunta 4</i>	63
Figura 8 <i>Pregunta 5</i>	64
Figura 9 <i>Pregunta 6</i>	65
Figura 10 <i>Pregunta 7</i>	66
Figura 11 <i>Pregunta 8</i>	67
Figura 12 <i>Pregunta 9</i>	68
Figura 13 <i>Pregunta 10</i>	69
Figura 14 <i>Pregunta 11</i>	70
Figura 15 <i>Pregunta 12</i>	71
Figura 16 <i>Pregunta 13</i>	72
Figura 17 <i>Pregunta 14</i>	73
Figura 18 <i>Pregunta 15</i>	74
Figura 19 <i>Pregunta 16</i>	75
Figura 20 <i>Pregunta 17</i>	76
Figura 21 <i>Pregunta 18</i>	77
Figura 22 <i>Tabla Chi. Cuadrado</i>	79

Figura 23 <i>Portada JAOKS</i>	111
Figura 24 <i>Instrucciones</i>	111
Figura 25 <i>Información</i>	112
Figura 26 <i>Indicadores de liquidez</i>	112
Figura 27 <i>Indicadores de gestión</i>	113
Figura 28 <i>Indicadores de endeudamiento</i>	113
Figura 29 <i>Indicadores de rendimientos</i>	114
Figura 30 <i>Gráficos de los indicadores</i>	115
Figura 31 <i>Informe final</i>	116

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Operacionalización de la variable independiente</i>	34
Tabla 2 <i>Operacionalización de la variable dependiente</i>	36
Tabla 3 <i>Número de PyMEs del sector agrícola</i>	54
Tabla 4 <i>Listas de PyMEs del sector agrícola</i>	55
Tabla 5 <i>Pregunta 1</i>	58
Tabla 6 <i>Pregunta 2</i>	59
Tabla 7 <i>Pregunta 3</i>	61
Tabla 8 <i>Pregunta 4</i>	62
Tabla 9 <i>Pregunta 5</i>	64
Tabla 10 <i>Pregunta 6</i>	65
Tabla 11 <i>Pregunta 7</i>	66
Tabla 12 <i>Pregunta 8</i>	67
Tabla 13 <i>Pregunta 9</i>	68
Tabla 14 <i>Pregunta 10</i>	69
Tabla 15 <i>Pregunta 11</i>	70
Tabla 16 <i>Pregunta 12</i>	71
Tabla 17 <i>Pregunta 13</i>	72
Tabla 18 <i>Pregunta 14</i>	73
Tabla 19 <i>Pregunta 15</i>	74
Tabla 20 <i>Pregunta 16</i>	75
Tabla 21 <i>Pregunta 17</i>	76
Tabla 22 <i>Pregunta 18</i>	77

Tabla 23 <i>Resultado del cruce de variables</i>	80
Tabla 24 <i>Prueba de chi-cuadrado</i>	81
Tabla 25 <i>Medida simétrica Phi de Cramer</i>	82
Tabla 26 <i>Estado de situación financieras – Periodo 2018</i>	83
Tabla 27 <i>Estado de situación financieras – Periodo 2019</i>	86
Tabla 28 <i>Estado de situación financieras – Periodo 2020</i>	88
Tabla 29 <i>Estado de situación financieras – Periodo 2021</i>	91
Tabla 30 <i>Indicador de rentabilidad – Periodo 2018/2019</i>	94
Tabla 31 <i>Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2018</i>	96
Tabla 32 <i>Indicador de rentabilidad – Periodo 2019/2020</i>	97
Tabla 33 <i>Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2019</i>	99
Tabla 34 <i>Indicador de rentabilidad – Periodo 2020/2021</i>	100
Tabla 35 <i>Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2020</i>	102
Tabla 36 <i>Indicador de rentabilidad – Periodo 2021/2022</i>	103
Tabla 37 <i>Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2021</i>	105
Tabla 38 <i>Promedio de los indicadores financieros: Periodo 2018-2021</i>	106

Resumen

El presente trabajo de titulación tuvo el objetivo de evaluar el papel de la contabilidad gerencial como instrumento de control para la mejora de la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola, en el Ecuador. Para ello se empleó una metodología de tipo campo y documental con enfoque mixto donde se dirigió la contextualización de la situación problema de manera cualitativa, de manera cuantitativa se empleó una encuesta a 20 PyMEs del sector constructor bajo un nivel de investigación descriptivo-correlacional. Entre los principales resultados se destaca que la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola es variable en ciertas empresas abordándose desde un 5% hasta 125%, en la encuesta un 55% de PyMEs indica no conocer sobre la teoría e implicaciones de la contabilidad gerencial sobre la rentabilidad de la empresa, siendo los errores en la presentación de los estados financieros y un sistema obsoleto los principales generadores de conflictos contables en la entidad. De manera correlacional se ejecutó una asociación lineal que resultó significativa destacando que la contabilidad gerencial se asocia significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola. Finalmente, se desarrolló la propuesta de un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial con ello se busca facilitar al área contable un software que por medio del ingreso de datos exactos les brinde una evidencia exacta del comportamiento de sus estados y ratios financieros. Se estima que en el corto plazo el simulador brinde datos financieros reales, confiables y transparentes.

Palabras clave: PyMEs, sector agrícola, rentabilidad, contabilidad gerencial, control contable.

Abstract

The present titling work had the objective of evaluating the role of managerial accounting as a control instrument for improving the profitability of SMEs in the agricultural sector in Ecuador. For this, a field and documentary methodology with a mixed approach was used where the contextualization of the problem situation was directed in a qualitative way, in a quantitative way a survey of 20 SMEs in the construction sector was used under a descriptive-correlational research level. Among the main results, it stands out that the profitability of SMEs in the agricultural sector is variable in certain companies, ranging from 5% to 125%, in the survey, 55% of SMEs indicate that they do not know about the theory and implications of managerial accounting on the profitability of the company, being the errors in the presentation of the financial statements and an obsolete system the main generators of accounting conflicts in the entity. In a correlational way, a linear association was executed that was significant, highlighting that managerial accounting is significantly associated with the profitability of SMEs in the agricultural sector. Finally, the proposal for a simulator based on the principles of managerial accounting was developed, with which it seeks to provide the accounting area with software that, through the entry of exact data, provides exact evidence of the behavior of its financial statements and ratios. It is estimated that in the short term the simulator will provide real, reliable and transparent financial data.

Keywords: SMEs, agricultural sector, profitability, managerial accounting, accounting control.

Capítulo I

Problema de la Investigación

Antecedentes investigativos

Las actividades económicas que se llevan a cabo en la sociedad tienen una clasificación basada en la naturaleza de los productos y servicios que se producen y se ofrecen, distinguiéndose tres clases de sectores primordiales: el primario, secundario y terciario, siendo el sector primario el enfocado a la extracción y producción de recursos de origen natural, como la cosecha (agricultura) y la pesca (acuicultura), cuya importancia específicamente en un país en vías de desarrollo como lo es Ecuador es clave para entender el desarrollo económico de la sociedad (Tomalá, 2021).

Dentro de este sector primario se encuentra el sector agrícola, el cual refiere a todas las actividades relacionadas con la producción de alimentos, cultivos, cría de animales y otros recursos naturales, el cual será estudiado en este trabajo al ser un sector fundamental para el suministro de alimentos a la población ecuatoriana, y también puede tener un impacto significativo en la economía, el empleo y el desarrollo rural, identificando las oportunidades y desafíos que enfrenta este sector en el contexto de una economía globalizada y en constante cambio (Ríos & Timbila, 2020).

La agricultura ha sido una de las actividades económicas más antiguas en la historia de la humanidad, y su importancia se ha mantenido a lo largo de los siglos, en la actualidad el sector agrícola es una parte importante de la economía en muchos países en vías de desarrollo (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2023).

Barrios et al. (2022) detalla que el sector agrícola cobra aún más relevancia especialmente en aquellos países donde aún se practica la agricultura a gran escala al ser el encargado de la producción, procesamiento y distribución de cereales, frutas, verduras, carne y lácteos, entre otros; entre los que se encuentran varios países de la región de Latinoamérica, los que dependen en gran medida de la agricultura como fuente de empleo y de ingresos, pero a pesar de que ha experimentado cambios significativos en las últimas

décadas debido a la tecnificación y la introducción de nuevas técnicas de producción, el sector continúa presentando falencias que le dificultan su desarrollo y por consiguiente afectan el ámbito económico y social de muchas naciones.

Según Tomalá (2021), el sector agrícola y las PyMEs que se desempeñan dentro de él enfrentan desafíos similares a otras PyMEs en términos de gestión financiera y de contabilidad, por ello la aplicación de la contabilidad gerencial puede ser de gran ayuda para desarrollar estas PyMEs al brindarles estrategias de control efectivas para el análisis de sus recursos, costos y rentabilidad, y así tomar decisiones más informadas y estratégicas, mientras permitiría identificar áreas de mejora en su gestión financiera y contable, y así mejorar su desempeño y competitividad .

La contabilidad desde una connotación gerencial y como herramienta de control según Granero (2020) está efectuado tanto por los sujetos que conforman la organización como por la propia y conveniente cultura organizacional, así mismo como el entorno macro y micro empresarial. En la actualidad para enfrentar los cambios del entorno, ha sido indispensable que las entidades económicas adecuen sus sistemas control y de gestión a las renovadas condiciones. Para ello algunas investigaciones buscan despejar las dudas sobre las incesantes innovaciones en aspectos como la tecnología de productos, métodos e insumos, perpetuos cambios en el cuadro legislativo, etc.

Estos cambios según López en su proyecto “La cultura organizativa como herramienta de gestión interna y de adaptación al entorno. Un estudio de casos múltiples en empresas murcianas” permiten que las entidades e instituciones económicas interactúen en entornos cambiantes y más dinámicos. Su estudio al seguir la finalidad de establecer en qué medida el proceso de control contable gerencial se adapta al entorno empresarial y su integración interna ejecuta una metodología mixta, con un método investigativo descriptivo, documental y de campo abordando 10 empresas dentro de Murcia para diagnosticar la manera en que emplean los principios de la contabilidad gerencial.

Al determinar los elementos de investigación, se logró obtener como deducción que el aumento del actuar de la competencia incide negativamente sobre los productos y los mercados en los que ofrecen su bien o servicio, amenazando su posición competitiva dentro de un entorno que es cada vez más agresivo. De hecho, el mayor número de bienes disponibles en el mercado y los capitales productivos en los que llevan a cabo sus actividades económicas las empresas acarrea una mayor complejidad en los procesos de gestión administrativa.

Siendo así que bajo ésta misma línea Díaz y Salazar (2021) desarrollan su estudio sobre “La calidad como herramienta estratégica para la gestión empresarial” donde por medio de los principios de la contabilidad gerencial buscan el elemento diferenciador del sector empresarial donde se desempeña las empresas del sector textil, la rentabilidad de las mismas por medio del control interno y la gestión de la gerencia. Para ello tomaron un método de investigación correlacional, bibliográfico y descriptivo de 20 empresas de dicho sector económico.

Entre los resultados obtenidos tras el análisis de elementos como la evaluación financiera, la calidad de gestión interna, la implementación de sistemas contables, entre otros, han expuesto que a medida que el mercado se ha tornado más dinámico y agresivo, la gestión desde un aspecto empresarial se ha convertido en un proceso complejo, donde las entidades económicas han tenido que acoger un modo de gestión más competitivo y determinado para conservar la competitividad y continuar asegurando una supervivencia para la compañía.

La contabilidad gerencial apropiada es decisiva para la revisión efectiva de los costos operativos y los precios en una entidad económica. La agricultura, como cualquier otra industria, requiere una contabilidad adecuada para un negocio gratificante. Dicho sector es único a su manera, por lo que requiere un sistema de contabilidad gerencial personalizado para abordar sus problemas.

Planteamiento del problema de investigación

Problema macro

A nivel mundial las empresas agrícolas han tenido influencia en la generación de riqueza en cada país, sin embargo Ríos y Timbila (2020) mencionan que este sector económico se caracteriza por recibir muy poca atención por parte de los gobiernos, pero aunque la agricultura no ha tenido un crecimiento óptimo y similar en todo el continente americano, genera aportes significativos a los diferentes niveles de producción, empleo y exportación, siendo actualmente Estados Unidos, Canadá, Brasil y México los países que cuentan, además de sus grandes extensiones de tierra cultivable, con tecnología avanzada y una sólida infraestructura que les permite producir y exportar una amplia variedad de productos agrícolas.

Según Bula (2020) El crecimiento disparado del sector agrícola en las Américas es el resultado de factores tanto externos como: inestabilidad institucional, incoherencia en las políticas de desarrollo y las crisis económicas periódicas; y, otros que son propios del sector, como: escasas oportunidades financieras y gestión deficiente del crédito disponible, comercialización deficiente de insumos, productos entre otros, también otro factor determinante consiste en la extensión territorial, los países con mayor disponibilidad de tierras fértiles, agua, clima favorable y otros recursos naturales se colocarán al inicio de la competencia en lo que implica desarrollar el sector agrícola.

Por lo tanto, es indispensable contextualizar el sector agrícola global puesto que a nivel latinoamericano sus implicaciones comprometen drásticamente no solo su participación en el PIB sino también en dinamismo y control contable de las mismas para continuar de manera adecuada sus operaciones fiscales.

Problema meso

El sector agrícola en América Latina y el Caribe (ALC) ha sido fundamental para la economía de la región en crecimiento. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe – CEPAL (2022) menciona que las últimas dos décadas de producción agrícola en

rápida expansión han visto la contribución del sector a la economía de la región casi el doble; mejora de los medios de vida de una parte importante de la población rural; y mayor seguridad alimentaria en los países de ALC y el resto del mundo.

Existe un interés creciente entre las empresas y los gobiernos de ALC en abordar los riesgos del sector agrícola, promover una conducta empresarial responsable y desarrollar sistemas alimentarios sostenibles y resilientes. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OECD (2022) estos esfuerzos han sido bien recibidos por organizaciones de la sociedad civil (OSC) regionales e internacionales, y reflejan la creciente preocupación entre los consumidores de que los productos agrícolas son arraigados en prácticas comerciales responsables, promoviendo el bienestar de los agricultores y cumplir con los compromisos globales sobre sostenibilidad.

El sector agrícola en América Latina y el Caribe (ALC) ha sido fundamental para la economía de la región en crecimiento. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe – CEPAL (2022) menciona que las últimas dos décadas de producción agrícola en rápida expansión han visto la contribución del sector a la economía de la región casi el doble; mejora de los medios de vida de una parte importante de la población rural; y mayor seguridad alimentaria en los países de ALC y el resto del mundo.

Problema micro

En Ecuador, las empresas del sector agrícola operan en un panorama de crecientes desafíos donde la contabilidad gerencial y sus implicaciones no logran enfrentar algunos aspectos como: fluctuaciones de precios de productos básicos, ausencia de mecanismos de control contable, falta de preparación profesional de los directivos, ausencia de control presupuestario e implicaciones del nivel de endeudamiento, escasez de recursos, degradación de suelos y aguas, deforestación, pérdida de biodiversidad y cambio climático (Serrano, Señalín, Vega, & Herrera, 2017).

Además, cuando se hace referencia del empleo de NIIF, dentro de las entidades agrícola, no se refiere y orienta solo al personal capacitado que se necesita para

llevar su parte contable o la normativa que debe cumplir al estar en vigencia. Sino también a los aspectos que van más allá como los impactos en sus actividades comerciales por llevar a cabo este proceso de aplicar constantemente las NIIF (Marrufo & Cano, 2021).

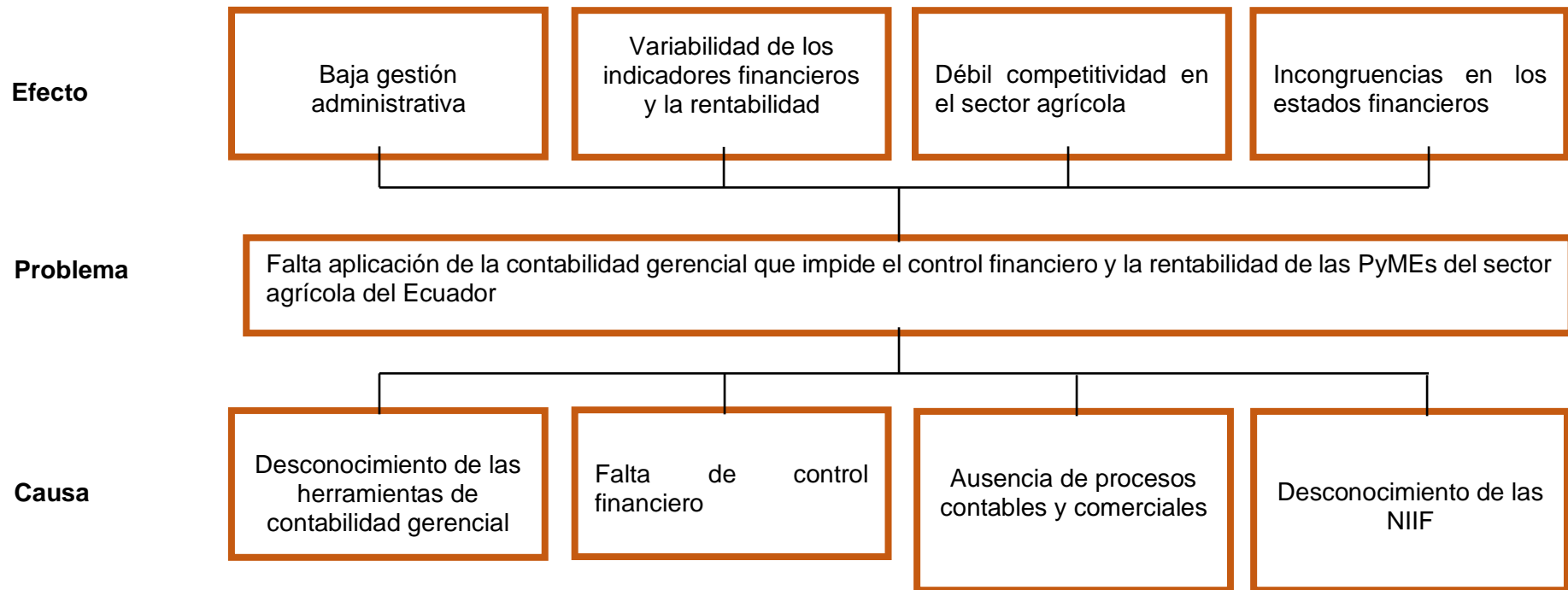
El Ministerio de Agricultura y Ganadería (2023) menciona que la actividad agrícola en el territorio ecuatoriano presenta una diferencia con otras funciones que realizan las empresas para lograr utilidades. De ahí la importancia de generar un análisis comparativo de las normas que actualmente son aplicadas dentro de la industria agrícola y generar la revisión actual del tratamiento contable sobre las empresas dedicadas a dicha actividad económica bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como un punto de partida de esta investigación.

El sector agrícola abarca la mayor concentración de empleo en el país, sin embargo, durante los últimos años se ha visto afectada en el área financiera con la aparición de la pandemia, debido a todos los problemas que trajo consigo esta enfermedad donde la insostenibilidad financiera de las empresas, el reducido poder adquisitivo de los clientes y la ausencia de políticas preventivas han provocado incertidumbre en éstas empresas. Por tal motivo, es importante determinar y analizar el nivel de rentabilidad de las empresas agrícolas en la actualidad.

Árbol de problema

Figura 1

Árbol de problemas



Nota. Árbol de problemas.

Análisis crítico.

El desconocimiento de herramientas de contabilidad gerencial para la gestión de PyMEs evidencia poco conocimiento empresarial de parte de los gerentes, lo que trae para la empresa consecuencias como una baja gestión administrativa, lo que implica una débil toma de decisiones para el bienestar del futuro de la empresa.

Por consiguiente, la falta de control financiero adecuado al no conocer la contabilidad gerencial desencadena en la empresa una variabilidad de sus indicadores financieros, y si existe una alta variabilidad puede indicar una mayor incertidumbre y riesgo en las operaciones de la empresa, lo cual la identifica como de alto riesgo para invertir y puede ocasionar que se estanque, reduciendo su dinamismo comercial.

La poca aplicación de contabilidad gerencial en el control financiero, al tratar la ausencia de procesos contables, causa una competitividad débil a la Pyme en su sector, en este caso el agrícola, llevándola a enfrentar dificultades para competir eficazmente con otras empresas en términos de precio, calidad, servicio al cliente o diferenciación, lo que resulta en una pérdida de cuota de mercado, una disminución de los ingresos y márgenes de utilidad reducidos.

Finalmente, el desconocimiento de las normas NIIF a causa de la falta de formación y capacitación en contabilidad y finanzas, la falta de conciencia sobre la importancia de las NIIF, la complejidad y la constante evolución de las normas, la falta de recursos para implementar los cambios necesarios causa importantes inconsistencias en los estados financieros, desencadenando una mala gestión de los recursos financieros, una mala evaluación de los riesgos y una falta de control sobre la situación financiera.

Prognosis.

El efecto de la implementación de la contabilidad gerencial en PyMEs del sector agrícola debe realizarse de manera cuidadosa para que este pueda tener ventajas a futuro, como la mejora de la situación financiera, que presente un gerente y personal capacitado y

conocedor de las NIIF, lo que a largo plazo mejorará significativamente la rentabilidad en este sector mientras le abre las puertas al crecimiento.

Al contrario, una no implementación de contabilidad gerencial dificultará a la gerencia la toma de decisiones informadas, la información no será precisa y oportuna sobre su desempeño financiero, costos, rentabilidad y eficiencia operativa, lo que puede llevar a decisiones erróneas y poco fundamentadas, afectando la eficiencia y la rentabilidad de la empresa a largo plazo.

Proyectos relacionados

Las autoras Chancay & Ponce (2022) en su trabajo "*Análisis de la rentabilidad financiera del sector agropecuario durante el periodo 2016 - 2020*" realizado en la Escuela Superior Politécnica del Litoral, tuvieron como objetivo analizar la rentabilidad financiera de las empresas pertenecientes al sector agropecuario que accedieron a créditos financieros, para lograrlo analizaron los indicadores: ROE, ROA, entre otros.

