

La producción financiera en la enseñanza de la NIIF para Pymes

Norma Elizabeth Aguilar Nole

DOI: [10.5281/zenodo.12577488](https://doi.org/10.5281/zenodo.12577488)

Abstract It is a bibliographic analysis that aims to show the indicators of SMEs by analyzing the business life of small and medium-sized companies, also known as SMEs, to establish options for management and development of workforce to give indicators of successful growth from a volume . of moderate business and less access to resources or tools: Use the qualitative analysis of SMEs and compare the criteria of the NIFFS, the International Financial Reporting Standards IFRS based on the registration standards, to know how the valuation is made presentation and disclosure of each of the transactions that affect the Financial Statements of savings banks, cooperatives and banks, in comparison to large companies or franchises, so that they make loan management decisions and reduce their debts, or at least know how to handle them. It is concluded that the capital structure of the company must be periodically reviewed and adjusted according to the life cycle of the business, with long-term deposits. For example, in seasonal sales of carrots, garlic, or fruits, as well as the purchase and sale of lobsters, SMEs in the peak production season must make deposits for 6, 9, and 12 months. about \$5,000 that allows them to go to the bank account at least to receive their interest and the \$5,000 is used as capital during the production period.

Keywords: Sustainability; Cost Effectiveness; Loans; Production; SMEs.

INTRODUCCIÓN

La información financiera es la esencia de los mercados de capital. Las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF PARA PYMES), establecen lo que se necesita para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones, sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros, para que entidades como bancos, proveedores y acreedores, tomen las decisiones en relación a cuál es el Estado Financiero de una PYMES y si es conveniente o no los préstamos a realizar. (Saenz Romero, 2020)El sector industrial de las Pymes en Ecuador es crucial para el desarrollo económico del país. Sin embargo, estas empresas enfrentan desafíos en términos de rentabilidad y crecimiento, incluyendo la gestión del apalancamiento financiero en un entorno económico incierto. ¿Por qué es

importante la información de una PYMES al sistema financiero?

La presente investigación tiene como objetivo, mostrar los indicadores de las PyMes analizando la vida empresarial de las pequeñas y medianas empresas, también conocidas como PyMEs, para mostrar opciones de manejo y desarrollo del personal laboral para dar opciones de crecimiento de éxito desde un volumen de negocios moderado y un menor acceso a recursos o herramientas en comparación a las grandes empresas o franquicias, pero libre de deudas.

ANTECEDENTES

La NIIF para las Pymes contempla la elaboración de estados financieros combinados para entidades que, a pesar de no funcionar bajo una misma instancia controladora, son gestionadas por la misma plana gerencial, desde la gestión de la confianza para saber si hay riesgos o no en el apalancamiento, y funcionan en conjunto para realizar sus actividades de

negocio, hacia la toma correcta de la toma de decisiones. He aquí algunos estudios sobre la temática.

(Diario La Hora, 2024) En medio de la crisis económica, la tasa de interés para financiar a las Pymes se ha encarecido del 9,21% al 11,32%. Esto golpea al empleo y la inversión. Desde 2019, el crédito para las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) ha sido el que más se ha encarecido en Ecuador. En el apalancamiento financiero en el Ecuador, las PYMES, que más lo solicitan son las que desean dinero para compra de vehículos, que algunas veces por contratar un personal joven y no calificado, sin la experiencia para transportar hortalizas, o ganado, se accidentan, y esa deuda queda impagable.

(Rodríguez Mendoza & Avilés Sotomayor , 2022) escribieron que actualmente las PYMES que se encuentran en el mercado se presentan en todas formas y dimensiones; pudiendo existir con un solo propietario, con libertad de desarrollar diversas actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, siempre con el fin de lograr una utilidad económica. De acuerdo a la información derivada del Estudio de Gestión Competitiva de las PYMES en el Ecuador, representan el 95% de las unidades productivas.