Dentro de los principales resultados se obtuvo una totalidad de 8 nodos en donde los indicadores que se relacionaron con el ROE estuvieron la rotación del activo corriente y el endeudamiento, mostrando de hecho que el 62,7% de las entidades económicas tuvieron rentabilidad positiva. No obstante, en el 2020 se determinaron una totalidad de 6 nodos con rentabilidad mínima del 15,6% por lo que la rentabilidad para el año 2020 fue mínima a comparación de los años anteriores (Chancay & Ponce, 2022).

Las autoras Pinos & Hurtado (2018) en su trabajo "*Importancia de la capacidad organizacional de PyMEs exportadoras de frutas y hortalizas y sus estrategias de diversificación*" realizado en la Universidad de Guayaquil tuvieron como objetivo contribuir a que los pequeños y medianos productores de frutas y hortalizas puedan participar en procesos de exportación con el fin de mejorar su rentabilidad interna.

Para ello, emplearon una metodología descriptiva, enfocada en el análisis de la capacidad organizacional y las estrategias de diversificación de las PyMEs exportadoras de frutas y hortalizas empleando la técnica de la encuesta; hallando en sus resultados que

pese a ciertos cambios cualitativos y cuantitativos en el mercado ecuatoriano, las PyMEs tienen dificultades para adquirir autonomía, desarrollo, y modificar su antigua estructura, siendo altamente dependientes de sus productos agrícolas cuyo importe agregado es relativamente limitado, al mismo tiempo que su comercio es dependiente de los monopolios y de las respectivas políticas externas a nivel comercial (Pinos & Hurtado, 2018).

El autor Macías (2021) en su trabajo *“Plan operativo para mejorar la rentabilidad de la asociación agrícola Asoamun en la parroquia El Morro, provincia del Guayas”* tuvo como objetivo el diseño de un plan operativo para mejorar la rentabilidad de esta asociación, esto lo realizó a través de una metodología documental de la información referente a los registros financieros de la asociación para llevar a cabo el análisis de rentabilidad.

El autor halló que esta asociación compuesta por PyMEs del sector arrocero presentó una limitada planificación, sus gestiones administrativas, operativas y comerciales se realizan de manera empírica y las medidas adoptadas anteriormente no han generado los resultados deseados; por ello el café es su producto de mayor rentabilidad y la papaya se posiciona como el de menor rentabilidad, tras la proyección del flujo de caja se pudo conocer que con la asociación de éstos productos se podría optimizar la rentabilidad de éstos productos pero es indispensable aplicar estrategias orientadas en la contabilidad gerencial las cuales se formularon en una propuesta de plan a nivel operativo con la visión de alcanzar una mejora en la rentabilidad promedio del 8% (Macías, 2021).

Mayorga (2022) en su proyecto de titulación *“Relación de la inversión extranjera directa en la rentabilidad de las empresas del sector agropecuario ecuatoriano”* se planteó el objetivo de analizar si existe una relación entre la IED (Inversión Extranjera Directa) y el nivel de rentabilidad de las entidades del sector agropecuario del territorio ecuatoriano basándose en el ROE y ROA, a través de una investigación documental consideró data oficial proveniente del BCE (Banco Central del Ecuador), conjuntamente a data de indicadores de rentabilidad procedente de entidades económicas del sector agropecuario ecuatoriano según los reportes de la Superintendencia de Compañías.

La autora encontró en sus deducciones investigativas que los flujos de IED recibidos del sector agropecuario del Ecuador dentro del período estudiado son en gran parte procedentes de territorios como España, Nueva Zelanda, Suiza, Estados Unidos, Panamá y Colombia, además, se concluye que los flujos de IED tienen mayor relación respecto de la ROE siendo este indicador el mayormente influenciado por dichos flujos y ROA y mostrando que influye de manera significativa en las medidas de rentabilidad de las PyMEs y microempresas del sector agropecuario (Mayorga, 2022).

La autora Cerezo (2022) en su trabajo *“La cadena de comercialización y su impacto en la rentabilidad de los pequeños productores de arroz en el cantón Alfredo Baquerizo Moreno”* tuvo como objetivo analizar el impacto de la cadena de comercialización en la rentabilidad de pequeños productores de arroz, aplicó métodos analítico-sintético con un enfoque investigativo, descriptivo y correlacional, para analizar los estados financieros de las pequeñas empresas y para conocer a los pequeños productores de arroz pertenecientes a la Asociación Agrícola Ganadera Alfredo Baquerizo Moreno “ASOGAJ” se aplicó una encuesta, identificando los diferentes nudos críticos de la cadena arrocera.

Los resultados mostraron que el nivel socioeconómico de los productores es considerado bajo, donde el hogar depende únicamente de las actividades productivas agrícolas de la cadena de comercialización, se evidenció una fuerte influencia de la intermediación sobre los canales de comercialización, el análisis de correlación halló que la cadena de comercialización impacta de manera negativa en la rentabilidad de los pequeños productores de arroz y la escasa intervención por parte gubernamental para controlar y aplicar el precio oficial entre los intermediarios causan una evidente afectación en la rentabilidad (Cerezo, 2022).

Objetivos

Objetivo general

Evaluar el papel de la contabilidad gerencial como instrumento de control para la mejora de la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola, en el Ecuador.

Objetivos específicos

- Investigar el marco teórico, conceptual y legal que permita establecer la relación de la contabilidad gerencial y la mejora de la rentabilidad económica del sector agrícola por medio de la recopilación de fuentes de información confiable.
- Estudiar la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador en el periodo 2018 - 2021 mediante indicadores financieros.
- Desarrollar una investigación sobre la contabilidad gerencial como instrumento de control, a través de la realización de encuestas a las diferentes PyMEs agrícolas del Ecuador.
- Analizar la situación de la contabilidad gerencial como ente de control en las PyMEs del sector agrícola que buscan mejorar su rentabilidad y proponer recomendaciones para que las entidades alcancen sus objetivos.
- Desarrollar un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial, que permita tomar correctivos tendientes a la obtención de mejores tasas de rentabilidad en las PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Justificación e importancia

En el presente estudio se tiene la premisa de evaluar el papel de la contabilidad gerencial como instrumento de control para la mejora de la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola, en el Ecuador.

Esto se deriva de que el sector agropecuario se considera como uno de los pilares fundamentales en la economía local y por ende es necesario que sus gestiones contables como unidades que generan empleo sean ejecutadas de manera adecuada, cumpliendo con las disposiciones de las NIIF y cumpliendo las políticas que permitan su efectiva contabilidad gerencial.

Ante ello, González (2022) indica que la contabilidad gerencial es de gran importancia para las empresas de los diversos sectores económicos puesto que busca

asistir a la gerencia de una empresa en el desempeño eficiente de sus funciones: planificar, organizar, dirigir y controlar.

Por tanto, al conjugarse con un adecuado empleo de la contabilidad gerencial, las políticas contables y de gestión financiera se ayuda a proporcionar y analizar datos en específico, generando así discusiones significativas, alcanzando metas y utilizando información cualitativa.

Generar un análisis de la contabilidad gerencial dentro del sector agrícola según Facenda (2019) ayuda a los gerentes a decidir sobre los precios de los productos al proporcionar toda la información sobre costos, factores de mercado y rentabilidad.

De manera similar, los contadores administrativos pueden ayudar a determinar el ciclo de vida de los productos actuales y también la viabilidad de los nuevos productos.

Esencialmente, los contadores administrativos brindan información clave que ayuda al equipo de administración de una empresa del sector agrícola a tomar muchas de sus decisiones. Además, respaldan la toma de decisiones dentro de la empresa al proporcionar una gran cantidad de información financiera y estadística, a menudo asistida por un software contable.

El abordaje de la contabilidad gerencial como instrumento de control de la rentabilidad en este estudio busca por medio de la ejecución de un análisis horizontal y vertical de los estados financieros durante el periodo especificado, indagar sobre las cuentas críticas e indicadores que deben ser ajustados por medio de políticas contables para la maximización las ganancias y minimización de las pérdidas de las empresas del sector agrícola del Ecuador.

Hipótesis

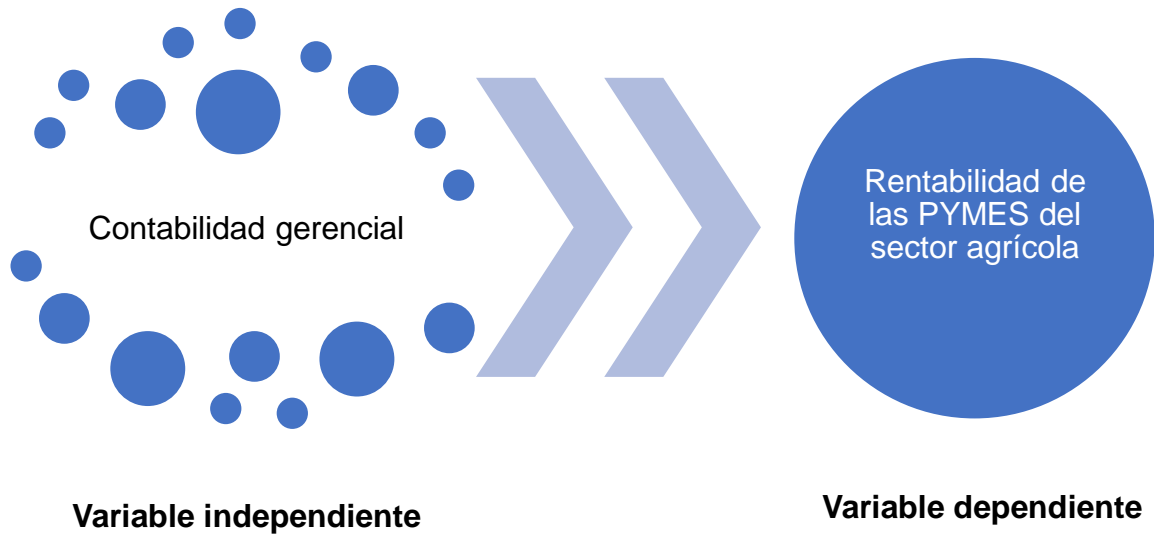
Ho: La contabilidad gerencial no influye significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018 – 2021.

H1: La contabilidad gerencial si influye significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del ecuador durante el periodo 2018 – 2021.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Figura 2

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN: DEPENDIENTE E INDEPENDIENTE



Nota. En la figura 2 muestra cada una de las variables investigadas.

Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de la variable independiente

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítem básico	Métodos e instrumentos
La contabilidad gerencial es una orientación contable que se concentra en el empleo de datos financieros y no financieros para llegar a tomar una decisión a nivel interno de una entidad económica, abordando aspectos como el	Producción agrícola, descripción y aporte económico.	<p>Normativas</p> <p>Impacto</p> <p>Fundamentación teórica-práctica</p> <p>Conceptos</p> <p>Definiciones</p>	<p>¿Cómo la contabilidad gerencial mejoraría la rentabilidad económica de las PyMEs a agrícolas?</p>	Método bibliográfico

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítem básico	Métodos e instrumentos
análisis de costos, informes de gestión y análisis de rentabilidad. Su finalidad es ayudar a mejorar la eficiencia, la rentabilidad y la toma de decisiones estratégicas en la organización (Tomalá, 2021) .	Estados financieros Análisis horizontal y vertical. Ratios financieros	Cuentas críticas Índice de solvencia Índice de rentabilidad Índice de liquidez Índice de endeudamiento		Método explicativo, descriptivo y analítico Enfoque cuantitativo

Nota. Variable independiente.

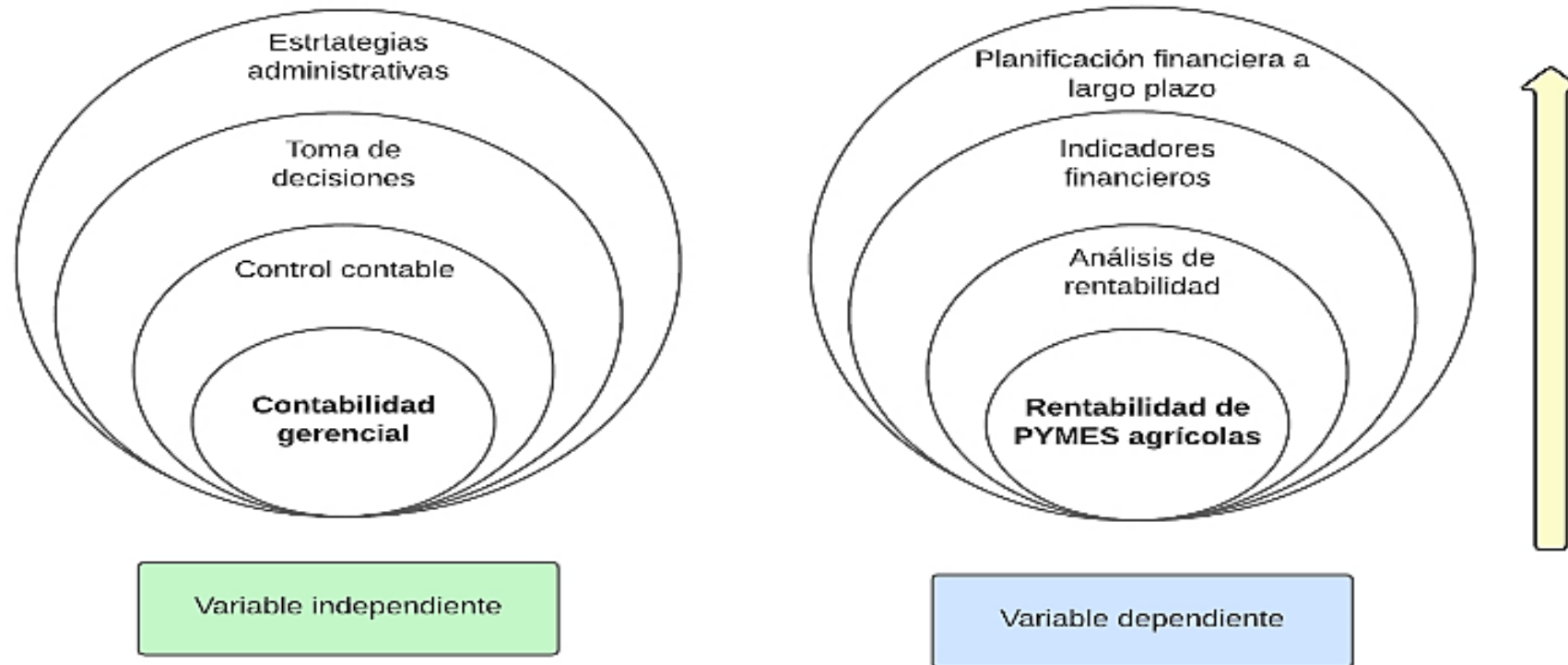
Tabla 2*Operacionalización de la variable dependiente*

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítem básico	Métodos e instrumentos
La rentabilidad es una medida financiera que evalúa la capacidad de una empresa para generar beneficios en relación con los recursos invertidos, representa la ganancia o retorno obtenido sobre la inversión realizada y se expresa generalmente como un porcentaje; una mayor rentabilidad indica una mejor utilización de los recursos y una mayor generación de ganancias (Tomalá, 2021) .	Control contable	Control contable interno.	¿Las empresas cumplen los requisitos para ser consideradas como rentables?	Análisis de datos
	Riesgos empresariales	Situaciones de conflicto.		Encuesta
	Nivel de control y gestión interna	Necesidades de área		
	Informe contable	Políticas de control y ajuste contable		Método explicativo
	Recomendaciones	Proyección de mejoras		Análisis de data
	Acción preventiva y ajustes correctivos	Identificación Decisiones financieras		Diseño de propuesta

Nota. Variable dependiente.

Figura 3

Supra ordenación de las variables de estudio



Nota. Se detalla la supra ordenación de la variable independiente y la variable dependiente.

Capítulo II

Marco Teórico

La empresa

Cajo & Trujillo (2020) indican que las empresas son unidades que participan en actividades económicas y de servicios, y su objetivo depende del sistema económico en el que operen, su principal objetivo es obtener ganancias o beneficios.

Con ello, se entiende que las empresas se constituyen como entidades económicas y sociales con una estructura jerarquizada que combina recursos humanos, financieros y materiales, coordinan factores de producción y financiación para crear bienes y servicios que satisfagan las necesidades de la sociedad.

Pueden clasificarse según varios criterios, pero el más habitual para caracterizarlas es según su tamaño, por ejemplo, las microempresas son pequeñas, poseen máximo 10 trabajadores y su facturación anual no supera los 2 millones de USD con una disminución de capitalización, estas operan bajo peligro propio en el mercado, mientras las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) tienen características similares excepto el número de empleados, ya que las pequeñas poseen entre 10 y 50 trabajadores y las medianas poseen entre 50 y 250 trabajadores, suelen ser consideradas la columna vertebral de muchas economías y son importantes fuentes de empleo y generación de riqueza en comunidades locales y regiones enteras (Tomalá, 2021).

Como se explicó anteriormente, existen diversos tipos de empresas según su forma legal y estructura, pero su clasificación más común consiste en diferenciarlas según su tamaño, como pequeñas, medianas o grandes, aun así, cada tipo de empresa tiene sus propias características y regulaciones legales que determinan su funcionamiento y responsabilidades.

Las PyMEs

Según Cedillo & Abad (2020) las PyMEs se refieren a un grupo de empresas pequeñas y medianas que se caracterizan por operar en una escala y dimensión menor que

las grandes empresas; es importante tener en cuenta que no existe un criterio único y preciso que acceda definir a una empresa como PyMEs, ya que esto puede cambiar entre países debido a factores como la geografía y a los desiguales niveles de desarrollo en ciertas regiones del mundo, por lo tanto, se deben considerar disímiles parámetros para comprobar si una empresa corresponde a esta categoría.

Se observa que las PyMEs son empresas de menor tamaño y escala en comparación con las grandes empresas que suelen caracterizarse por tener menos empleados, menores volúmenes de ventas y activos más reducidos y desempeñan un papel fundamental en la economía, contribuyendo al empleo, la innovación y el crecimiento económico; es necesario considerar que la clasificación como PyMEs puede variar según el contexto y las regulaciones de cada país.

Sánchez y Zambrano (2023) mencionan que las PyMEs han adquirido una gran importancia en la estructura productiva de los países debido a su adaptabilidad al medio, su creciente dimensión y proyección en los negocios, por ello son consideradas un modelo empresarial y han absorbido un lugar especial en la política económica y social, contando con el apoyo de dirigentes y de la comunidad en general, subrayando que, aparte de su forma jurídica, una empresa se dedica a una actividad económica.

Es notorio que las PyMEs son clave en la estructura productiva por su adaptabilidad, crecimiento y proyección, consideradas un modelo empresarial destacado que recibe apoyo de dirigentes y la comunidad ya que su importancia en la política económica y social se debe a su contribución al empleo, la innovación y el desarrollo económico de regiones.

Características de las PyMEs

Las características preponderantes de las PyMEs son las siguientes:

Esta es una empresa de tipo familiar en la que el propietario aporta el capital necesario para las operaciones cotidianas. Las empresas familiares que surgen como iniciativas familiares suelen ser pequeñas y requieren de mucho esfuerzo para lograr su crecimiento, debido a que el patrimonio familiar se convierte en el capital de la empresa,

este capital suele ser limitado, lo que reduce las posibilidades de expansión y de endeudamiento en comparación con otras organizaciones, el manejo de la empresa está en manos de sus fundadores, lo que significa que los cargos gerenciales importantes suelen ser ocupados por ellos, que no necesariamente son profesionales capacitados para ese rol y que tienen una visión de negocios diferente (Sánchez & Zambrano, 2023).

Se resalta que las PyMEs suelen ser empresas familiares donde el propietario aporta el capital necesario, suelen ser pequeñas al principio y requieren esfuerzo para crecer por lo que la participación de la familia en la gestión y el compromiso con el negocio son una de sus principales características destacadas en su estructura de negocio.

La pequeña empresa se enfoca principalmente en el mercado local o regional, lo cual es su meta principal, el éxito de la empresa depende en gran medida de la capacidad del empresario para proporcionar un producto o servicio de calidad superior o excepcional en un mercado específico; las pequeñas empresas suelen mantenerse en su ubicación original, con el objetivo de preservar su mercado y establecer una relación cercana con su clientela, los dueños de estas empresas valoran la lealtad de sus clientes a largo plazo y, por lo tanto, buscan mantener una estabilidad en su lugar de operaciones (Chávez, 2022).

Es importante distinguir cómo las PyMEs se centran en el mercado local o regional como su principal objetivo ya que su éxito depende de la capacidad del empresario para ofrecer un producto o servicio de alta calidad y destacarse en un mercado específico, optando por fidelizar a sus clientes y darse a conocer en el mercado local.

La pequeña empresa se expande fundamentalmente mediante la reinversión de las ganancias generadas, puesto que carece de un apoyo significativo en términos técnicos y financieros por parte de instituciones privadas o gubernamentales (La Mota & Montalvo, 2022).

Es notoria la importancia de la gestión monetaria de las PyMEs, ya que al necesitar reinvertir sus ganancias deben poseer herramientas que brinden un respaldo significativo en términos técnicos y financieros para reducir sus niveles de riesgo ante instituciones

externas, y dependiendo de sus propias ganancias les permite financiar su crecimiento y desarrollo sin contar con un apoyo externo sólido.

La pequeña empresa tiene una plantilla de empleados que por lo general no supera las 45 personas, y éstos se enfocan en actividades tanto administrativas como operativas, el control y la dirección general de la empresa recaen principalmente en el dueño de la misma (Sánchez & Zambrano, 2023).

Se percibe cómo el control y dirección de la empresa recae en gran medida en su propietario, y al tener un equipo de empleados pequeño, esta estructura organizativa permite una mayor participación y toma de decisiones por parte del dueño, brindando flexibilidad y agilidad en la gestión de la empresa.

Importancia de las PyMEs

Según Encalada (2022) la relevancia de las PyMEs radica en su papel crucial en la economía del país, ya que su fortaleza es esencial para el desarrollo del sistema económico, por ejemplo, las PyMEs agrícolas son primordiales para la movilidad social, la seguridad alimentaria de los países y favorecen a una distribución justa de los ingresos.

Se evidencia el papel fundamental en la economía que desempeñan las PyMEs al contribuir al desarrollo del sistema económico, estas poseen capacidad para generar empleo, promover el crecimiento económico sostenible y mejorar la calidad de vida de la sociedad en general.