(Saenz Romero, 2020) escribió sobre el Apalancamiento y Rentabilidad Empresarial en las Pymes sector industrial del Ecuador. En ese informe de graduación, se permiten establecer tres premisas de enorme valor para entender los procesos. 1) El manejo adecuado del apalancamiento les permitió acceder a recursos adicionales para financiar proyectos, expandir su capacidad productiva y mejorar su competitividad en el mercado. Como resultado, experimentaron un rendimiento financiero más sólido y una capacidad sostenida para generar beneficios a lo largo del tiempo. 2) Investigaciones destacan que un mayor apalancamiento puede aumentar la rentabilidad de una empresa, pero también puede aumentar su riesgo financiero, porque el apalancamiento, no es gratuito; son préstamos en los que se arrastra un porcentaje de la rentabilidad de un negocio, y lleva a mayores costos de financiamiento.

Las empresas apalancadoras, trabajan de la capacidad productiva de las empresas que hacen los préstamos. Es la revalorización del capital ajeno en su mayoría, la de los depositantes, y sobre todo los que dejan depósitos a largo plazo. 3) Además, la rentabilidad de una empresa puede verse afectada por otros factores, como el tamaño, la edad y la industria.

Se ve afectada por el tamaño, cuando la mano de obra que se espera que cumpla con sus metas, no satisface objetivamente los resultados esperados. También existe el riesgo de la edad, cuando lo que se debe saber con relación a la industria, lo saben más los de más edad y menos los que recién entran en actividades comerciales como servicios, comercial, industrial, agropecuario, construcción o minero.

En este sentido, el estudio sobre la relación entre el apalancamiento financiero y la rentabilidad empresarial en las

Pymes permitirá contribuir al debate teórico existente sobre esta relación y confirmar o refutar las hipótesis planteadas en la literatura financiera, cuando los elementos como el tamaño, la edad y la industria, son los que se avizoran y controlan.

(Diario La Hora, 2024) en la ciudad de Ambato, escribió sobre “La tasa de interés del crédito para las Pymes es la que más ha aumentado”; en que detalla, que: Ante la incertidumbre y el crédito caro y escaso, las Pymes deben establecer estrategias: como disminuir la vulnerabilidad, revisar los gastos, y los inventarios, y disminuir los costos, y negociar con los proveedores.

(Zulima Fernández , 2022) analiza las virtudes de las Pymes en tres aspectos necesarios de analizar para entenderlas. Las Pymes representan una parte esencial del tejido empresarial en los países desarrollados, y su contribución al empleo y a la generación de riqueza es innegable. El apalancamiento debe valorizar el talento humano de las PYMES hacia los cuales se les presta el capital. No obstante, junto a la importancia de estas empresas es preciso reconocer también que están sometidas a importantes retos cuando se enfrentan a la competencia de grandes corporaciones. Retos que, si no son adecuadamente gestionados, pueden no sólo afectar a la rentabilidad de las empresas, sino incluso amenazar su misma supervivencia.

DESARROLLO

Cuando se analiza el génesis de las microempresas se puede asegurar que, su surgimiento está vinculado a las crisis de la economía mundial en las últimas décadas; aunque dichas estructuras pueden tener antecedentes más remotos, incluso en algunas de ellas se puede considerar que iniciaron sus actividades como pequeños talleres artesanales y en determinados casos maquiladoras familiares y medianas empresas. (Rodríguez Mendoza & Avilés Sotomayor , 2022); Las Pymes no pueden obtener ventajas derivadas de la obtención de economías de escala y alcance, sus estrategias parecen ser fácilmente copiables, trabajan en nichos de mercado reducidos, tienen problemas para acceder a alta tecnología y disponen de recursos financieros limitados y basados principalmente en la generación de recursos internos. (Zulima Fernández , 2022). Las PYMES industriales son organizaciones empresariales que tienen una estructura pequeña y se dedican a la producción de bienes y servicios en diferentes sectores.

(Araque Jaramillo , 2018) en su libro Gestión sobre las Pymes expresa que el criterio de la CAN es vinculante a la concepción de la Pyme. Dentro de este análisis explicativo sobre la definición de las Pyme, es importante resaltar, como una información orientadora final, que los interesados en conocer, desde la óptica productiva o de la investigación científica, el estado situacional de las Pyme se va a encontrar con fuentes de información u organizaciones de apoyo al sector que dentro del

término pequeña y mediana empresa tienden también a la microempresa.