Ríos y Timbila (2020) detallan también que alrededor del 20% de las PyMEs logran sobrevivir hasta los cinco años de operación debido a diversos factores como la falta de profesionalización en su estructura, la falta de conocimiento y planeación adecuados, las pocas empresas que logran despuntar los primeros cinco años de ejercicio y desarrollar su número de empleados, generalmente terminan cerrando sus operaciones porque no saben cómo transferir la evolución y/o estrategias a los hijos o familiares.

En referencia a los problemas que pueden enfrentar, se observa cómo el factor tiempo en el mercado es determinante, en especial los 5 primeros años, tras de ello pueden

experimentar un crecimiento en su tamaño o número de empleados, desafíos que resaltan la importancia de contar con una gestión sólida y estratégica desde el inicio para aumentar las posibilidades de supervivencia y éxito a largo plazo.

Las PyMEs en el contexto agropecuario

Según Cajo & Turpo (2020) las PyMEs agropecuarias son entidades compuestas por elementos técnicos y materiales que se dedica a producir bienes o servicios para satisfacer necesidades económicas, sociales y de servicios, colectivamente, se acepta que el dueño de la empresa agropecuaria tenga varios objetivos paralelos, como la independencia en la toma de decisiones, la producción de su actividad productiva en un ambiente atractivo como estilo de vida, y la autonomía para elegir las actividades productivas que satisfagan sus preferencias.

Es notable que la gestión de empresas agropecuarias y de negocios agroindustriales implica tomar decisiones sobre la asignación de recursos limitados a un conjunto limitado de alternativas, con el fin de planificar, dirigir y supervisar el negocio de manera efectiva para alcanzar los objetivos establecidos.

Contabilidad gerencial

Para la University of Nevada (2022) los contadores que participan en el proceso de la contabilidad gerencial tienen un rol importante sobre la mejora del desempeño económico-financiero y operacional de una entidad económica puesto que ayuda en la toma de decisiones que son claves para los procesos comerciales de una entidad. Así mismo, emplea datos financieros mixtos (cuantitativos y mixtos) con los cuales el contador puede crear informes de manera detallada y con una guía de recomendaciones que implican un factor de inversión, de gestión de capital y cumplimiento de objetivos organizacionales.

Por su parte, Guayaquil (2017) define a la contabilidad gerencial como un proceso que permite la identificación, comprobación, observación e interpretación de la investigación contable que en el corto plazo contribuirá a que los altos mandos tomen decisiones financieras convenientes y dirigir de modo eficiente sus procedimientos comerciales diarios.

Cabe recalcar que los contadores que emplean la contabilidad gerencial según Hernández (2017) se focaliza en entender los flujos proyectados de efectivo, las transacciones ejecutadas a nivel financiero, los costos que se desglosan por actividades operativas y la TIR (Tasa Interna de Retorno) de la entidad económica. De hecho, cuando ya se ha recopilado y analizado, esta data contable se transforma en informes y exposiciones que orientan las decisiones de carácter presupuestario y las inversiones proyectadas.

La Universidad de Nevada (2022) cita de ejemplo la situación práctica de cuando se solicita a un contador gerencial que lleve a cabo el registro de los gastos en un formato de presentación gráfica e interprete dicha data financiera en valores porcentuales. Esto da lugar no solo a informes financieros más minuciosos y procesables, sino más bien a contribuir en la optimización de las operaciones de cálculo de costos, presupuestos y predicciones del mercado respecto al producto que se comercie.

Para una buena contabilidad es necesario que se tome en cuenta que el profesional a cargo debe ser muy audaz y preparado. Si bien la descripción específica del trabajo de un contador gerencial variará de una organización a otra, sus deberes y responsabilidades a menudo abarcan según Gómez (2017):

- Preparación de datos financieros y transaccionales para su uso dentro de una organización
- Evaluación y gestión de riesgos financieros
- Analizar el costo de los productos o servicios, y desglosar esta información para diferentes centros de costos y/o ingresos
- Modelado y previsión de flujos de efectivo
- Registrar y analizar datos de costos e ingresos para ayudar a la empresa a presupuestar adecuadamente y funcionar de manera óptima
- Colaborar con los miembros del equipo de gestión para evaluar las oportunidades de inversión de la empresa.

- Supervisar contadores de nivel inferior, incluidos aquellos que realizan tareas contables o de preparación de impuestos más básicas.

Contabilidad gerencial en las PyMEs

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) son factores importantes en el apoyo de la economía nacional. Un buen desempeño mostrará un alto nivel de crecimiento y rentabilidad tendrá un impacto en el nivel de bienestar de los empleados, así como en contribuir al desarrollo económico del país.

El método práctico en la gestión de fondos para las PyMEs es aplicar una buena contabilidad. Así, la contabilidad gerencial según Alliyah y Gupita (2023) hace que las MiPyMEs puedan obtener diversas informaciones financieras en el funcionamiento de su negocio. El registro de las transacciones debe estar de acuerdo con cualquiera transacción que ocurre y con base en las normas contables. Para tomar decisiones, la gerencia requiere credibilidad en su información, una contabilidad precisa y confiable. Por tanto, el sistema debe cumplir con características tales como un amplio alcance, puntualidad, agregación e integración.

Los avances instan a las empresas a ser inventivas y sensibles para satisfacer las necesidades y deseos de los consumidores. En este sentido, cada estrategia, incluida la estrategia de innovación, requiere cierta información donde la innovación tiene un impacto en el diseño de la gestión en sistemas de información contable por lo que hay una sustancial relación entre la estrategia corporativa y la gestión de sistemas de información contable.

Kao et al. (2018) menciona que los cambios en el entorno empresarial mundial han impulsado la transformación de las pequeñas y medianas empresas (PYME) para avanzar hacia la sostenibilidad centrándose en la rentabilidad. La literatura de contabilidad gerencial continúa sugiriendo los beneficios de adoptar Prácticas de Contabilidad Gerencial (PCG) para mejorar la sustentabilidad del negocio. Los PCG brindan varias herramientas, técnicas e información interna valiosa, incluso para la elaboración de presupuestos, la planificación

de ganancias y la evaluación del desempeño. También están conformados por el sistema de información de contabilidad de gestión y las variaciones en su aplicación entre las empresas son comunes ya que las prácticas de contabilidad gerencial no están estandarizadas.

Rentabilidad y el crecimiento empresarial de las PyMEs

La rentabilidad de una empresa para Daza (2016) juega un papel importante en si un banco le presta o no dinero a la empresa. Puesto que influye de manera directa, además de las ganancias, el puntaje de crédito y la garantía del propietario de un negocio al ser factores determinantes en las decisiones de préstamo. Una empresa que no puede obtener ganancias suele ser vista como un riesgo de incumplimiento por parte de un prestamista.

De hecho, Albella y Hernández (2017) aluden que cierta PyMEs optan por incentivar a inversores privados para cerciorar la financiación de sus actividades operacionales. Una PYME que logra beneficios incesantes se supone una elección de inversión potencialmente positiva y buena dado que el inversor analizará que coexiste una visible posibilidad de alcanzar un rendimiento atrayente para su inversión.

Según Pérez y Titelman (2018) parte del crecimiento de un negocio incluye la gestión de sus gastos, así como la comercialización de sus servicios. Nunca tiene mucho sentido poner una tonelada de agua en un balde que gotea. Aquí es donde una solución de gestión de proveedores puede ayudar a "tapar los agujeros" y garantizar una mayor rentabilidad, un riesgo reducido y un crecimiento continuo.

Para Castellón et al. (2021) el análisis del desempeño financiero se refiere al proceso de evaluar los estados financieros de una empresa y otros datos relevantes para evaluar su salud y desempeño financieros generales. Realizado por analistas financieros, inversores y otros profesionales financieros, este proceso es muy eficaz para analizar datos financieros y generar conocimientos significativos. Las ganancias de las PyMEs son importantes porque:

- Proporcionan una medida del éxito de un negocio que es importante para los nuevos negocios.
- Son la mejor fuente de financiamiento/capital para invertir en la expansión del negocio.
- Atraen más fondos de inversores atraídos por la posibilidad de obtener altos rendimientos de su inversión.

Ratios financieros

A continuación, se presentan algunas de las métricas financieras más utilizadas según el portal web AccountingTools (2022) y la Superintendencia de Compañías (2018) detallan información desde varias perspectivas:

- **Indicadores de liquidez**

Indicador corriente: En este índice se genera una relación entre los datos del activo corriente respecto a los pasivos del periodo fiscal. Su cálculo se determina con la siguiente fórmula:

$$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Prueba ácida: Es un riguroso indicador que verifica aquella capacidad que posee una entidad económica para cubrir sus obligaciones corrientes, esto llevado a cabo sin dependencias de las ventas. La fórmula de la misma es la siguiente:

$$\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo Corriente}$$

- **Indicadores de solvencia**

Endeudamiento del Activo: Busca el nivel de autonomía financiera de una empresa, para ello busca medir el margen de dependencia financiera de los valores de los acreedores frente al rendimiento de los activos. Su fórmula es:

$$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$$

Endeudamiento Patrimonial: Busca medir en qué proporción el patrimonio se encuentra comprometido por valores pendientes a proveedores. Dicho índice se calcula:

$$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$$

Endeudamiento del Activo Fijo: identifica el valor por cada dólar que se adquiere como patrimonio por cada dólar invertido en activo fijo. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$$

Apalancamiento: Es la unidad monetaria que conforma el activo y que ha conseguido un beneficio por cada dólar que se posee en el patrimonio. Se determina de la siguiente manera:

$$\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$$

Apalancamiento Financiero: Identifica el beneficio o pérdida por el endeudamiento con terceros frente a la estructura financiera de la empresa a nivel de rentabilidad dentro de un periodo determinado de análisis. Dicho índice se determina:

$$(\text{UAI} / \text{Patrimonio}) / (\text{UAI} / \text{Activos Totales})$$

- **Indicadores de gestión**

Rotación de Cartera: Muestra la cantidad de veces en que las cuentas que están pendientes de cobro rotan dentro de un periodo de tiempo específico, particularmente de 1 año. Se calcula empleando la siguiente operación:

$$\text{Ventas} / \text{Cuentas por Cobrar}$$

Rotación de Activo Fijo: Demuestra el beneficio/pérdida que se obtiene por cada dólar que se vende frente a cada unidad monetaria que se invirtió en activos fijos. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$$

Rotación de Ventas: Se genera una relación entre el activo total utilizado con el número de veces que se genera una venta. Éste índice se obtiene:

$$\text{Ventas} / \text{Activo Total}$$

Período Medio de Cobranza: Denota el nivel de liquidez en días de las cuentas o documentos pendientes de cobro para medir la marcha operativa de la gestión empresarial a nivel de liquidez. Se obtiene de la siguiente manera:

$$(\text{Cuentas por Cobrar} * 365) / \text{Ventas}$$

Período Medio de Pago: Se estructura como el índice que demuestra la cantidad de días en que una entidad económica demora para cubrir o saldar sus obligaciones a nivel de inventarios. Se formula de la siguiente forma:

$$(Cuentas\ y\ Documentos\ por\ Pagar * 365) / Compras$$

Impacto Gastos Administración y Ventas: Busca determinar la manera en que una empresa ve disminuido sus beneficios por la presencia de gastos operativos y que inciden sobre el margen operacional, así como las utilidades. Se calcula de la siguiente manera:

$$Gastos\ Administrativos\ y\ de\ Ventas / Ventas$$

Impacto de la Carga Financiera: Identifica el promedio de los gastos financieros frente a las ventas e ingresos operativos dentro del periodo de tiempo analizado, demostrando así la incidencia de dichos gastos sobre el margen de ingresos empresarial. Se obtiene con la fórmula siguiente:

$$Gastos\ Financieros / Ventas$$

- **Indicadores de rentabilidad**

Margen bruto: resta todos los gastos variables en el estado de resultados de las ventas y luego divide el resultado por las ventas. Esto se usa para determinar la proporción de ventas que aún está disponible después de todos los gastos variables para pagar los costos fijos y generar una ganancia.

$$Ventas\ Netas - Costo\ de\ Ventas / Ventas$$

Margen operacional: resta todos los costos relacionados con el costo de los bienes vendidos en el estado de resultados de las ventas y luego divide el resultado entre las ventas. Esto se utiliza para determinar la proporción de ventas que aún está disponible después de que se hayan vendido los bienes y servicios para pagar los costos administrativos y de venta y generar una ganancia.

$$Utilidad\ Operacional / Ventas$$

Rentabilidad neta de ventas: resta todos los gastos en el estado de resultados de las ventas y luego divide el resultado por las ventas. Esto se utiliza para determinar la cantidad de ganancias generadas en un período de informe, neto de impuestos sobre la renta.

$$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

Rentabilidad Neta del Activo: divide las ganancias netas por la cantidad total de activos en el balance general. La medición se puede mejorar mediante el uso de una política crediticia estricta para reducir la cantidad de cuentas por cobrar, un sistema de producción justo a tiempo para reducir el inventario y vendiendo activos fijos que rara vez se usan.

$$(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total})$$

Rentabilidad operacional del patrimonio: divide las ganancias netas por la cantidad total de capital en el balance general. La medición se puede mejorar financiando una mayor parte de las operaciones con deuda y utilizando la deuda para recomprar acciones, minimizando así el uso de capital.

$$(\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio})$$

Rentabilidad financiera: Se emplea para medir los beneficios totales deduciendo los gastos y costos de la actividad operacional respecto a la inversión hecha por los socios o propietarios de la entidad económica (costo de oportunidad). La fórmula para su cálculo es el siguiente:

$$(\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio}) (\text{Ventas} / \text{Activo}) * (\text{UAII}/\text{Ventas}) * (\text{Activo}/\text{Patrimonio}) * \\ (\text{UAI}/\text{UAII}) * (\text{UN}/\text{UAI})$$

Capítulo III

Metodología

El presente trabajo de titulación tiene una metodología investigativa de enfoque cuantitativo, puesto que se contará con una base de datos y pasos secuenciales que serán necesarios para la recolección de datos por medio de instrumento de evaluación (encuesta) a un segmento de la PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Según Babativa (2017) la metodología de índole cuantitativa es el punto de investigación absoluto dentro de las ciencias sociales, ya que hace referencia a un conjunto detallado de estrategias, aplicación de técnicas y la formulación de suposiciones que se emplean para estudiar diversos procesos socio-económicos mediante patrones numéricos.

Desde esta perspectiva, la metodología cuantitativa se basa en la comprobación de hipótesis que en el caso de éste estudio es el comprobar si existe una mejora al tomar a la contabilidad gerencial como instrumento de gestión contable y de rentabilidad. La resolución a ésta incógnita se despejará por los resultados del instrumento y la evaluación de los estados financieros de empresas del sector agrícola en el periodo 2018-2021.

Tipo de investigación

Investigación de campo

El actual proyecto de investigación se encamina a un estudio de tipo de campo puesto que se generará un contacto de forma directa a los propietarios, representantes y demás personal del sector agrícola para llegar a recolectar los datos que son necesarios para la verificación de la incidencia sobre las variables.

Según Monje (2017) el trabajo de campo tiende a adoptar una forma cualitativa porque los investigadores suelen estar interesados en recopilar datos primarios ricos y detallados. Tienden a observar y analizar situaciones sociales existentes para desarrollar teorías y conceptos, que potencialmente pueden generalizarse a poblaciones más amplias.

En contraste a lo citado, se busca una intervención directa con el entorno operativo y administrativo de las PyMEs del sector agrícola para con ello obtener los datos necesarios

para sustentar la problemática de investigación, despejar los escenarios de la problemática y plantear mejores de corto, así como de largo plazo.

Investigación documental-bibliográfica

Este proyecto de titulación se sustenta en una sólida base de datos bibliográficos y postulados relevantes que respaldan de manera directa la visión, el enfoque y el propósito del tema propuesto, a partir de datos bibliográficos cuidadosamente seleccionados de fuentes confiables y actualizadas, asegurando que se aborden de manera efectiva los objetivos planteados y se alcancen los resultados esperados.

Según expone Pérez (2022), esta investigación documental emplea la revisión de postulados y escritos oficiales como parte de un material enriquecedor para el objeto de estudio. Dentro de esta definición, los documentos pueden ser de fuentes primarias o secundarias como periódicos, directorios, publicaciones estadísticas gubernamentales, archivos de computadora, entre otros.

En este sentido, se generaron consultas a diversos portales web, así como libros digitales y demás documentos que sustenten cada una de las bases teóricas expuesta en ésta investigación siendo una fuente confiable para el lector.

Diseño de la investigación

Diseño de encuestas

El diseño de la actual investigación es de tipo cuantitativo por lo que para validar dicho enfoque se empleó una encuesta, este instrumento se utiliza como una herramienta de investigación para recopilar datos y obtener información de una muestra representativa de la población objetivo, la cual permite obtener datos sobre opiniones, actitudes, comportamientos y características demográficas de las personas encuestadas (Cortés & Iglesias, 2019).

Esta encuesta fue aplicada a los dueños y representantes de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador para la recolección de datos de interés, esto es necesario para poder

comprobar la hipótesis de estudio que en conjunto a escenarios de soluciones van a permitir una mejora significativa en la problemática.

De manera textual McCombes (2022) indica que:

Las encuestas se manejan como procedimiento de recopilación de data en diversos campos. Se conforma como excelente opción cuando se estima conocer las particularidades, distinciones, sentencias o creencias de un particular grupo de individuos. Se emplean comúnmente en investigaciones por encuesta incluyendo aspectos a nivel: social, mercado, salud, política y psicología (pág. 1).

En éste contexto, la encuesta se conforma como un instrumento que va a servir de manera directa en la recolección de la base de datos sobre las PyMEs del sector agrícola, con ello se sustenta el estudio, se diseña un cuestionario y las respuestas darán datos prácticos que no se han alcanzado aún con la investigación documental.

Niveles de investigación

Nivel descriptivo

Se determina un nivel descriptivo en el presente estudio puesto que se busca destacar la situación de las PyMEs del sector agrícola en cuanto a la aplicación de la contabilidad gerencial y la necesidad de obtener una data actualizada sobre la situación problemática, caracterizando las empresas y las mejoras que se necesitan para su buen desenvolvimiento administrativo en el Ecuador.

Velázquez (2017) define a la investigación descriptiva como un método de investigación que detalla las particularidades de las variables que se están evaluando. Esta metodología se orienta en dar respuesta a cuestionamientos del “Qué” que al “Por qué” de la pregunta problema de investigación.

De acuerdo a lo expuesto, el nivel descriptivo va a detallar cada uno de los hallazgos que surjan con cada método aplicado y la data cualitativa dará un contexto real de la situación problema para poder comprobar o rechazar las hipótesis de estudio.

Nivel correlacional

De manera general el estudio contiene una hipótesis que busca ser comprobada mediante el abordaje de la variable independiente (contabilidad gerencial) y la variable dependiente (Rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola). De manera textual Cherry (2023) indica que:

Un estudio correlacional se define como un diseño de investigación que lleva a cabo el análisis entre dos o múltiples variables. Los análisis correlacionales son de carácter no experimental, esto significa que el investigador como tal no manipula en ninguna medida los resultados de las variables. Una correlación por lo consiguiente hace referencia a la relación entre un par de variables. Dichas correlaciones pueden ser de carácter fuerte o débil, positivas o negativas. A veces, no hay correlación (pág. 1).

Por tanto, se empleará un análisis correlacional ya que se quiere explicar si la contabilidad gerencial está siendo un factor clave para crear un mejor control interno a nivel contable e incidir de manera directa sobre la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Población y muestra

Población

De acuerdo con Dai (2023) en investigación, una población es un grupo bien definido de personas o elementos que comparten las mismas características. Por tanto, es el grupo que un investigador está interesado en estudiar.

Ante lo citado, el presente estudio aborda a una población de 2620 PyMEs del sector agrícola del Ecuador. Esta información se sustenta dentro portal web de la Superintendencia de Compañía (2023). Así se detalla a continuación las siguientes empresas:

Tabla 3*Número de PyMEs del sector agrícola*

Tipo de empresas	Cantidad
Pequeñas empresas	1500
Mediana empresa	1120
Total, de empresas	2620

Nota. En la tabla 3 se exponen las PyMEs del Ecuador. Tomado de la Superintendencia de Compañía (2023).

Muestra

Según Dai (2023) se puede mencionar que la muestra es:

Un grupo selecto de individuos de la población de investigación. Una muestra es solo un subconjunto o un subgrupo de la población y, por definición, siempre es más pequeña que la población. Sin embargo, las muestras bien seleccionadas representan con precisión a toda la población (pág. 1).

Por tanto, la investigación al contar con número establecido de PyMEs según lo expuesto en la Superintendencia de Compañía (2023) se da lugar a emplear un muestreo a juicio del investigador donde se tomaron 20 empresas las cuales cumplían con las características necesarias, tales como presentar los estados financieros durante los periodos 2018-2021, y el poseer todas las cuentas necesarias para el cálculo de los indicadores.

Por tanto, la muestra para la aplicación de la encuesta es de 20 PyMEs del sector agrícola. Entre estas empresas se destacan las siguientes:

Tabla 4*Listas de PyMEs del sector agrícola*

N°	Nombre
1	AGROLUA S.A.
2	AVICOLA ALTA ALIMENTACION ANIMAL AAAP S.A.
3	COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA JCF S.A.
4	AGRICOLA OTAVALO SA
5	PORCICOLA DEL LITORAL PORCILIT S.A.
6	SOCIEDAD AGRICOLA CORDOBA S.A.
7	AGROPECUARIA NOROCCIDENTAL AGRONORC CIA. LTDA.
8	GANADERA TUPAC GANATUPAC CIA. LTDA.
9	CENTRO DE ACOPIO DE LECHE JATARI GUAGRA PESILLO S.A.
10	SOCIEDAD AGRICOLA SANMATEO S.A.
11	FRUSHI S.A.
12	AGRICOLA CADULAGRO CIA.LTDA.
13	AGROFUSION S.A.
14	FLORETS PASTAVI S.A.
15	PACIDEL S.A.
16	NATUPLANT S.A.
17	ARROSOL S.A.
18	ZAREZ S.A.
19	GALLAGHER DEL ECUADOR S.A.
20	TITANAGRO S. A.

Nota. Información tomada de la Superintendencia de Compañía (2023).

Técnica e instrumento

Técnica: Encuesta

Según Mills (2021) se puede exponer que la técnica de la encuesta:

Hace referencia a un tipo individual de diseño investigativo en el que el procedimiento principal de compilación de datos es la encuesta, donde los investigadores emplean éste instrumento como una guía estructurada de preguntas para obtener un mayor conocimiento de las perspectivas particulares o grupales respecto a un concepto y/o tema de interés fijo. Por ende, la encuesta habitualmente consta de una serie interrogantes estructuradas donde cada una de ellas se ha diseñado para obtener una información específica (pág. 1).

En relación a lo descrito, se asimila que la técnica de la encuesta en el presente estudio se basa en la ejecución específica de una serie de preguntas a los colaboradores administrativos de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador y con ello poder recolectar los datos necesarios para el alcance de los objetivos de estudio.

Instrumento: Cuestionario

Para Lupi (2020) un cuestionario es un elemento de investigación que se fundamenta en un compendio de preguntas con propósito general de recolectar datos en base a las respuestas de los encuestados. El cuestionario puede constituirse como una entrevista escrita con preguntas abiertas o cerradas, de selección único y/o múltiple. Además, se puede llevar a cabo de forma presencial, telefónica u online.

Por tanto, al tener en cuenta lo citado se entiende que el cuestionario estructurado para la encuesta va a permitir medir las variables de estudio en cuanto a la contabilidad gerencial y la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola. Con éste propósito, el cuestionario se construye con preguntas de opción múltiple.

Validación del instrumento

La validación del instrumento, en este caso el cuestionario, garantiza que este mida de manera precisa y confiable el fenómeno de estudio, asegurando que las preguntas,

escalas de medición o ítems utilizados sean válidos, consistentes, y que no introduzcan sesgos o ambigüedades (Cortés & Iglesias, 2019).

La validación de este instrumento se llevó a cabo por medio del análisis y la aprobación de tres expertos en el área contable, este proceso tiene el objetivo de identificar posibles problemas o sesgos en las preguntas/ítems respecto a la contabilidad gerencial y la rentabilidad de las PyMEs agrícolas. Además. Sirve para evaluar la capacidad del instrumento para medir de manera adecuada el fenómeno de interés.

Capítulo IV

Resultados

Análisis descriptivo de las encuestas

En la presente sección se ejecuta el análisis de la encuesta dirigida a las PyMEs del sector agrícola del Ecuador. Entre los resultados obtenidos están:

Tabla 5

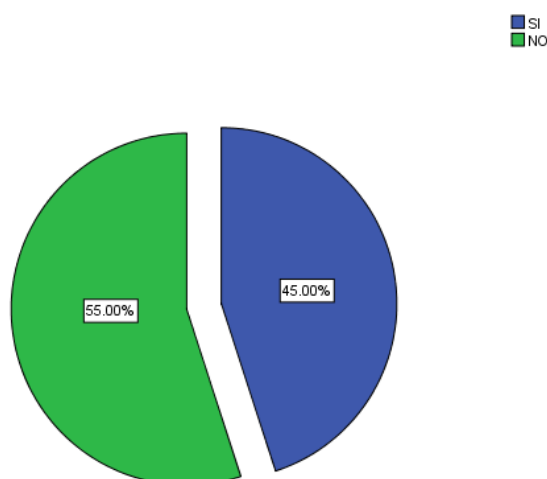
Pregunta 1. ¿Conoce teóricamente sobre la contabilidad gerencial y su relación con la rentabilidad económica de una empresa?

		Frecuencia	Porcentaje de casos	Porcentaje válido
Válido	SI	9	45.0	45.0
	NO	11	55.0	55.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 4

Pregunta 1 ¿Conoce teóricamente sobre la contabilidad gerencial y su relación con la rentabilidad económica de una empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Al indagar con las PyMEs agrícolas si conocen teóricamente sobre la contabilidad gerencial y su correlación con la rentabilidad económica de una empresa, el 55% indicó que no conocen de ésta información por lo que resulta importante capacitarlos. Por otro lado, un 45% indica conocer bien de ésta teoría y cada uno de sus aspectos.

Tabla 6

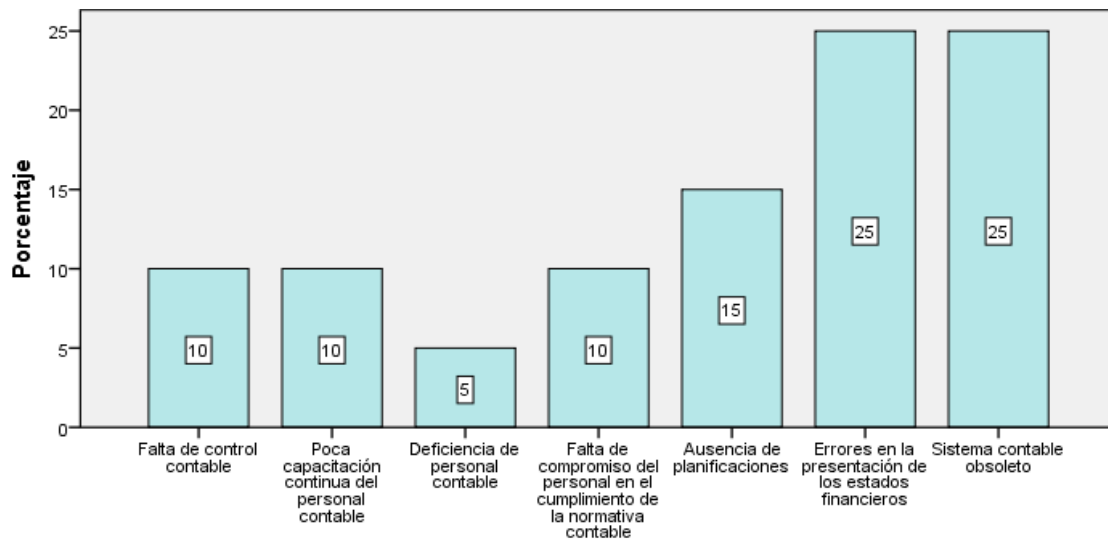
Pregunta 2 ¿Cuáles de los siguientes aspectos considera que están incidiendo en la generación de conflictos contables en las PyMEs del sector agrícola?

		Frecuencia	Porcentaje de casos	Porcentaje válido
Válido	Falta de control contable	2	10.0	10.0
	Poca capacitación continua del personal contable	2	10.0	10.0
	Deficiencia de personal contable	1	5.0	5.0
	Falta de compromiso del personal en el cumplimiento de la normativa contable	2	10.0	10.0
	Ausencia de planificaciones	3	15.0	15.0
	Errores en la presentación de los estados financieros	5	25.0	25.0
	Sistema contable obsoleto	5	25.0	25.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 5

Pregunta 2 ¿Cuáles de los siguientes aspectos considera que están incidiendo en la generación de conflictos contables en las PyMEs del sector agrícola?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Para el 25% de PyMEs encuestadas el sistema contable obsoleto y los errores en la presentación de los estados financieros son dos de los principales aspectos que están incidiendo en la generación de conflictos contables. Por otra parte, un 15% menciona que la ausencia de planificaciones está incidiendo sobre éste comportamiento y es necesario generar ajustes de políticas contables.

Así mismo, la falta de compromiso del personal en el cumplimiento de la normativa contable, la falta de control contable y la poca capacitación continua del personal contable comparten un 10% de opiniones respectivamente como factores de conflicto contable. Por último, un 5% sostiene que otro problema es la deficiencia de personal contable.

Tabla 7

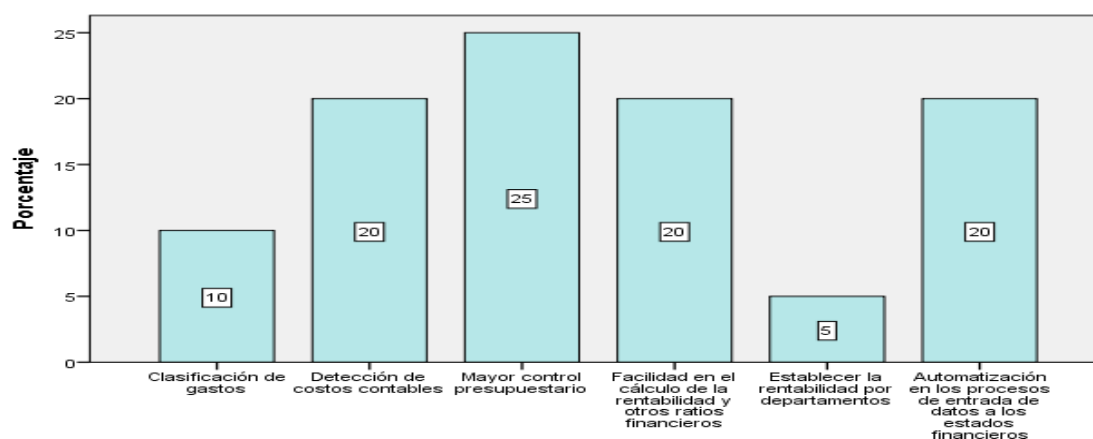
Pregunta 3. ¿Cuáles son las necesidades de la empresa agrícolas para llevar un mejor control contable? Enumere del 1 al 6 como considere que es más importante

		Frecuencia	Porcentaj	Porcentaj
			e del caso	e válido
Válid	Clasificación de gastos	2	10.0	10.
o				0
	Detección de costos contables	4	20.0	20.
				0
	Mayor control presupuestario	5	25.0	25.
				0
	Facilidad en el cálculo de la rentabilidad y otros ratios financieros	4	20.0	20.
				0
	Establecer la rentabilidad por departamentos	1	5.0	5.0
	Automatización en los procesos de entrada de datos a los estados financieros	4	20.0	20.
				0
	Total	20	100.0	100.0
		0		

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 6

Pregunta 3 ¿Cuáles son las necesidades de la empresa agrícolas para llevar un mejor control contable? Enumere del 1 al 6 como considere que es más importante



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Al indagar sobre las necesidades de las empresas agrícolas para llevar un mejor control contable se destaca la opinión de un 25% que indica que es indispensable un mayor control presupuestario, el 20% indica que deben detectar los costos contables, 20% que deben tener facilidad en el cálculo de la rentabilidad y otros ratios financieros; y, otro 20% indica que es necesario la automatización en los procesos de entrada de datos a los estados financieros.

Además, un 10% menciona que es necesario crea una cultura de clasificación de gastos y el 5% menciona que se debe establecer la rentabilidad por departamentos.

Tabla 8

Pregunta 4 ¿Qué tipo de políticas contables deben ajustarse para una mejor presentación de los estados financieros?

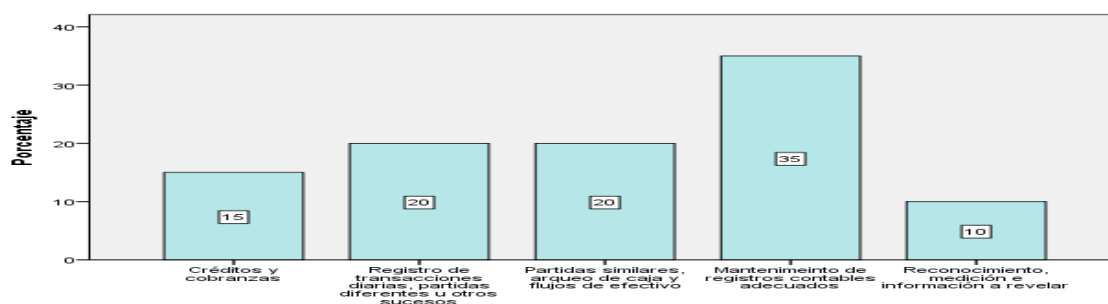
		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válido	Créditos y cobranzas	3	15.0	15.0

Registro de transacciones diarias, partidas diferentes u otros sucesos	4	20.0	20.0
Partidas similares, arqueo de caja y flujos de efectivo	4	20.0	20.0
Mantenimiento de registros contables adecuados	7	35.0	35.0
Reconocimiento, medición e información a revelar	2	10.0	10.0
Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 7

Pregunta 4 ¿Qué tipo de políticas contables deben ajustarse para una mejor presentación de los estados financieros?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Se le cuestionó a las PyMEs agrícolas sobre el tipo de políticas contables que deben ajustar para una mejor presentación de los estados financieros y un 35% menciona que deben emplearse cambios en el mantenimiento de registros contables. Por otro lado, un 20% comparte dos opiniones: registro de transacciones diarias, partidas diferentes u otros sucesos; y, partidas similares, arqueo de caja y flujos de efectivo. A ello

se le suma un 15% que indica que deben emitirse políticas de créditos y cobranzas; y, el 10% indica que se deben doblar esfuerzos para el reconocimiento, medición e información a revelar.

Tabla 9

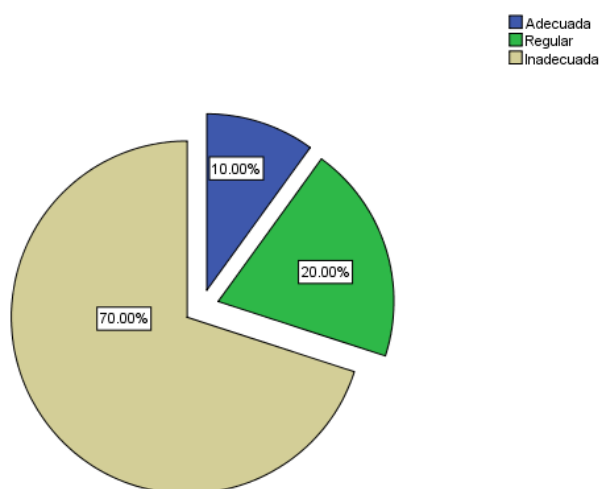
Pregunta 5 ¿De qué forma considera que se lleva a cabo el control de transacciones en las empresas del sector agrícola?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válido	Adecuada	2	10.0	10.0
	Regular	4	20.0	20.0
	Inadecuada	14	70.0	70.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 8

Pregunta 5 ¿De qué forma considera que se lleva a cabo el control de transacciones en las empresas del sector agrícola?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: De acuerdo con el 70% de opiniones, la forma en que se está llevando a cabo el control de transacciones en las empresas del sector agrícola es inadecuada por lo que se ve comprometida la transparencia de sus estados financieros. Así mismo, un 20% menciona que es irregular y solo un 10% opina que es adecuada lo que les ha permitido mantenerse operativa.

Tabla 10

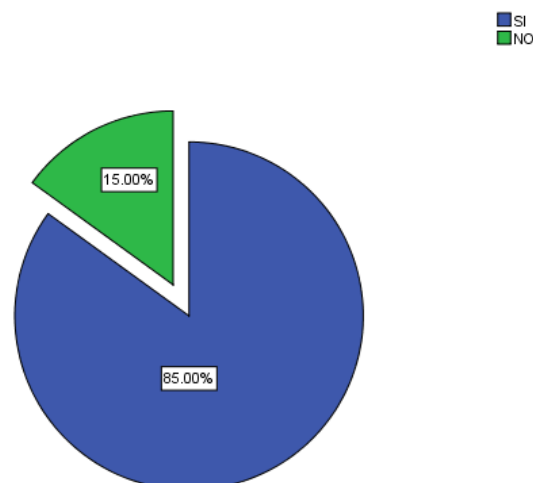
Pregunta 6 ¿Considera que es necesario aplicar mejoras respecto a la contabilidad gerencial como instrumento de control en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válidos	SI	17	85.0	85.0
	NO	3	15.0	15.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 9

Pregunta 6 ¿Considera que es necesario aplicar mejoras respecto a la contabilidad gerencial como instrumento de control en su empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Con un 85% de participación de participación en la encuesta, las PyMEs opinan que deben aplicarse mejoras dentro de sus procesos administrativos para que de alguna manera la contabilidad gerencial sea empleada como método de control empresarial y el 15% menciona que no es necesario que como están actualmente es viable.

Tabla 11

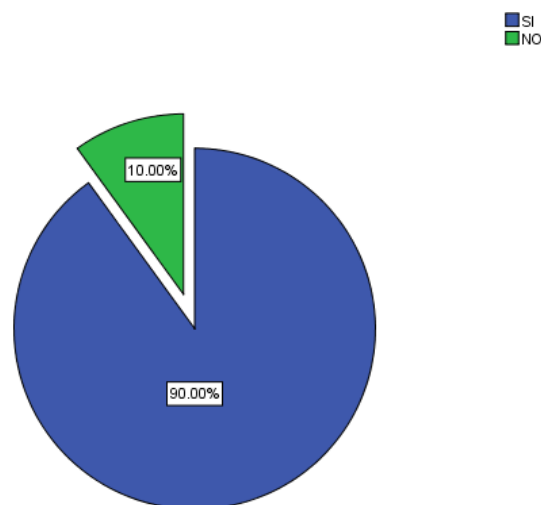
Pregunta 7. ¿Considera que deben aplicarse medidas preventivas para mejorar el control interno de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	SI	18	90.0	90.0
	NO	2	10.0	10.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 10

Pregunta 7 ¿Considera que deben aplicarse medidas preventivas para mejorar el control interno de su empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: En concordancia a la pregunta anterior, el 90% de PyMEs opinan que deben aplicarse medidas preventivas para que de esta manera se mejore el control interno

de las empresas y el 10% indica que el sistema actual no les ha presentado mucho problema financiero.

Tabla 12

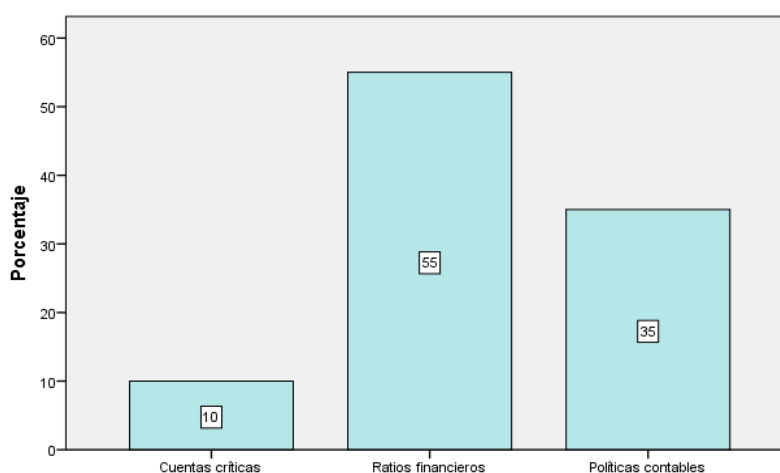
Pregunta 8 ¿Qué parámetros deben intensificarse y evaluarse para tomar las decisiones financieras adecuadas en las PyMEs del sector agrícola?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válido	Cuentas críticas	2	10.0	10.0
	Ratios financieros	11	55.0	55.0
	Políticas contables	7	35.0	35.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 11

Pregunta 8 ¿Qué parámetros deben intensificarse y evaluarse para tomar las decisiones financieras adecuadas en las PyMEs del sector agrícola?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: De acuerdo con la pregunta 8, existen diversos parámetros que deben identificarse y evaluarse para que las PyMEs del sector agrícola puedan tomar decisiones.

En la práctica, un 55% menciona que son los ratios financieros, el 35% indica que emplean políticas contables y el 10% afirma que es la identificación de cuentas críticas.

Tabla 13

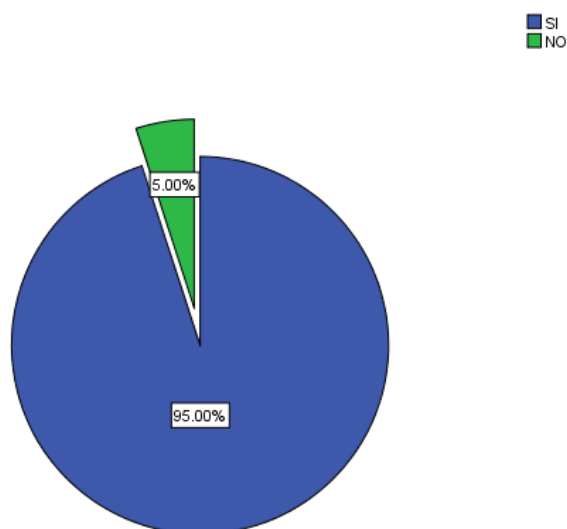
Pregunta 9 En relación a la pandemia ¿Considera que afectó económicamente a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
		del caso		
Válido	SI	19	95.0	95.0
	NO	1	5.0	5.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 12

Pregunta 9 En relación a la pandemia ¿Considera que afectó económicamente a su empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: La pandemia del Covid-19 ejerció presión comercial y financiera sobre diversas empresas, siendo así que el 95% de las PyMEs agrícolas indican que tuvieron afectaciones a nivel financiero y comercial. No obstante, un 5% indica que han podido hacer frente a las adversidades económicas.

Tabla 14

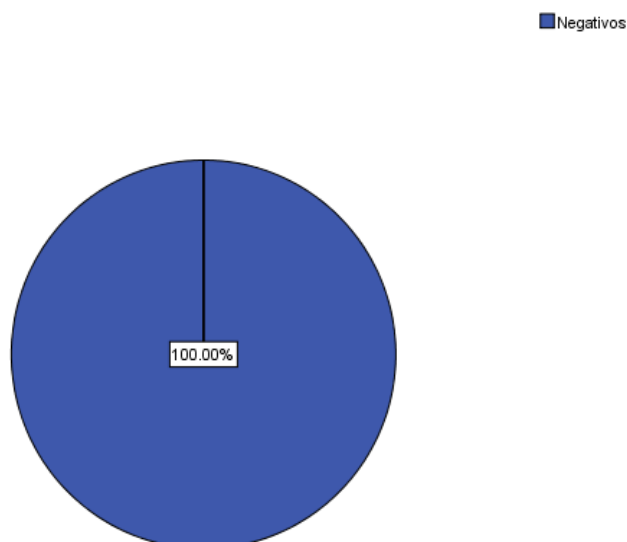
Pregunta 10 ¿Cómo considera que fueron los efectos de la pandemia a nivel productivo y comercial?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válido	Negativo	20	90,9	100,0
	Total	20	100,0	

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 13

Pregunta 10 ¿Cómo considera que fueron los efectos de la pandemia a nivel productivo y comercial?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: En la figura 13 se constata que el 100% de PyMEs agrícolas considera que los efectos de la pandemia del Covid-19 fue negativa a nivel productivo y comercial.

Tabla 15

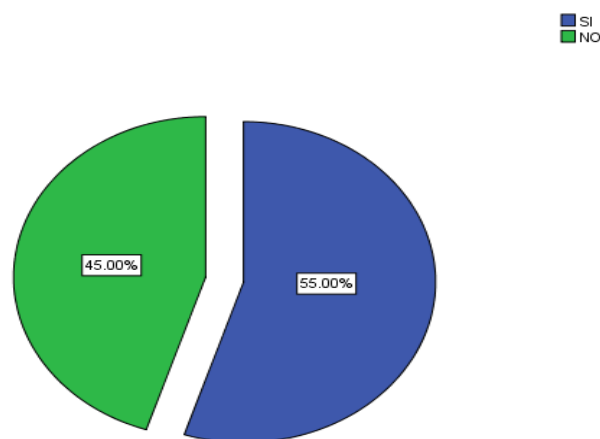
Pregunta 11 ¿El impacto de la pandemia ha sido remediado por la gerencia en el corto plazo dentro de las empresas del sector agrícola?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
		del caso		
Válido	SI	11	55,0	55,0
	NO	9	45,0	45,0
	Total	20	100,0	100,0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 14

Pregunta 11 ¿El impacto de la pandemia ha sido remediado por la gerencia en el corto plazo dentro de las empresas del sector agrícola?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Es importante mencionar que un 55% de opiniones dentro de la encuesta menciona que el impacto de la pandemia sí ha podido resarcir sus daños a nivel administrativo poco a poco. Sin embargo, el 45% afirma que aún no se ha visto una recuperación positiva para efectos financieros.

Tabla 16

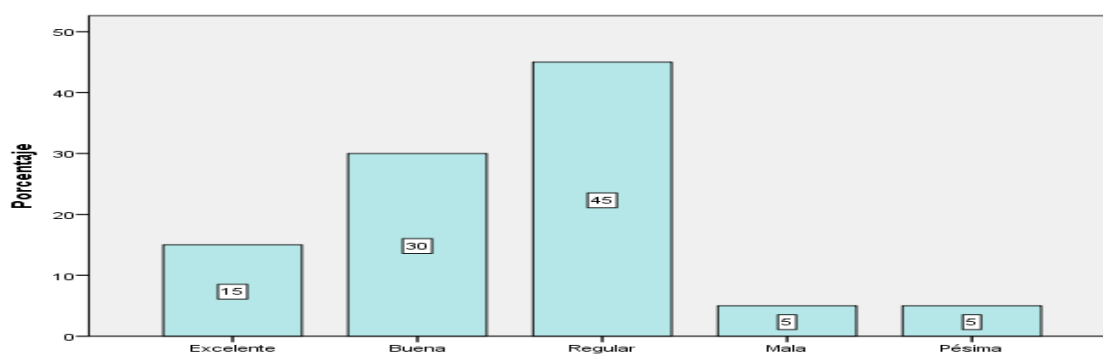
Pregunta 12. ¿Cómo considera que es la situación financiera de las empresas del sector agrícola post-pandemia?

		Frecuencia	Porcentaje de caso	Porcentaje válido
Válido	Excelente	3	15.0	15.0
	Buena	6	30.0	30.0
	Regular	9	45.0	45.0
	Mala	1	5.0	5.0
	Pésima	1	5.0	5.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 15

Pregunta 12 ¿Cómo considera que es la situación financiera de las empresas del sector agrícola post-pandemia?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Según el 45% de las PyMEs agrícolas la situación financiera de las empresas de éste sector post pandemia es regular, el 30% indica que es buena ante ciertos ajustes internos que ha tomado la gerencia para mantener un buen comportamiento operativo y financiero, a ello se le suma un 15% que la califica como excelente. A pesar de ello, un 5% indica que su recuperación financiera ha sido lenta por lo que un 5% indica que es mala y pésima respectivamente.

Tabla 17

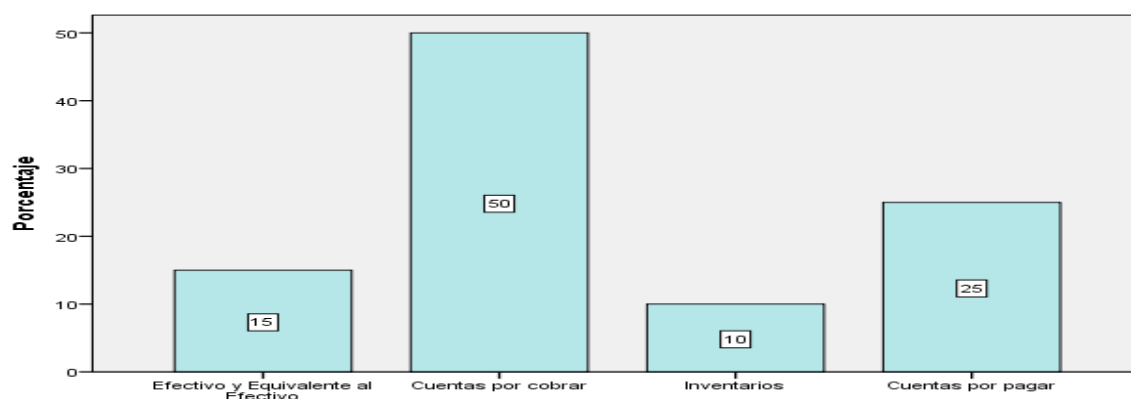
Pregunta 13 ¿Cuáles son las cuentas críticas que afectan el rendimiento en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje de caso	Porcentaje válido
Válido	Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	15.0	15.0
	Cuentas por cobrar	10	50.0	50.0
	Inventarios	2	10.0	10.0
	Cuentas por pagar	5	25.0	25.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 16

Pregunta 13 ¿Cuáles son las cuentas críticas que afectan el rendimiento en la empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Según los resultados de la encuesta en relación a las cuentas críticas que están afectando el rendimiento en las empresas agrícolas, el 50% indica que las cuentas por cobrar son las que tienen una mayor fluctuación, el 25% indica que son las cuentas por pagar, el 15% denomina que es el efectivo y equivalente al efectivo. Por último, un 10% indica que son los inventarios.

Tabla 18

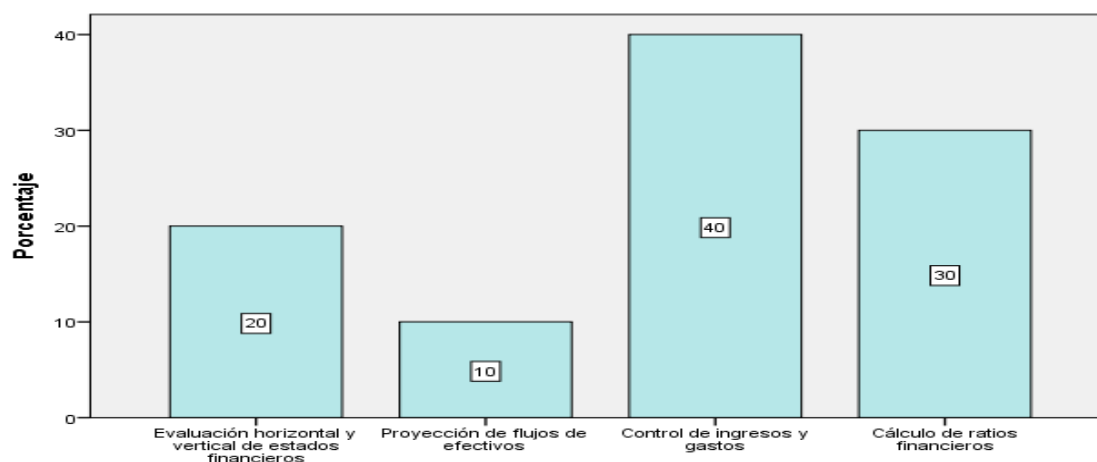
Pregunta 14 ¿De qué manera se determina la situación financiera de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válido	Evaluación horizontal y vertical de estados financieros	4	20.0	20.0
	Proyección de flujos de efectivos	2	10.0	10.0
	Control de ingresos y gastos	8	40.0	40.0
	Cálculo de ratios financieros	6	30.0	30.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 17

Pregunta 14 ¿De qué manera se determina la situación financiera de la empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: En las PyMEs agrícolas determina la situación financiera de diferentes maneras: 40% mediante control de ingresos y gastos, 30% por medio del cálculo de ratios financieros, 20% indica que es por medio de una evaluación horizontal y vertical de los estados financieros; y, 10% por proyección de flujos de efectivo.

Tabla 19

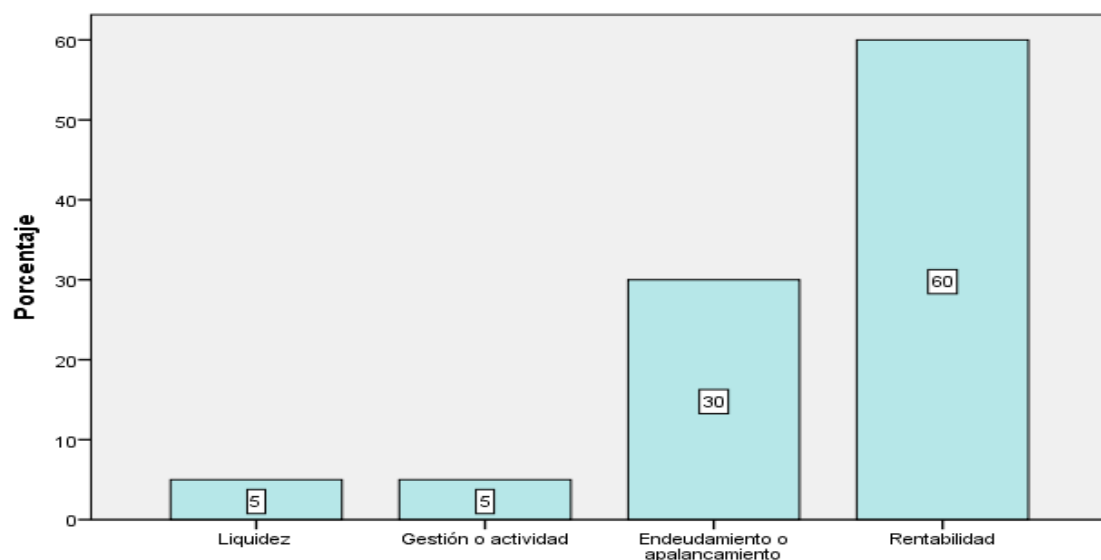
Pregunta 15 ¿Qué ratio financiera está evidenciando un comportamiento negativo?

		Frecuencia	Porcentaje de caso	Porcentaje válido
Válido	Liquidez	1	5.0	5.0
	Gestión o actividad	1	5.0	5.0
	Endeudamiento o apalancamiento	6	30.0	30.0
	Rentabilidad	12	60.0	60.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 18

Pregunta 15 ¿Qué ratio financiera está evidenciando un comportamiento negativo?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: De los procesos mencionados en la pregunta anterior, se identifican diversos ratios donde el 60% indica que el ratio de rentabilidad está teniendo un comportamiento negativo y el 30% refiere que el endeudamiento o apalancamiento está

bajo ésta calificación. Así mismo, un 5% menciona que la liquidez y los índices de gestión tienen un mayor comportamiento negativo respectivamente.

Tabla 20

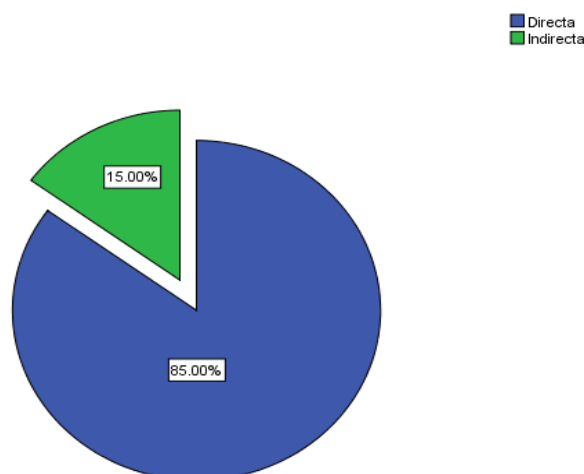
Pregunta 16 ¿Qué tipo de relación existe entre la contabilidad gerencial y la mejora de la rentabilidad económica del sector agrícola?

		Frecuencia	Porcentaje de caso	Porcentaje válido
Válido	Directa	17	85.0	85.0
	Indirecta	3	15.0	15.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 19

Pregunta 16 ¿Qué tipo de relación existe entre la contabilidad gerencial y la mejora de la rentabilidad económica del sector agrícola?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Según el 85% de PyMEs agrícolas, la relación existente entre la contabilidad gerencial y la mejora de la rentabilidad económica del sector agrícola es directa

por los diversos procesos financieros y económicos que la normativa empresarial exige. Por otra parte, el 15% indica que es indirecta y que depende del mercado.

Tabla 21

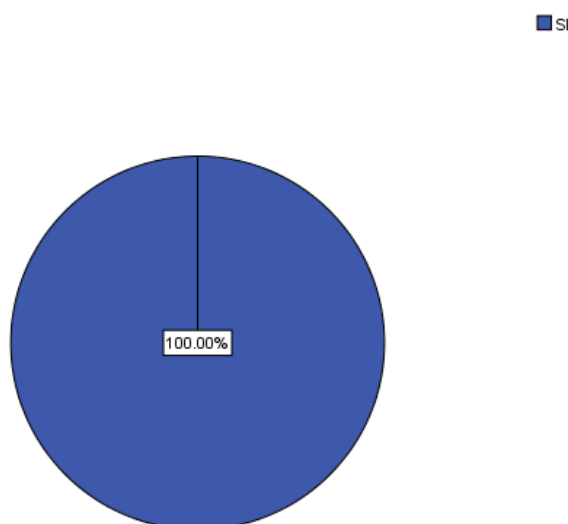
Pregunta 17 ¿Considera que analizar la situación de la contabilidad gerencial en las PyMEs del sector de a agrícola mejorará su rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
		del caso		
Válido	SI	20	100,0	100,0
	Total	20	100,0	100,0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 20

Pregunta 17 ¿Considera que analizar la situación de la contabilidad gerencial en las PyMEs del sector de a agrícola mejorará su rentabilidad?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: En base a lo indicado por el 100% de *PyMEs* agrícolas, es necesario que se analice con mayor frecuencia la situación de la contabilidad gerencial para que identifiquen las cuentas críticas a tiempo y mejoren su rentabilidad.

Tabla 22

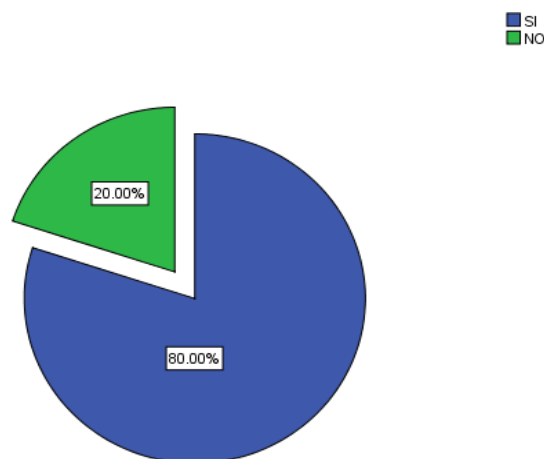
Pregunta 18 ¿Considera que es necesario desarrollar un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial para aplicar políticas preventivas para mejorar la rentabilidad de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje del caso	Porcentaje válido
Válidos	SI	16	80.0	80.0
	NO	4	20.0	20.0
	Total	20	100.0	100.0

Nota. La presente tabla describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Figura 21

Pregunta 18 ¿Considera que es necesario desarrollar un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial para aplicar políticas preventivas para mejorar la rentabilidad de la empresa?



Nota. La presente figura describe los resultados obtenidos de la encuesta.

Análisis: Finalmente, un 80% de PyMEs agrícolas encuestadas considera que es necesario desarrollar un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial para aplicar políticas preventivas para mejorar la rentabilidad de la empresa y el 20% indica que no hay la necesidad puesto que con el sistema vigente es suficiente.

- **Análisis general de la encuesta dirigida a PyMEs agrícolas**

De acuerdo con los resultados que se obtuvieron en la encuesta a las PyMEs agrícolas se determinaron varios aspectos, entre los que se puede resaltar que un 55% no conoce de la contabilidad gerencial y su relación con la rentabilidad económica de una empresa, lo que colateralmente les ha ocasionado que un 25% presente errores en la presentación de sus estados financieros y el 15% demuestre una ausencia de planificaciones además de una poca capacitación continua del personal contable.

Bajo esta perspectiva las PyMEs indicaron que deben emplearse ajuste por un 35% en el mantenimiento de registros contables adecuados, 20% en registros transaccionales y partidas similares, así como en políticas de créditos y cobranzas por un 15%. Esto ha orillado a que un 70% denomine el control transaccional vigente en la empresa como inadecuado y generando que un 85% indique que se apliquen mejores respecto a la contabilidad gerencial.

De hecho, un 55% afirma que deben intensificarse y evaluarse las decisiones financieras en base a los ratios financieros y un 35% sobre las políticas contables. Esto ante la determinación de que la pandemia a afectado directa y negativamente en un 100% en la gestión operacional, productiva y comercial de las PyMEs agrícolas. Por lo tanto, se estima conveniente emplear ajustes internos para la toma de decisiones acompañado a un simulador con apertura a ser socializado y empleado por las entidades encuestadas.

Verificación de la hipótesis

- **Formulación de la hipótesis**

En este presente trabajo para la interpretación de la primera hipótesis se analizó si existe coherencia de la variable independiente “la contabilidad gerencial” con la variable dependiente “Rentabilidad”.

- **Primera hipótesis**

Hipótesis alternativa (H1):

La contabilidad gerencial se asocia significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018 – 2021.

Hipótesis nula (H0):

La contabilidad gerencial no se asocia significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018 – 2021.

• Cálculos estadísticos

A. Nivel de significancia

El reconocimiento de hipótesis significativa para saber la conexión que va existir entre la variable independiente y dependiente, el nivel de significancia corresponde al 5%.

B. Chi-cuadrado

Chi cuadrado= χ^2

Grados de libertad = (n de columnas-1) *(n de filas-1)

Grados de libertad = (2-1) *(2-1)

Grados de libertad = 1

C. Distribución Chi Cuadrado

Figura 22

Tabla Chi. Cuadrado

TABLA 3-Distribución Chi Cuadrado χ^2

P = Probabilidad de encontrar un valor mayor o igual que el chi cuadrado tabulado, v = Grados de Libertad

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
1	16,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055	2,0722	1,6424	1,3233	1,0742	0,8735	0,7083	0,5707	0,4549
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052	3,7942	3,2189	2,7726	2,4079	2,0996	1,8326	1,5970	1,3863
3	16,2660	14,2382	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514	5,3170	4,6416	4,1083	3,6649	3,2831	2,9462	2,6430	2,3660
4	18,4642	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794	6,7449	5,9886	5,3853	4,8784	4,4377	4,0446	3,6871	3,3567
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363	8,1152	7,2893	6,6257	6,0644	5,5731	5,1319	4,7278	4,3515
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446	9,4461	8,5581	7,8408	7,2311	6,6948	6,2108	5,7652	5,3481
7	24,2313	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170	10,7479	9,8032	9,0371	8,3834	7,8061	7,3032	6,8000	6,3458
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616	12,0271	11,0301	10,2189	9,5245	8,9094	8,3505	7,8325	7,3441
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6807	13,2880	12,2421	11,3887	10,6564	10,0060	9,4136	8,8632	8,3428
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872	14,5339	13,4420	12,5489	11,7807	11,0971	10,4732	9,8922	9,3418
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750	15,7671	14,6314	13,7007	12,8987	12,1836	11,5298	10,9199	10,3410
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493	16,9892	15,8120	14,8454	14,0111	13,2661	12,5838	11,9463	11,3403
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119	18,2020	16,9848	15,9839	15,1187	14,3451	13,6356	12,9717	12,3398
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641	19,4062	18,1508	17,1160	16,2221	15,4209	14,6853	13,9961	13,3393
15	37,6978	34,9494	32,8015	30,5780	27,4884	24,9958	22,3071	20,6030	19,3187	18,2451	17,3217	16,4940	15,7322	14,3197	14,3389
16	39,2518	36,4555	34,2671	31,9999	28,8453	26,2962	23,5418	21,7931	20,4661	19,3689	18,4179	17,5646	16,7795	16,0425	15,3385
17	40,7911	37,9462	35,7184	33,4087	30,1910	27,5871	24,7600	22,9770	21,6146	20,4887	19,5110	18,6330	17,8244	17,0646	16,3382
18	42,3119	39,4220	37,1564	34,8052	31,5264	28,8693	25,9894	24,1555	22,7595	21,6049	20,6014	19,6993	18,8679	18,0660	17,3379
19	43,8194	40,8847	38,5821	36,1988	32,8523	30,1435	27,2036	25,3209	23,9084	22,7178	21,6891	20,7638	19,9182	19,1069	18,3376
20	45,3142	42,3358	39,9989	37,5663	34,1696	31,4104	28,4120	26,4976	25,0375	23,8277	22,7745	21,8265	20,9514	20,1272	19,3374
21	46,7963	43,7749	41,4099	38,9322	35,4789	32,6706	29,6151	27,6620	26,1711	24,9348	23,8578	22,8876	21,9915	21,1470	20,3372
22	48,2676	45,2041	42,7957	40,2894	36,7807	33,9245	30,8133	28,8224	27,3015	26,0393	24,9390	23,8473	23,0207	22,1663	21,3370
23	49,7276	46,6231	44,1814	41,6383	38,0756	35,1725	32,0069	29,9792	28,4288	27,1413	26,0184	25,0055	24,0609	23,1852	22,3369
24	51,1790	48,0336	45,5584	42,9798	39,3641	36,4150	33,1962	31,1325	29,5553	28,2412	27,0960	26,0625	25,1064	24,2037	23,3667
25	52,6187	49,4351	46,9280	44,3140	40,6465	37,6525	34,3816	32,2825	30,6752	29,3208	28,1719	27,1183	26,1420	25,2218	24,3366
26	54,0511	50,8291	48,2998	45,6416	41,9231	38,8851	35,5632	33,4295	31,7946	30,4346	29,2463	28,1730	27,1709	26,2395	25,3365
27	55,4751	52,2152	49,6650	46,9628	43,1945	40,1133	36,7412	34,5736	32,9117	31,5284	30,3193	29,2266	28,2141	27,2560	26,3363
28	56,8918	53,5939	50,9936	48,2782	44,4608	41,3372	37,9159	35,7150	34,0266	32,6205	31,3909	30,2791	29,2486	28,2740	27,3362
29	58,3006	54,9662	52,3355	49,5878	45,7223	42,5560	39,0875	36,8538	35,1394	33,7109	32,4612	31,3308	30,2825	29,2908	28,3361

Nota. Valores para el cálculo de Chi. Cuadrado

Tabla 23

Resultado del cruce de variables

1. ¿Conoce teóricamente sobre la contabilidad gerencial y su relación con la rentabilidad económica de una empresa?	15. ¿Qué ratio financiera está evidenciando un comportamiento negativo?				Total	
	Liquidez, gestión o actividad, endeudamiento		Rentabilidad			
Si	6	30,0%	3	15,0%	9	45,0%
No	2	10,0%	9	45,0%	11	55,0%
Total	8	40,0%	12	60,0%	20	100,0%

Nota. La tabla exhibe el resultado del cruce entre ambas variables.

De acuerdo con los resultados de la tabla 23, se observa que el 30% de los colaboradores que conocen teóricamente sobre la contabilidad gerencial y su relación con la rentabilidad económica opinan que la ratio financiera que evidencia un comportamiento negativo son la liquidez, gestión o actividad y el endeudamiento o apalancamiento, y solo un 15% opina que la ratio financiero negativo es la rentabilidad. Caso contrario el 10% de los colaboradores que no tienen este conocimiento teórico opinan que las ratios financiero que evidencia un comportamiento negativo son la liquidez, gestión o actividad y el endeudamiento o apalancamiento, y un número mayoritario del 45% opina que la ratio financiero negativo es la rentabilidad.

Tabla 24*Prueba de chi-cuadrado*

Pruebas de chi-cuadrado	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,848 ^a	1	0,028	
Prueba exacta de Fisher				0,040
Asociación lineal por lineal	4,606	1	0,032	
N de casos válidos	20			

Nota. La tabla nos muestra el valor del Chi-cuadrado el grado de libertad y su significancia.

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,60.

Los tres estadísticos mostrados en la tabla 24, son fundamentales para abordar adecuadamente la hipótesis de investigación en presencia de frecuencias pequeñas y para evaluar la presencia de una relación lineal entre las variables.

La utilización de la prueba exacta de Fisher en lugar del estadístico Chi-cuadrado de Pearson en casos específicos garantiza una mayor precisión en el análisis, brindando resultados más fiables y robustos. Asimismo, la prueba de Asociación lineal por lineal ofrece información valiosa sobre la posible naturaleza lineal de la relación entre las variables bajo estudio.

- **Decisión estadística**

Mediante el resultado de la tabla 25, se decide rechazar la hipótesis nula (H_0) y afirmar con un nivel de significancia del 5% que, la contabilidad gerencial se asocia significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador durante el periodo 2018 – 2021.

Para tomar dicha decisión se han utilizado dos estadísticos como son: Chi cuadrado de Pearson ($\text{Sig} = 0,028 < 0,05$) y la Prueba exacta de Fisher ($\text{Sig} = 0,040 < 0,05$), esto debido que cuando se tiene un porcentaje de casillas que han esperado un recuento menor a 5, es adecuado utilizar un estadístico mucho robusto como la prueba exacta de Fisher para tablas con frecuencias menores a 5 y corroborar la significancia de la prueba Chi-cuadrado para asegurar conclusiones confiables.

Otro calculo que se muestra en la tabla 25 es la Asociación lineal por lineal, la cual resultó significativa ($\text{Sig} = 0,032 < 0,05$), lo que sugiere que existe una relación lineal entre la contabilidad gerencial se asocia significativamente en la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola. Es decir, mejoras en la contabilidad gerencial se asocia con mejoras en la rentabilidad de la PyMEs del sector.

Tabla 25

Medida simétrica Phi de Cramer

Medidas simétricas	Valor	Significación aproximada
Phi de Cramer	0,492	0,028
N de casos válidos	20	

Nota. La tabla nos muestra el valor de la Phi de Cramer y su significancia

Una forma de conocer la magnitud de la asociación entre las variables es con el coeficiente Phi de Cramer, el cual siempre se encuentra en el rango de 0 a 1, donde 0 indica que no hay asociación entre las variables y 1 indica una asociación perfecta. En este caso el valor de 0,492 indica que la relación entre la contabilidad gerencial y la rentabilidad de la PyMEs del sector es moderada.

Análisis financiero – PyMEs sector agrícola

Tabla 26

Estado de situación financieras – Periodo 2018

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
1	AGROLUA S.A.	\$3.212.484,51	\$34.449,25	\$3.178.035,26	\$1.194.398,20	\$82.082,49	\$96.567,64	\$71.743,88	\$67.182,24	\$0,00
2	AVICOLA ALTA ALIMENTACION ANIMAL AAAP S.A.	\$1.136.695,65	\$1.056.366,40	\$80.329,25	\$1.771.713,96	\$35.177,71	\$40.809,84	\$25.702,63	\$37.900,33	\$52.429,35
3	COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA JCF S.A.	\$1.012.030,96	\$9.105,47	\$1.002.925,49	\$529.612,97	\$31.590,62	\$37.165,44	\$23.692,96	\$31.590,62	\$0,00
4	AGRICOLA OTAVALO SA	\$992.194,03	\$103.279,92	\$888.914,11	\$452.187,83	\$46.641,41	\$50.998,92	\$40.426,04	\$28.251,66	\$45.326,07
5	PORCICOLA DEL LITORAL PORCILIT S.A.	\$942.399,43	\$889.267,38	\$53.132,05	\$2.058.087,49	\$35.411,48	\$41.660,56	\$20.099,79	\$61.246,75	\$27.975,60
6	SOCIEDAD AGRICOLA CORDOBA S.A.	\$748.801,96	\$94.211,03	\$654.590,93	\$353.842,14	\$18.776,26	\$22.089,72	\$13.723,75	\$22.965,97	\$83.759,98

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
7	AGROPECUARIA NOROCCIDENTAL AGRONORC CIA. LTDA.	\$843.888,25	\$388.972,62	\$31.197,98	\$2.122.177,11	\$62.856,87	\$73.949,25	\$40.280,63	\$90.304,97	\$0,00
8	GANADERA TUPAC GANATUPAC CIA. LTDA.	\$456.094,85	\$286.741,00	\$169.353,85	\$570.791,17	\$11.930,99	\$14.036,46	\$9.575,68	\$10.705,97	\$5.442,76
9	CENTRO DE ACOPIO DE LECHE JATARI GUAGRA PESILLO S.A.	\$387.385,58	\$241.016,22	\$146.369,36	\$1.233.542,51	\$32.585,74	\$38.336,16	\$24.094,66	\$33.964,33	\$114.480,81
10	SOCIEDAD AGRICOLA SANMATEO S.A.	\$102.992,50	\$52.649,36	\$50.343,14	\$283.257,88	\$3.619,94	\$4.258,75	\$2.428,55	\$5.415,40	\$14.522,40
11	FRUSHI S.A.	\$37.544.185,90	\$2.951.451,50	\$34.592.734,40	\$1.292.021,64	\$1.580.989,16	\$1.580.989,16	\$1.552.250,43	\$102.638,33	\$8.716.840,86
12	AGRICOLA CADULAGRO CIA.LTDA.	\$7.729.411,82	\$7.705.980,18	\$653.431,64	\$653.118,48	\$75.842,04	\$89.225,93	\$54.705,13	\$96.076,87	\$63.205,71
13	AGROFUSION S.A.	\$7.500.508,62	\$5.980.682,85	\$1.519.825,77	\$1.436.884,90	\$10.705,30	\$12.594,47	\$7.927,14	\$ 11.112,62	\$0,00

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
14	FLORETS PASTAVI S.A.	\$832.293,43	\$224.639,78	\$607.653,65	\$1.459.224,91	\$167.659,95	\$196.793,82	\$130.837,01	\$147.291,76	\$22.199,36
15	PACIDEL S.A.	\$3.363.690,38	\$2.098.536,54	\$1.265.153,84	\$2.867.981,42	\$366.124,14	\$430.734,28	\$366.124,14	\$0,00	\$643.909,35
16	NATUPLANT S.A.	\$543.310,10	\$96.494,93	\$446.815,17	\$761.448,37	\$154.954,92	\$182.299,91	\$119.100,46	\$162.974,83	\$109.365,29
17	ARROSOL S.A.	\$1.828.505,17	\$667.232,70	\$1.161.272,47	\$363.079,22	\$8.444,42	\$9.934,61	\$6.333,31	\$8.444,42	\$10.840,80
18	ZAREZ S.A.	\$16.869,36	\$2.981,56	\$13.887,80	\$394.001,96	\$1.854,88	\$2.182,21	\$1.446,81	\$1.854,88	\$10.296,89
19	GALLAGHER DEL ECUADOR S.A.	\$268.285,55	\$266.917,14	\$1.368,41	\$160.912,52	\$707,45	\$832,29	\$294,32	\$1.877,85	\$0,00
20	TITANAGRO S. A.	\$1.502.992,63	\$1.357.378,67	\$145.613,96	\$977.063,76	\$10.362,86	\$12.191,60	\$6.797,48	\$16.206,29	\$128.996,36

Nota. Información tomada de la base de datos respecto a estados financieros de PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 27

Estado de situación financieras – Periodo 2019

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
1	AGROLUA S.A.	\$4.318.222,78	\$972.237,65	\$3.345.985,13	\$1.237.703,00	\$192.412,58	\$226.367,74	\$167.949,36	\$163.088,11	\$0,00
2	AVICOLA ALTA ALIMENTACION ANIMAL AAP S.A.	\$1.245.493,08	\$0,00	\$101.085,85	\$2.670.514,17	\$53.819,35	\$67.144,99	\$14.161,53	\$0,00	\$0,00
3	COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA JCF S.A.	\$999.991,26	\$558.542,59	\$441.448,67	\$809.672,93	\$41.144,52	\$48.405,32	\$30.858,39	\$41.144,52	\$31.590,62
4	AGRICOLA OTAVALO SA	\$963.612,01	\$68.310,69	\$895.301,32	\$399.692,30	\$9.705,56	\$11.418,31	\$5.781,51	\$17.836,58	\$81.484,14
5	PORCICOLA DEL LITORAL PORCILIT S.A.	\$965.194,86	\$922.307,99	\$42.886,87	\$2.665.791,01	\$75.335,22	\$6.367,17	\$50.561,42	\$99.095,20	\$48.075,39
6	SOCIEDAD AGRICOLA CORDOBA S.A.	\$737.071,96	\$99.966,34	\$637.105,62	\$428.639,58	\$39.674,46	\$6.315,82	\$37.410,97	\$10.288,58	\$83.759,98
7	AGROPECUARIA NOROCCIDENTAL AGRONORC CIA. LTDA.	\$621.871,51	\$496.962,45	\$124.909,06	\$2.628.441,86	\$124.948,11	\$146.997,78	\$93.711,08	\$124.948,11	\$0,00
8	GANADERA TUPAC GANATUPAC CIA. LTDA.	\$490.753,85	\$308.928,84	\$181.825,01	\$580.054,31	\$51.887,85	\$17.376,04	\$49.386,38	\$11.370,30	\$11.555,56

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
9	CENTRO DE ACOPIO DE LECHE JATARI GUAGRA PESILLO S.A.	\$470.785,16	\$319.939,39	\$150.845,77	\$1.247.123,11	\$19.737,74	\$23.220,87	\$14.574,32	\$20.653,69	\$126.528,42
10	SOCIEDAD AGRICOLA SANMATEO S.A.	\$121.849,17	\$70.520,48	\$51.328,69	\$276.950,59	\$20.335,45	\$1.820,45	\$19.773,62	\$2.553,76	\$16.950,95
11	FRUSHI S.A.	\$37.705.299,10	\$34.796.311,88	\$2.908.987,22	\$1.292.021,52	\$987,40	\$987,40	\$0,00	\$155.184,56	\$10.207.749,40
12	AGRICOLA CADULAGRO CIA.LTDA.	\$8.199.400,38	\$7.474.937,97	\$724.462,41	\$1.571.457,11	\$89.718,83	\$105.551,57	\$60.963,94	\$115.019,55	\$113.449,54
13	AGROFUSION S.A.	\$14.914.320,30	\$7.315.876,00	\$7.598.444,30	\$2.505.795,63	\$109.303,34	\$128.592,17	\$69.599,88	\$141.798,06	\$0,00
14	FLORETS PASTAVI S.A.	\$1.105.201,41	\$345.560,45	\$759.640,96	\$1.730.094,23	\$316.408,69	\$372.245,52	\$233.534,75	\$331.495,77	\$22.051,54
15	PACIDEL S.A.	\$3.247.005,19	\$1.842.520,56	\$1.404.484,63	\$2.286.518,70	\$158.378,15	\$186.327,24	\$158.378,15	\$0,00	\$975.077,59
16	NATUPLANT S.A.	\$580.882,83	\$228.019,50	\$352.863,33	\$712.095,56	\$114.955,51	\$135.241,78	\$87.286,90	\$125.766,42	\$174.941,88
17	ARROSOL S.A.	\$3.366.161,10	\$793.156,01	\$2.573.005,09	\$334.420,82	\$11.893,04	\$13.991,81	\$9.276,57	\$11.893,04	\$14.516,77
18	ZAREZ S.A.	\$186.482,01	\$176.162,98	\$10.319,03	\$722.181,54	\$41.384,06	\$22.443,56	\$31.626,06	\$44.354,53	\$0,00
19	GALLAGHER DEL ECUADOR S.A.	\$355.156,08	\$384.230,58	-\$29.074,50	\$293.844,30	\$0,00	-\$30.442,91	\$0,00	\$331,57	\$0,00
20	TITANAGRO S. A.	\$1.183.207,70	\$1.033.644,80	\$149.562,90	\$780.419,25	\$12.937,02	\$15.220,02	\$8.457,51	\$20.361,39	\$0,00

Nota. Información tomada de la base de datos respecto a estados financieros de PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 28*Estado de situación financieras – Periodo 2020*

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
1	AGROLUA S.A.	\$4.097.159,85	\$1.034.698,86	\$3.062.460,99	\$1.073.378,57	\$4.482,98	\$5.274,09	\$2.572,86	\$7.640,49	\$0,00
2	AVICOLA ALTA ALIMENTACION ANIMAL AAAP S.A.	\$1.102.691,40	\$998.156,38	\$104.535,02	\$2.247.270,69	-\$42.554,14	-\$42.554,14	-\$42.554,14	\$0,00	\$99.227,89
3	COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA JCF S.A.	\$934.741,93	\$356.622,10	\$578.119,83	\$574.177,38	-\$120.537,45	\$26.530,02	-\$125.498,56	\$22.550,52	\$71.212,07
4	AGRICOLA OTAVALO SA	\$1.009.279,29	\$109.339,57	\$899.939,72	\$369.280,51	\$6.725,91	\$7.912,84	\$2.993,73	\$16.964,46	\$87.694,90
5	PORCICOLA DEL LITORAL PORCILIT S.A.	\$932.436,53	\$857.797,31	\$74.639,22	\$3.003.933,00	\$58.130,92	\$68.389,32	\$31.752,40	\$105.514,09	\$37.830,21
6	SOCIEDAD AGRICOLA CORDOBA S.A.	\$745.697,53	\$101.790,74	\$643.906,79	\$428.722,20	-\$336.704,62	\$17.987,35	-\$341.233,24	\$20.584,65	\$83.759,98

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
7	AGROPECUARIA NOROCCIDENTAL AGRONORC CIA. LTDA.	\$695.361,61	\$588.353,16	\$107.008,45	\$2.229.303,40	-\$2.049.053,20	\$76.672,58	-\$2.068.279,80	\$76.906,20	\$0,00
8	GANADERA TUPAC GANATUPAC CIA. LTDA.	\$494.578,49	\$308.822,35	\$185.756,14	\$648.688,37	\$4.569,28	\$5.375,62	\$4.122,13	\$2.032,51	\$22.346,76
9	CENTRO DE ACOPIO DE LECHE JATARI GUAGRA PESILLO S.A.	\$517.652,20	\$342.208,71	\$175.443,49	\$1.362.227,53	-\$1.200.521,00	\$39.340,21	-\$1.209.252,80	\$34.927,10	\$141.102,74
10	SOCIEDAD AGRICOLA SANMATEO S.A.	\$105.911,15	\$55.618,52	\$50.292,63	\$230.604,60	\$4.093,17	\$4.815,50	\$3.776,02	\$1.441,57	\$17.936,50
11	FRUSHI S.A.	\$33.507.850,10	\$30.625.646,72	\$2.882.203,38	\$1.292.021,52	\$1.594,64	\$1.624,64	-\$26.813,84	\$101.458,87	\$10.207.749,40
12	AGRICOLA CADULAGRO CIA.LTDA.	\$7.796.275,46	\$7.253.353,30	\$542.922,16	\$1.298.994,84	-\$129.040,02	-\$129.040,02	-\$129.040,02	\$0,00	\$163.964,28
13	AGROFUSION S.A.	\$15.281.486,50	\$6.722.149,78	\$8.559.336,72	\$2.622.864,86	\$151.316,42	\$178.019,32	\$112.218,37	\$156.392,21	\$0,00

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
14	FLORETS PASTAVI S.A.	\$1.187.104,60	\$394.831,87	\$792.272,73	\$1.717.087,51	\$333.013,60	\$391.780,71	\$245.550,14	\$349.853,83	\$13.944,07
15	PACIDEL S.A.	\$4.362.838,70	\$2.186.953,11	\$2.175.885,59	\$3.093.747,70	\$785.134,11	\$923.687,19	\$785.134,11	\$0,00	\$1.105.522,61
16	NATUPLANT S.A.	\$555.470,61	\$149.539,47	\$405.931,14	\$602.860,84	\$53.424,63	\$62.852,51	\$53.424,63	\$0,00	\$262.229,08
17	ARROSOL S.A.	\$3.179.684,89	\$807.608,82	\$2.372.076,07	\$295.918,10	\$14.308,61	\$16.833,66	\$11.160,72	\$14.308,61	\$23.092,48
18	ZAREZ S.A.	\$136.603,31	\$103.728,25	\$32.875,06	\$447.398,70	\$38.218,97	\$44.963,50	\$23.931,07	\$64.945,01	\$9.319,03
19	GALLAGHER DEL ECUADOR S.A.	\$418.363,81	\$453.709,11	-\$35.345,30	\$347.527,11	\$555,12	\$653,08	\$432,99	\$555,12	\$0,00
20	TITANAGRO S. A.	\$1.108.369,16	\$944.466,85	\$163.902,31	\$714.570,08	\$19.135,69	\$22.512,58	\$14.339,42	\$21.801,25	\$0,00

Nota. Información tomada de la base de datos respecto a estados financieros de PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 29*Estado de situación financieras – Periodo 2021*

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
1	AGROLUA S.A.	\$4.183.376,82	\$1.037.287,38	\$3.146.089,44	\$1.136.349,53	\$109.117,16	\$128.373,13	\$83.628,45	\$101.954,84	\$0,00
2	AVICOLA ALTA ALIMENTACION ANIMAL AAAP S.A.	\$1.361.446,17	\$1.102.929,61	\$258.516,56	\$2.365.263,15	\$151.715,36	\$173.899,04	\$115.655,38	\$144.239,92	\$146.188,41
3	COMPAÑIA AGRICOLA GANADERA JCF S.A.	\$816.500,75	\$322.785,04	\$493.715,71	\$538.723,17	\$21.979,60	\$25.858,35	\$17.144,09	\$21.979,60	\$97.742,09
4	AGRICOLA OTAVALO SA	\$983.665,05	\$78.047,28	\$905.617,77	\$361.278,84	\$9.901,85	\$11.649,24	\$5.954,36	\$17.943,14	\$91.195,15
5	PORCICOLA DEL LITORAL PORCILIT S.A.	\$1.209.409,01	\$1.094.043,41	\$115.365,60	\$3.503.082,11	\$72.872,19	\$85.731,99	\$43.648,72	\$146.117,33	\$69.582,56
6	SOCIEDAD AGRICOLA CORDOBA S.A.	\$787.596,80	\$94.653,43	\$692.943,37	\$329.325,12	-\$5.225,14	-\$5.225,14	-\$5.340,27	\$523,33	\$140.037,11

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
7	AGROPECUARIA NOROCCIDENTAL AGRONORC CIA. LTDA.	\$743.359,91	\$675.967,54	\$67.392,37	\$2.615.100,00	\$16.916,04	\$19.901,22	\$18,72	\$67.589,29	\$0,00
8	GANADERA TUPAC GANATUPAC CIA. LTDA.	\$516.946,19	\$325.899,71	\$191.046,48	\$697.450,78	\$5.086,96	\$5.984,66	\$2.488,55	\$11.810,94	\$22.346,76
9	CENTRO DE ACOPIO DE LECHE JATARI GUAGRA PESILLO S.A.	\$486.656,86	\$176.301,18	\$310.355,68	\$1.385.649,20	\$16.349,31	\$19.234,48	\$11.426,90	\$19.689,63	\$43.498,88
10	SOCIEDAD AGRICOLA SANMATEO S.A.	\$101.232,07	\$43.317,95	\$57.914,12	\$229.168,48	\$1.703,92	\$1.703,92	\$1.329,06	\$1.703,92	\$22.752,01
11	FRUSHI S.A.	\$38.158.303,40	\$30.566.971,89	\$7.591.331,51	\$1.148.265,22	\$4.696.927,88	\$4.696.927,88	\$4.682.315,43	\$52.187,32	\$10.234.562,10
12	AGRICOLA CADULAGRO CIA.LTDA.	\$10.557.852,80	\$9.042.201,04	\$1.515.651,76	\$620.828,21	-\$566.069,22	\$92.687,87	-\$566.069,22	\$0,00	\$34.965,99

N°	Nombre	Activo	Pasivo	Patrimonio	Ventas	Utilidad	Utilidad del ejercicio	Utilidad neta	Utilidad gravable	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
13	AGROFUSION S.A.	\$15.157.761,60	\$6.486.251,11	\$8.671.510,49	\$3.126.758,79	\$149.692,39	\$176.108,69	\$112.173,77	\$150.074,46	\$112.218,37
14	FLORETSPASTAVI S.A.	\$1.044.005,34	\$207.576,02	\$836.429,32	\$1.752.492,70	\$296.531,75	\$348.860,88	\$220.110,40	\$305.685,39	\$17.312,09
15	PACIDEL S.A.	\$5.145.171,90	\$2.410.973,12	\$2.734.198,78	\$2.915.413,79	\$1.108.280,97	\$1.269.718,83	\$1.108.280,97	\$0,00	\$1.319.820,17
16	NATUPLANT S.A.	\$552.604,15	\$183.588,04	\$369.016,11	\$842.238,68	\$149.496,08	\$175.877,74	\$149.496,08	\$0,00	\$133.079,54
17	ARROSOL S.A.	\$3.311.403,55	\$931.257,00	\$2.380.146,55	\$318.739,81	\$10.188,30	\$11.986,23	\$7.946,87	\$10.188,30	\$34.253,20
18	ZAREZ S.A.	\$118.316,46	\$81.779,93	\$36.536,53	\$500.627,54	\$18.680,05	\$21.976,53	\$12.475,55	\$28.202,25	\$23.931,07
19	GALLAGHER DEL ECUADOR S.A.	\$406.611,69	\$432.712,33	-\$26.100,64	\$216.137,67	\$16.532,74	\$16.532,74	\$12.999,74	\$16.059,07	\$0,00
20	TITANAGRO S. A.	\$1.593.121,80	\$1.530.169,67	\$62.952,13	\$1.145.586,01	\$65.399,76	\$76.940,89	\$49.049,82	\$65.399,76	\$22.512,58

Nota. Información tomada de la base de datos respecto a estados financieros de PyMEs agrícola expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 30

Indicador de rentabilidad – Periodo 2018/2019

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
1	\$93,25	\$3.178.035,26	37%	1%	2%	2%	3%	6%
2	\$1,08	\$80.329,25	156%	1315%	2%	47%	4%	1%
3	\$111,15	\$1.002.925,49	52%	1%	2%	3%	4%	4%
4	\$9,61	\$888.914,11	46%	12%	4%	3%	5%	9%
5	\$1,06	\$53.132,05	218%	1674%	2%	115%	4%	1%
6	\$7,95	\$654.590,93	47%	14%	2%	4%	3%	4%
7	\$2,17	\$454.915,63	251%	1247%	5%	289%	18%	2%
8	\$1,59	\$169.353,85	125%	169%	2%	6%	3%	2%
9	\$1,61	\$146.369,36	318%	165%	6%	23%	10%	2%
10	\$1,96	\$50.343,14	275%	105%	2%	11%	4%	1%
11	\$12,72	\$34.592.734,40	3%	9%	4%	0%	4%	120%

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
12	\$1,00	\$23.431,64	8%	1179%	1%	15%	1%	8%
13	\$1,25	\$1.519.825,77	19%	394%	0%	1%	0%	1%
14	\$3,71	\$607.653,65	175%	37%	16%	24%	24%	9%
15	\$1,60	\$1.265.153,84	85%	166%	11%	0%	13%	13%
16	\$5,63	\$446.815,17	140%	22%	22%	36%	34%	16%
17	\$2,74	\$1.161.272,47	20%	57%	0%	1%	1%	2%
18	\$5,66	\$13.887,80	2336%	21%	9%	13%	13%	0%
19	\$1,01	\$1.368,41	60%	19506%	0%	137%	0%	0%
20	\$1,11	\$145.613,96	65%	932%	0%	11%	1%	1%

Nota. Información tomada en base al cálculo del indicador de rentabilidad de las PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 31*Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2018*

Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
Liquidez general	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas / Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
\$13,39	\$2.322.833,31	222%	1351%	5%	37%	7%	10%

Nota. En la tabla se detalla cada uno de los indicadores financieros analizados con datos tomados de la Superintendencia de Compañía (2023).

Análisis:

La liquidez general que las 20 empresas alcanzaron fue un promedio de \$13.39 en el año 2018, lo cual se interpreta que hubo más dinero entrante que saliente, por ende, se produce el exceso de bienes sin invertir en este año. Sin embargo, el Capital de Trabajo dio un resultado positivo de \$2.322.833,31 lo cual sirve para respaldar la cantidad de ventas.

En cuanto al ratio de gestión se pudo observar que los activos de las empresas rotaron en un 222% para generar ventas.

Revisando el índice de endeudamiento se puede mencionar que el resultado es de preocuparse, por ubicarse en 1351% como promedio de las 20 empresas denotando que las deudas superan los recursos propios.

Respecto a los resultados de rentabilidad, se evidenciaron que sus porcentajes contribuyeron a representar las ganancias de las empresas que obtuvieron por cada dólar vendido.

Tabla 32

Indicador de rentabilidad – Periodo 2019/2020

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
1	\$4,44	\$3.345.985,13	29%	29%	5%	5%	4%	14%
2	\$-	\$1.245.493,08	214%	0%	5%	0%	14%	1%
3	\$1,79	\$441.448,67	81%	127%	5%	9%	3%	4%
4	\$14,11	\$895.301,32	41%	8%	1%	2%	1%	1%
5	\$1,05	\$42.886,87	276%	2151%	1%	231%	5%	2%
6	\$7,37	\$637.105,62	58%	16%	1%	2%	5%	9%
7	\$1,25	\$124.909,06	423%	398%	24%	100%	15%	4%
8	\$1,59	\$181.825,01	118%	170%	4%	6%	10%	9%
9	\$1,47	\$150.845,77	265%	212%	5%	14%	3%	1%
10	\$1,73	\$51.328,69	227%	137%	1%	5%	16%	7%
11	\$1,08	\$2.908.987,22	3%	1196%	0%	5%	0%	0%

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad				
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) *	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100	
12	\$1,10	\$724.462,41	19%	1032%	1%	16%	1%	4%	
13	\$2,04	\$7.598.444,30	17%	96%	1%	2%	0%	3%	
14	\$3,20	\$759.640,96	157%	45%	34%	44%	21%	13%	
15	\$1,76	\$1.404.484,63	70%	131%	6%	0%	5%	7%	
16	\$2,55	\$352.863,33	123%	65%	23%	36%	15%	12%	
17	\$4,24	\$2.573.005,09	10%	31%	0%	0%	0%	3%	
18	\$1,06	\$10.319,03	387%	1707%	12%	430%	17%	4%	
19	\$0,92	-\$29.074,50	83%	-1322%	-9%	-1%	0%	0%	
20	\$1,14	\$149.562,90	66%	691%	1%	14%	1%	1%	

Nota. Información tomada en base al cálculo del indicador de rentabilidad de las PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 33*Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2019*

Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
Liquidez general	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas / Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
\$2,84	\$1.178.491,23	133%	346%	6%	46%	7%	5%

Nota. En la tabla se detalla cada uno de los indicadores financieros analizados con datos tomados de la Superintendencia de Compañía (2023).

Análisis:

El resultado del índice de liquidez general para el año 2019 fue de \$2.84 lo que se traduce como un resultado óptimo ya que demuestra que por cada dólar de deuda a corto plazo las empresas cuentan con \$2.84 en el activo corriente. Respecto al índice de Capital de Trabajo, éste fue positivo con un valor de \$1.178.491,23 como promedio entre las 20 empresas y denotó la gestión eficiente de los activos y pasivos a corto plazo.

Continuando con el análisis, la rotación de activos fue de 133% que refleja la eficiencia en la gestión de los activos de las empresas.

Analizando el nivel de endeudamiento de las empresas, éste fue de 346% de financiación ajena frente a su patrimonio.

Para concluir el análisis del presente año, se evidenciaron que los resultados porcentuales de rentabilidad se ubicaron en 46% de rendimiento sobre el patrimonio, que se interpreta como eficiencia y capacidad de generar utilidades en relación a su patrimonio.

Tabla 34

Indicador de rentabilidad – Periodo 2020/2021

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
1	\$3,96	\$3.062.460,99	26%	34%	0%	0%	0%	0%
2	\$1,10	\$104.535,02	204%	955%	-4%	0%	-4%	-2%
3	\$2,62	\$578.119,83	61%	62%	3%	4%	-13%	-22%
4	\$9,23	\$899.939,72	37%	12%	1%	2%	0%	1%
5	\$1,09	\$74.639,22	322%	1149%	7%	141%	3%	1%
6	\$7,33	\$643.906,79	57%	16%	2%	3%	-46%	-80%
7	\$1,18	\$107.008,45	321%	550%	11%	72%	-297%	-93%
8	\$1,60	\$185.756,14	131%	166%	1%	1%	1%	1%
9	\$1,51	\$175.443,49	263%	195%	8%	20%	-234%	-89%
10	\$1,90	\$50.292,63	218%	111%	5%	3%	4%	2%
11	\$1,09	\$2.882.203,38	4%	1063%	0%	4%	0%	-2%

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad				
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100	
12	\$1,07	\$542.922,16	17%	1336%	-2%	0%	-2%	-10%	
13	\$2,27	\$8.559.336,72	17%	79%	1%	2%	1%	4%	
14	\$3,01	\$792.272,73	145%	50%	33%	44%	21%	14%	
15	\$1,99	\$2.175.885,59	71%	101%	21%	0%	18%	25%	
16	\$3,71	\$405.931,14	109%	37%	11%	0%	10%	9%	
17	\$3,94	\$2.372.076,07	9%	34%	1%	1%	0%	4%	
18	\$1,32	\$32.875,06	328%	316%	33%	198%	18%	5%	
19	\$0,92	-\$35.345,30	83%	-1284%	0%	-2%	0%	0%	
20	\$1,17	\$163.902,31	64%	576%	2%	13%	1%	2%	

Nota. Información tomada en base al cálculo del indicador de rentabilidad de las PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 35

Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2020

Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
Liquidez general	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas / Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
\$2.60	\$1.188.708,11	124%	278%	7%	25%	-26%	-12%

Nota. En la tabla se detalla cada uno de los indicadores financieros analizados con datos tomados de la Superintendencia de Compañía (2023).

Análisis:

El indicador de liquidez general se situó en \$2.60 para el año 2020; este se puede decir que es un resultado óptimo y que se ubica dentro de los márgenes porcentuales tolerables, ubicando a las empresas en plena capacidad de cumplir sus obligaciones en el corto plazo. En cuanto al resultado del indicador de Capital de Trabajo, se obtuvo un resultado positivo de \$1.188.708,11.

En cuanto a la rotación del activo, el resultado fue del 124% que demuestra la gestión realizada para generar ingresos.

el 278% de apalancamiento conseguido por las empresas durante el año 2020, indica que los fondos dependen en gran parte del financiamiento de terceros.

Se puede indicar que a pesar de la gestión que hicieron las empresas, éstas no logran mantener la rentabilidad e incluso su rendimiento fue negativo situándose en el rango de -26% y -12%; sin embargo, es de esperarse esta situación por el impacto de la pandemia del año 2020.

Tabla 36

Indicador de rentabilidad – Periodo 2021/2022

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento		Rentabilidad			
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100	
1	\$4,03	\$3.146.089,44	27%	33%	2%	3%	3%	7%	
2	\$1,23	\$258.516,56	174%	427%	8%	56%	13%	5%	
3	\$2,53	\$493.715,71	66%	65%	2%	4%	3%	3%	
4	\$12,60	\$905.617,77	37%	9%	1%	2%	1%	2%	
5	\$1,11	\$115.365,60	290%	948%	4%	127%	7%	1%	
6	\$8,32	\$692.943,37	42%	14%	-1%	0%	-1%	-2%	
7	\$1,10	\$67.392,37	352%	1003%	0%	100%	3%	0%	
8	\$1,59	\$191.046,48	135%	171%	0%	6%	1%	0%	
9	\$2,76	\$310.355,68	285%	57%	2%	6%	4%	1%	
10	\$2,34	\$57.914,12	226%	75%	1%	3%	2%	1%	
11	\$1,25	\$7.591.331,51	3%	403%	12%	1%	12%	408%	

N°	Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad				
	Liquidez general (Activo Corriente / Pasivo Corriente)	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas/Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100	
12	\$1,17	\$1.515.651,76	6%	597%	-5%	0%	1%	-91%	
13	\$2,34	\$8.671.510,49	21%	75%	1%	2%	1%	4%	
14	\$5,03	\$836.429,32	168%	25%	21%	37%	33%	13%	
15	\$2,13	\$2.734.198,78	57%	88%	22%	0%	25%	38%	
16	\$3,01	\$369.016,11	152%	50%	27%	0%	32%	18%	
17	\$3,56	\$2.380.146,55	10%	39%	0%	0%	0%	2%	
18	\$1,45	\$36.536,53	423%	224%	11%	77%	19%	2%	
19	\$0,94	-\$26.100,64	53%	-1658%	3%	-62%	4%	6%	
20	\$1,04	\$62.952,13	72%	2431%	3%	104%	5%	4%	

Nota. Información tomada en base al cálculo del indicador de rentabilidad de las PyMEs agrícolas expuesta por la Superintendencia de Compañía (2023).

Tabla 37*Promedio de los indicadores financieros – Periodo 2021*

Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
Liquidez general	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas / Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
\$2,98	\$1.520.531,48	130%	254%	6%	23%	8%	21%

Nota. En la tabla se detalla cada uno de los indicadores financieros analizados con datos tomados de la Superintendencia de Compañía (2023).

Análisis:

El resultado de \$2.98 del índice de liquidez general de las empresas reflejó que ésta dispuso de buena salud financiera y que la deuda a corto plazo pudo pagarse con los activos a corto plazo que disponía la compañía. Sobre el resultado del Capital de Trabajo se evidenció que las empresas contaron con la suficiente financiación de sus inversores.

Sobre la rotación del activo, las empresas consiguieron un resultado de 130% que significa la producción de más ingresos con el dinero invertido en activos.

En cuanto al endeudamiento, éste se ubicó en el 254% lo cual supone el exceso de deuda y la pérdida de autonomía frente a terceros.

El panorama para el año 2020 en lo que se refiere a rentabilidad fue alentador debido a que los resultados superaron al año anterior; por ende, se puede destacar la evolución positiva que tuvieron las empresas.

Tabla 38*Promedio de los indicadores financieros: Periodo 2018-2021*

Ratios de liquidez		Ratio de gestión	Endeudamiento o apalancamiento	Rentabilidad			
Liquidez general	Capital de trabajo (Activo Corriente – Pasivo Corriente)	Rotación del activo (Ventas / Total de activo)	Endeudamiento (Pasivo / Patrimonio Neto)	Rendimiento del activo total (Utilidad Neta antes de impuestos / Activos Totales) *100	Rendimiento del patrimonio total (Utilidad neta después de impuestos / patrimonio neto) * 100	Rendimiento de capital (Utilidad neta antes de impuestos / Capital contable (Patrimonio neto + pasivos no corrientes)) x 100	Rendimiento de las ventas (Utilidad neta /Ingresos por ventas) x 100
\$13,39	\$2.322.833,31	222%	1351%	5%	37%	7%	10%
\$2,84	\$1.178.491,23	133%	346%	6%	46%	7%	5%
\$2,60	\$1.188.708,11	124%	278%	7%	25%	-26%	-12%
\$2,98	\$1.520.531,48	130%	254%	6%	23%	8%	21%

Nota. En la tabla se detalla cada uno de los indicadores financieros analizados con datos tomados de la Superintendencia de Compañía (2023).

De acuerdo a los resultados presentados en tabla 38, la liquidez de las empresas en el periodo 2018-2021 presentaron resultados favorables dando a conocer la capacidad que tuvieron las entidades para cancelar sus deudas de corto plazo. Es evidente el trabajo y atención que se le dio a los activos ociosos del año 2018. No obstante, hay que destacar que en este periodo siempre hubo un capital de trabajo positivo capaz de permitir que las empresas sigan con su actividad.

En cuanto al indicador de endeudamiento, se pudo observar que éste fue disminuyendo de un año a otro; sin embargo, siempre se mostró la fuerte dependencia de terceros para afrontar el manejo de las empresas.

Para finalizar, se puede decir que las empresas consiguieron alcanzar una sostenida rentabilidad más sin embargo la pandemia dejó afectaciones negativas en

sus resultados que mediante una adecuada gestión de la administración financiera pudo conseguir resultados alentadores postpandemia.

Capítulo V

Propuesta

Simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial orientado a tomar correctivos tendientes para la obtención de mejores tasas de rentabilidad en las PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Introducción

El objetivo de este proyecto de investigación fue evaluar el potencial de la contabilidad gerencial como una herramienta de gestión para aumentar la rentabilidad de las PYMES en la industria agrícola de Ecuador. Se utilizó un análisis horizontal y vertical de los dos estados financieros principales, seguido del cálculo de ratios que a nivel financiero pudieron determinar la situación financiera de las empresas para estos efectos.

Dada su naturaleza, las PYMES agrícolas, que constituyen un importante segmento socioeconómico de la población ecuatoriana, presentan con frecuencia limitaciones en la gestión de sus procesos contables, lo que indica fallas en sus principios de contabilidad gerencial, falta de análisis para la toma de decisiones y un lento ritmo de recuperación económica.

Debido a estos factores, se desarrolla un simulador construido sobre los principios de contabilidad gerencial expuestos con el fin de obtener mejores tasas de retorno en éstas PYMES del Ecuador. En la construcción del simulador se utilizaron principios contables y una narrativa específica, así como la evaluación computarizada de la situación comercial actual.

Antecedentes

Abordar los indicadores de rentabilidad en el proyecto actual le permite a las PYMES del sector agrícola evaluar el beneficio en cada uno de sus diversos niveles porque, ya que, para cualquier tipo de negocio, el análisis financiero representa una forma práctica de comunicar la situación financiera de su negocio. La rentabilidad del capital, las ventas y los activos se tienen en cuenta para el proyecto de acuerdo con los cálculos de la relación.

Con el fin de evaluar la rentabilidad de los distintos canales digitales que utilizan las PyMEs del sector agrícola a la hora de tomar decisiones, se crea la herramienta JAOKS simulador financiero basado en un software de cálculo. Para quienes proyectan los resultados bajo el criterio de datos reales, confiables y transparentes, la interfaz del software es simple de manipular, fácil de entender y ofrece una dinámica atractiva.

Objetivo de la propuesta

Objetivo general

Desarrollar un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial, que permita tomar correctivos tendientes a la obtención de mejores tasas de rentabilidad en las PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Objetivo específico

- Establecer los parámetros para poder identificar adecuadamente las falencias dentro de la contabilidad gerencial, para la toma de decisiones acertadas en las PyMEs del sector agrícola.
- Elaborar un simulador que ayude a la toma de decisiones financieras oportunas sobre la rentabilidad de las PyMEs del sector agrícola del Ecuador.

Aplicación

Para la realización del simulador JAOKS, se utilizó el software de hojas de cálculo del programa Microsoft Excel, en el cual se desarrolló un modelo de simulador basado en los principios de contabilidad gerencial, el cual consiste en calcular indicadores financieros para analizar la rentabilidad de la empresa.

Mediante el cálculo de los distintos indicadores se podrá tomar medidas correctivas que permitan que las empresas PyMEs del sector Agrícola del Ecuador puedan obtener mejores tasas de rentabilidad mediante las recomendaciones obtenidas con la aplicación del simulador.

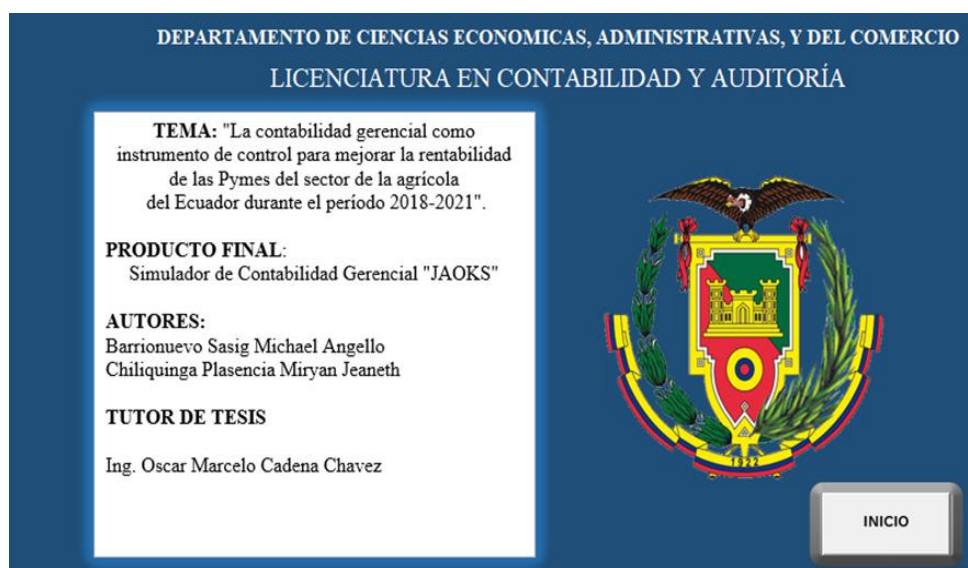
El simulador de contabilidad gerencial JAOKS, está diseñado para medir los valores de las PyMEs bajo los indicadores financieros. Antes de dar por iniciado el simulador, se

cuenta con las respectivas instrucciones para un mejor entendimiento del mismo. Una vez iniciado es necesario no dejar ningún casillero en blanco para que se puedan realizar los cálculos.

Los principales indicadores con los que cuenta el simulador son el análisis de liquidez, mediante los cuales se puede analizar la capacidad que tiene una empresa para generar suficiente dinero en efectivo y su capacidad de hacer frente ante una deuda. Mediante el análisis de gestión se puede medir la eficiencia con la que la empresa utiliza sus recursos.

Con el análisis de endeudamiento establecemos el nivel con el que actúan los acreedores dentro del proceso de financiamiento de la entidad económica y por último está el análisis de rentabilidad el cual nos sirve para medir la efectividad que tiene la empresa para controlar los costos y los gastos, para así convertir las ventas en utilidades.

Una vez obtenidos los resultados de los indicadores se obtendrá una representación gráfica de los mismos, además de que cada indicador tendrá un respectivo comentario en modo de recomendación y finalmente se elaborará un informe con los datos obtenidos mediante la aplicación del simulador. Esta herramienta nos permite controlar de una manera oportuna la rentabilidad de nuestra empresa.

Figura 23*Portada JAOKS*

En la Figura 22 se puede observar la portada del simulador JAOKS, en la que se observa el logo de la institución, el nombre del simulador, y el nombre de los autores.

Figura 24*Instrucciones*

En la figura 23 se muestran las instrucciones del simulador al lado derecho de la ventana, además de los botones a los que se podrá acceder una vez iniciado y completado los datos.

Figura 25

Información

RAZÓN SOCIAL	RUC	AÑO
AGROLUA S.A.	1792800005001	2018

CIUDAD: Latacunga
 GERENTE: Arteaga Custode Rene Vinicio
 SECTOR: AGRÍCOLA

INICIO GRÁFICAS
 BORRAR INFORME

JAOKS SIMULADOR

DATOS BALANCE GENERAL		DATOS ESTADO DE RESULTADOS	
	VALOR		VALOR
ACTIVOS	\$ 3,212,484.51	VENTAS	\$ 377,402.30
ACTIVO CORRIENTE	\$ 970,770.93	COSTO DE VENTAS	\$ 144,728.21
CUENTAS POR COBRAR	\$ 296,229.18	COMPRAS	\$ 250,000.00
INVENTARIOS	\$ 5,585.01	MARGEN BRUTO	\$ 365,200.00
ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 2,241,713.58	GASTOS DE VENTAS	\$ 25,000.00
ACTIVO FIJO	\$ 258,740.00	GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 72,300.00
ACTIVO FIJO NETO	\$ 200,000.00	UTILIDAD ANTES DE INTERESES IMPUESTOS	\$ 502,000.00
PASIVOS	\$ 34,449.25	GASTOS FINANCIEROS	\$ 98,750.00
PASIVO CORRIENTE	\$ 34,449.25	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	\$ 420,000.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ -233,180.05	UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 158,000.00
PASIVO NO CORRIENTE	\$ -		
PATRIMONIO	\$ 3,178,035.28		

ANÁLISIS LIQUIDEZ
 ANÁLISIS DE GESTIÓN
 ANÁLISIS DE ENDEUDAMIENTO
 ANÁLISIS DE RENTABILIDAD

Como se indica en la figura 24, Los casilleros en blanco indican donde ingresar el nombre de la empresa, el Ruc si este no cuenta con sus 13 dígitos se pintará de rojo y no funcionará el programa. Adicional se ingresa el año, ciudad, el nombre del gerente y se elige el sector que pertenece, finalmente se debe ingresar los datos del balance general y el estado de resultados.

Figura 26

Indicadores de liquidez

ÍNDICES		SECTOR AGRÍCOLA
Liquidez general	28.18	Se evidencia que la empresa posee un exceso de recursos que no están siendo invertidos. Como posible solución se sugiere invertir a largo plazo en la institución financiera de preferencia a fin de obtener una rentabilidad.
Prueba ácida	28.02	Las deudas son superadas por los recursos propios de la empresa. Se corre el riesgo de que las entidades financieras y proveedores nieguen el crédito a la empresa. En este caso, resulta primordial la gestión diaria de la deuda para cumplir con los pagos correspondientes.
Capital de trabajo	\$936,321.68	La empresa puede hacer frente a sus deudas y está en condiciones de facilitar el crecimiento, se recomienda seguir de manera positiva en la empresa y con los controles adecuados.

La Figura 25 muestra los análisis de los 3 indicadores de liquidez entre los cuales están: Liquidez general, Prueba ácida y Capital de trabajo, mismo en el que está señalado con semaforización rojo si es riesgo, amarillo si está en el rango y verde si es aprobado.

Figura 27*Indicadores de gestión*

ÍNDICES		INICIO	INICIAR SIMULADOR	SECTOR AGRÍCOLA
Rotación de Cartera	1.27	!		La empresa debe analizar sus políticas de cobro de los créditos otorgados a sus clientes, para mantener un flujo constante de dinero en la empresa para realizar sus actividades diarias.
Rotación del Activo Fijo	1.46	!		La empresa cuenta con pocos activos para afrontar un volumen alto de ventas. Se recomienda invertir en tecnología que permita automatizar las órdenes de pedido de los clientes.
Rendimiento de Ventas	0.12	!		Permite una toma de decisiones más idóneas, que solo se puede hacer de forma efectiva con datos que sustenten las acciones a realizar.
Período medio de Cobranzas	286.49	✓		Existe un flujo constante de dinero permitiendo una buena gestión administrativa.
Período medio de Pago	-340.44	✗		La entidad sostiene un plazo extenso de pago a sus proveedores, lo que genera problemas al interactuar con nuevos proveedores.
Impacto Gast. Admin. y Ventas	26.00%	!		Representa una reducción en los costos administrativos y de venta, así como un aumento en las ventas.
Impacto de carga Financiera	26.00%	!		Existe un porcentaje mínimo dentro de el manejo de los gastos financieros, por lo cual se debe analizar los gastos incurridos en la fabricación de los productos.

Con respecto a la figura 26 nos indica el cálculo de los indicadores de gestión como:

Rotación de cartera, Rotación del activo fijo, Rendimiento de ventas, Período medio de cobranzas, Período medio de cobranzas, Período medio de pago, Impacto gasto administración y ventas, Impacto de carga financiera con sus respectivos análisis, si se encuentra en el rango se enciende el color verde, si el resultado es menor se enciende el color rojo y si mantiene un rango promedio se encenderá de color amarillo.

Figura 28*Indicadores de endeudamiento*

ÍNDICES		INICIO	INICIAR SIMULADOR	SECTOR AGRÍCOLA
Endeudamiento del Activo Total	0.0107	!		La empresa puede poseer un exceso de capitales propios
Endeudamiento Patrimonial	0.01	!		La organización no necesita depender en gran medida de los fondos prestados y, por lo tanto, es más estable financieramente.
Endeudamiento del Activo Fijo	15.89	✓		La totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa
Apalancamiento	1.01	✓		El ratio es mayor, indica que es rentable recurrir a la financiación ajena.
Apalancamiento Financiero	0.85	!		Aparece cuando la rentabilidad es inferior al interés que se paga por el líquido prestado.

La figura 27 muestra los indicadores de endeudamiento como: Endeudamiento del activo total, Endeudamiento Patrimonial, Endeudamiento del activo fijo, Apalancamiento,

Apalancamiento financiero, con los valores calculados mediante las respectivas fórmulas mismos que se derivan de los datos de los estados, con sus respectivos análisis si es positivo se enciende el color verde, igual el color amarillo y negativo el color rojo según los rangos.

Figura 29

Indicadores de rendimientos



A partir de la figura 28 se muestran los indicadores de Rendimiento del activo, Margen bruto, Margen operacional, Rentabilidad neta en ventas, Rentabilidad operativa del patrimonio, Rentabilidad Financiera, con sus respectivos cálculos y análisis, los iconos de color se encienden de color verde si es resultado es positivo, si el resultado es menor o negativo se enciende de color rojo y si está en el rango promedio este se encenderá de amarillo.

Figura 30

Gráficos de los indicadores



En base a la figura 29 se observa la información representada en gráficos derivados de los cálculos de los 21 indicadores como: Liquidez, Gestión, Rentabilidad y Endeudamiento. Los cálculos y representaciones gráficas están realizadas de acuerdo a la base de datos de los estados de las PyMEs.

Figura 31

Informe final



En la Figura 30, se puede observar el informe como conclusión de la situación actual de la PyMEs misma que está dirigida al Gerente general con el resumen de las condiciones, positivas, neutrales y negativas de la entidad. Así como, las respectivas recomendaciones en base al cálculo de los distintos indicadores.

Capítulo VI

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- Al estudiar los indicadores financieros se obtuvo en el ratio de liquidez un valor de \$13,39, por lo que se evidencia que las empresas cuentan con recursos ociosos; es así como en años subsiguientes se aplicó una mejor gestión y reflejaron resultados adecuados los cuales permitieron demostrar la capacidad de pronto pago y la eficiencia del capital de trabajo para trabajar el día a día.
- En cuanto al indicador de solvencia se puede concluir que a inicios del año 2018 la situación fue de preocuparse debido al alto porcentaje de apalancamiento que llegó a ser de 1351%; sin embargo, es de reconocer que las empresas lograron afianzar esta situación con el pasar de los años y que, aunque se evidenció una fuerte dependencia financiera, ésta fue reduciendo cada vez más porcentualmente.
- Respecto al índice de gestión se identifica que los activos de las empresas representaron una rotación óptima por encima del 124% y que permitieron cada vez generar nuevas ventas que contribuyeron a generar la rentabilidad del negocio.
- El índice de rentabilidad demostró que al ubicarse por encima del 21% en rendimiento de las ventas, 8% en rendimiento de capital y 23% en rendimiento del patrimonio; demuestra que la eficiencia que realizó la administración financiera de los negocios y que a pesar de que decayeron en tiempos de pandemia, el sector pudo recuperarse.
- Finalmente, se desarrolló un simulador basado en los principios de la contabilidad gerencial como una propuesta que permita tomar correctivos tendientes a la obtención de mejores tasas de rentabilidad en las PyMEs del sector agrícola del Ecuador, dicho software se creó con la ayuda de la herramienta JAOKS buscando que con el ingreso de datos directos en la plataforma se proyecten los resultados bajo el criterio de datos reales, confiables y transparentes.

Recomendaciones

- Es importante que las empresas eviten el manejo inadecuado de sus activos, por lo que se recomienda utilizar los excesos de liquidez poco productivos en inversiones financieras a largo plazo, invertir en tecnología para automatizar procesos o en maquinaria que acelere la producción. De esta manera se realizará un uso adecuado de sus recursos.
- Para reducir un alto nivel de solvencia es importante tener un control de cuánto dinero se debe y el plazo para pagarlo. Así como evitar gastos innecesarios dentro de la empresa e innovar los procesos de producción con el objetivo de aumentar su nivel por ende sus ingresos para solventar las deudas.
- Es necesario que las empresas mantengan una buena organización con el fin de mejorar la comunicación interna e invertir en innovación, además de realizar seguimientos continuos a los procesos productivos para así poder tener un adecuado manejo de la eficiencia con el que la empresa utiliza los recursos.
- Para obtener un adecuado nivel de rentabilidad es importante aplicar un mejor control de los costos y gastos, tener una adecuada planificación, así como gestión del proceso de producción de esta manera todas las ventas del negocio se verán reflejadas en las utilidades obtenidas y en una adecuada rentabilidad.
- Para obtener un adecuado nivel de rentabilidad es importante aplicar un mejor control de los costos y gastos, tener una adecuada planificación, así como gestión del proceso de producción de esta manera todas las ventas del negocio se verán reflejadas en las utilidades obtenidas y en una adecuada rentabilidad.
- La alta gerencia de las PyMEs del sector agrícola debe implementar a su vez capacitar a su personal en materia de contabilidad gerencial para proyectar una buena rentabilidad financiera de sus operaciones diarias, asegurar un margen de endeudamiento menor y aumentar la liquidez organizacional.

Bibliografía

- AccountingTools. (2022). *Profitability ratios definition*. Retrieved from AccountingTools: <https://www.accountingtools.com/articles/profitability-ratios.html>
- Albella, S., & Hernández, G. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Venezuela: Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV),.
- Alliyah, S., & Gupita, N. (2023). *The impact of management accounting system on SME's performance*. Retrieved from BIS-HSS 2021: https://doi.org/10.2991/978-2-494069-49-7_103
- Amaya, L. (2022). *indicadores de rentabilidad*. Retrieved from Contifico: <https://contifico.com/indicadores-de-rentabilidad/>
- Babativa, C. (2017). *Investigación cuantitativa*. Bogotá D.C.: Fundación Universitaria del Área Andina.
- Barrios, G., Rosales, A., D., S.-J., Pérez, F., González, M., & Reyes, L. (2022). Estimación de la rentabilidad agrícola de las empresas rurales de la mixteca Oaxaqueña. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 12(8), 1483-1495. doi:<https://doi.org/10.29312/remexca.v12i8.3067>
- Bula, A. (2020). *Importancia de la agricultura en el desarrollo*. Universidad Nacional de Rosario. doi:<https://observatorio.unr.edu.ar/wp-content/uploads/2020/08/Importancia-de-la-agricultura-en-el-desarrollo-socio-economico.pdf>
- Cajo, J., & Turpo, A. (2020). La rentabilidad de la empresa Agroindustrial Pomalca S.A.A. 2017-2019. (*Tesis de pregrado*). Universidad César Vallejo, Callao.

Retrieved from

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61930/Cajo_VJL-Turpo_BA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castrellón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financier-contables. *Revista Faeco Sapiens*, 4(21), 1.12. Retrieved from

<http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/html/>

Castro, J. (2018). *Estas son las fórmulas de las razones financieras para analizar tu negocio: Rentabilidad*. Retrieved from <https://blog.corponet.com/estas-son-formulas-financieras-para-analizar-tu-negocio-y-saber-si-va-en-la-direccion-correcta-parte-ii>

Cedillo, J., & Abad, M. (2020). LA ADMINISTRACIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO, LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD COMO FACTORES DE CRECIMIENTO Y COMPETITIVIDAD DE LAS PYMES. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Cuenca, Cuenca. Retrieved from

<https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/33776/1/Trabajo-Titulación..pdf>

CEPAL. (2022). *Perspectivas de la agricultura y del desarrollo rural en las américas. Una mirada hacia América Latina y el Caribe*. San José: Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Retrieved from

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47208/1/CEPAL-FAO21-22_es.pdf

Cerezo, I. (2022). La cadena de comercialización y su impacto en la rentabilidad de los pequeños productores de arroz en el cantón Alfredo Baquerizo Moreno. (*Tesis de pregrado*). Universidad Agraria del Ecuador, Guayaquil. Retrieved

from

<https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/CEREZO%20NARVAEZ%20INGRID%20MICHELLE.pdf>

Chancay, C., & Ponce, C. (2022). Análisis de la rentabilidad financiera del sector agropecuario durante el periodo 2016 - 2020. *Tesis de maestría*. Escuela Politécnica del Litoral, Guayaquil. Retrieved from <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/53568/1/T-111653%20-%20CHANCAY%20-%20PONCE.pdf>

Chávez, N. (2022). Capital de trabajo y rentabilidad en las empresas del sector comercio al por mayor y por menor del Ecuador. (*Tesis de pregrado*). Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Retrieved from <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36652/1/T5604i.pdf>

Cherry, K. (2023). *Correlation studies in psychology research. Determining the relationship between two or more variables*. Retrieved from <https://www.verywellmind.com/correlational-research-2795774>

Cortés, M., & Iglesias, M. (2019). *Generalidades sobre metodología de la investigación*. Universidad Autónoma del Carmen. Retrieved from https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf

Dai, S. (2023). *Population vs sample in research: What's the difference?* Retrieved from Jotform: <https://www.jotform.com/blog/population-vs-sample/>

Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61, 266-282. Retrieved from <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00266.pdf>

- Díaz, G., & Salazar, D. (2021). La calidad como herramienta estratégica para la gestión empresarial. *PODIUM*(39), 1-15. doi:10.31095/podium.2021.39.2
- Encalada, R. (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), 49-74. doi:<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.3>
- Estrella, V. (2020). LA GESTIÓN EMPRESARIAL Y EL DESARROLLO ORGANIZACIONAL EN LA EMPRESA EL SEMBRADOR S.C.C EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO. (*Tesis de pregrado*). Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba. Retrieved from <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7235/1/TESIS%20ESTRELLA%20VILLA%202020-ING-COM.pdf>
- Facenda, L. (2019). *Sistema de información gerencial en empresas del sector agrícola*. Retrieved from Tesis de grado. Universidad Nacional de Córdoba: <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/14674/Facenda%2C%20Luciana%20Karina.%20Sistema%20de%20informaci%C3%B3n%20gerencial%20en%20empresas....pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gómez, O. (2017). *Evaluación financiera y análisis de riesgos de un proyecto de inversión para la elaboración de chocolate artesanal orgánico en el Ecuador*. Retrieved from Tesis de maestría. Universidad Andina Simón Bolívar: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6092/1/T2559-MFGR-Gomez-Evaluacion.pdf>
- González, M. (2022). *¿Qué es la contabilidad de gestión? ¿Para qué sirve?* Retrieved from Pontificia Universidad Católica de Chile:

<https://www.claseejecutiva.com.ec/blog/articulos/que-es-la-contabilidad-de-gestion/>

Granero, D. (2020). *Management Accounting as a Control and Decision-Making*

Instrument. Retrieved from Management Controller:

<https://managementcontroller.com/management-accounting-as-a-control-and-decision-making-instrument>

Guayaquil, S. (2017). *El control interno y la razonabilidad de la información*

financiera en el Centro Comercial Popular de la ciudad de Latacunga en los locales comerciales de calzado en el período Enero - Junio 2016. Retrieved from Tesis de grado. Universidad Técnica de Ambato:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/24526/1/T3854i.pdf>

Hernández, D. (2017). *Análisis financiero y toma de decisiones en las empresas de*

outsourcing del Perú. Retrieved from <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-toma-decisiones-empresas-outsourcing-peru/>

Kao, L., Chen, A., & Shou, C. (2018). Ex ante and ex post overvalued equities: The

roles of corporate governance and product market competition. *Asia Pacific Management Review*, 23, 209-221. Retrieved from

<https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S1029313216303268?token=C9C42655E50B0B387F39E7D518501B2FA83AD5C090808616AA2B391E251EA06CCE99EFECFDB8ACE82CD4BA0C5422C834&originRegion=us-east-1&originCreation=20230522030157>

La Mota, K., & Montalvo, L. (2022). Propuesta Metodológica para la aplicación de la

NIC41 en las empresas arroceras del cantón Guayaquil. (*Tesis de pregrado*). Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil. Retrieved from

<http://201.159.223.180/bitstream/3317/18260/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-490.pdf>

Lupi, G. (2020). *Encuesta, cuestionario y tipos de preguntas*. Retrieved from Universidad De Champagnat: <https://www.gestiopolis.com/encuesta-cuestionario-y-tipos-de-preguntas/>

Macías, E. (2021). Plan operativo para mejorar la rentabilidad de la asociación agrícola Asoamun en la parroquia El Morro, provincia del Guayas. (*Tesis de pregrado*). Universidad Agraria del Ecuador, Guayaquil. Retrieved from <https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/ELIAS%20DANIEL%20MACIAS%20VELASCO.pdf>

Marrufo, R., & Cano, A. (2021). Accounting treatment of biological assets and agricultural products. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 25(2), 63-80. Retrieved from <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632004/html/>

Mayorga, M. (2022). Relación de la inversión extranjera directa en la rentabilidad de las empresas del sector agropecuario ecuatoriano. (*Tesis de pregrado*). Universidad Agraria del Ecuador, Guayaquil. Retrieved from <https://cia.uagraria.edu.ec/Archivos/MAYORGA%20GONZALEZ%20MIRIAM%20JULEISY.pdf>

McCombes, S. (2022). *Survey Research | Definition, Examples & Methods*. Retrieved from Scribbr: <https://www.scribbr.com/methodology/survey-research/>

Medina, J. (2022). El entorno externo y su incidencia en la rentabilidad de las Pymes exportadoras de la provincia de Pichincha, periodo 2019-2020. (*Tesis de pregrado*). Universidad de las Fuerzas Armadas, Quito. Retrieved from <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/29141/1/T-ESPE-052127.pdf>

- Mills, J. (2021). *Survey research, A simple introduction*. Retrieved from <https://www.supersurvey.com/Research>
- Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2023). *Agricultura, la base de la economía y la alimentación*. Retrieved from <https://www.agricultura.gob.ec/agricultura-la-base-de-la-economia-y-la-alimentacion/>
- MIPRO. (2023). *Boletín de cifras del sector productivo - Abril 2023*. Retrieved from Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca: <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2023/04/Boletin-Cifras-Productivas-ABRIL2023.pdf>
- Monje, C. (2017). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa. Guía didáctica*. México: Universidad Surcolombiana.
- OECD. (2022). *Responsible Business Conduct in the Agriculture Sector in Latin America and the Caribbean*. Paris: Secretary-General of the OECD. Retrieved from <https://mneguidelines.oecd.org/responsible-business-conduct-in-the-agriculture-sector-in-latin-america-and-the-caribbean%20.pdf>
- OECD/FAO. (2019). *Latin American Agriculture: Prospects and Challenges*, in *OECD-FAO Agricultural Outlook 2019-2028*. Paris: OECD/ Food and Agriculture Organization of the United Nations.
doi:<https://doi.org/10.1787/b2b742eb-en>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Pérez, G. (2022). *Metodología de la Investigación. Cómo hacer una Investigación Documental*. Retrieved from GPL Research: <https://gplresearch.com/investigacion-documental/>

- Pinos, C., & Hurtado, J. (2018). Importancia de la capacidad organizacional de las Pymes exportadoras de frutas y hortalizas y sus estrategias de diversificación. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Retrieved from <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/35598/1/TESIS-%20HURTADO-PINOS-.pdf>
- Ríos, M., & Timbila, M. (2020). Eficiencia y riesgos financieros e las empresas agrícolas del cantón Latacunga . *Universidad de las Fuerzas Armadas*, 1-14. doi:<http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/23066/1/AA-ESPEL-CAI-0690.pdf>
- Sánchez, Á., & Zambrano, M. (2023). IMPLEMENTACIÓN DE LA GESTIÓN CONTABLE EN EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN*, 7(12), 275–285. doi:<https://doi.org/10.46296/yc.v7i12.0287>
- Serrano, P., Señalín, L., Vega, F., & Herrera, J. (2017). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Revista Espacios*, 39(3), 1-12. Retrieved from <https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/18390330.html>
- Superintendencia de Compañías. (2018). *Tabla de indicadores*. Retrieved from https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Superintendencia de Compañías. (2023). *Ranking de compañías*. Retrieved from <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>
- Tomalá, W. (2021). *Estrategias financieras y rentabilidad en el sector agrícola de la provincia de Santa Elena*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Retrieved from <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6285/1/UPSE-TCA-2021-0136.pdf>

University of Nevada. (2022). *What Is managerial accounting? Techniques and skills*. Retrieved from <https://onlinedegrees.unr.edu/master-of-accountancy/careers/what-is-managerial-accounting/>

Velázquez, A. (2017). *Adaptación de la ejercitación promovida por exergames para apoyar el envejecimiento activo: un estudio de acción participativa*. Retrieved from Tesis doctoral. Centro de Investigación Científica y de Educación Superior de Ensenada, Baja California : https://cicese.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1007/1392/1/tesis_Velazquez_Montalvo_Amado_Reyes_20_junio_2017.pdf

Anexos