(SRI, 2024)

Artículo 2.- Contabilidad. - Las sociedades que no estén sujetas a un organismo de control o que, de estarlo, este no hubiese dictado normas sobre la obligación de llevar contabilidad, están obligadas a llevar registros contables por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo y conservar tales registros durante un plazo de siete años, salvo que la normativa tributaria les exima de esta obligación. Para estos efectos, los sujetos pasivos aplicarán al menos la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

(Saenz Romero, 2020) afirma que las empresas que lograron mantener un equilibrio adecuado en su apalancamiento financiero pudieron aprovechar las oportunidades de inversión y crecimiento que surgieron en su sector. El manejo adecuado del apalancamiento les permitió acceder a recursos adicionales para financiar proyectos, expandir su capacidad productiva y mejorar su competitividad en el mercado. Como resultado, experimentaron un rendimiento financiero más sólido y una capacidad sostenida para generar beneficios a lo largo del tiempo.

En Ecuador, las PYMES industriales han tenido un gran impacto en el desarrollo económico del país, representan una fuente importante de empleo y generación de riqueza en las comunidades donde se establecen. A pesar de los desafíos que enfrentan, como la falta de acceso a financiamiento y la competencia desleal de empresas más grandes, las PYMES industriales han demostrado su capacidad de innovación y adaptación a los cambios del mercado. Además, su contribución a la diversificación de la economía ecuatoriana y a la creación de empleo en sectores rurales y urbanos, las convierte en un actor clave en el desarrollo del país. (Zulima Fernández, 2022) Entonces los dos principales indicadores intangibles de las Pymes, son: capacidad de innovación, y adaptación al cambio. La dialéctica de la adaptación al cambio, parece ser una contradicción, y le llamaremos mejor: seguir el ciclo de los cambios, y adaptarse al movimiento que implica estar sobre el mismo y no abandonar ese ciclo, para dar empleo, y aportar con la compra y venta de servicios, mientras se genere el impacto de la demanda y necesidad de los clientes de la Pyme. Las Pymes tienen menor capital que las grandes empresas, pero la

reorganización del talento humano y recursos disponibles debe ser de mayor control interno que las grandes empresas al ser de menor tamaño, en la mayoría de los recursos. Las Pymes en el Ecuador en su mayoría son familiares. (Diario La Hora, 2024), considera que es importante ser realista y no asumir que la empresa siempre tendrá suficiente efectivo disponible para pagar las obligaciones de deuda.

Desde lo pedagógico, es importante mostrar a los estudiantes, las formas correctas de razonar contablemente cómo realizar operaciones inherentes al manejo del proceso contable en diferentes actividades económicas de una Pyme que va a realizar un préstamo. Conocer qué maquinarias posee para la producción del producto de su especialidad, y qué edad y formación técnica tienen sus operarios.

Además, hay que considerar los pagos por dar cumplimiento a las obligaciones tributarias mediante la gestión del talento humano que lo sepa hacer, por cuanto hay mucho personal artesanal, que no sabe hacerlo con sujeción a las leyes, normas, códigos, políticas, principios contables y procedimientos laborales, ni poseen la capacidad de utilizar las herramientas tecnológicas, por ejemplo para el procesamiento de alimentos, lácteos, zapatería con eficiencia, eficacia y ética profesional, lo que es un aspecto negativo para que se dé la devolución del préstamo. (Ministerio de Educación del Ecuador, 2020)

El talento no tiene una definición universal de lo que es una persona sobresaliente, puesto que lo que se requiere varía en cierta medida de una empresa a otra; cada una tiene que concebir el perfil específico del talento que necesita. Por lo tanto, el concepto de talento es integral, donde la interacción de las habilidades de una persona, sus características innatas, sus conocimientos, experiencias, inteligencia, pericia, actitud, carácter e iniciativa constituyen las competencias para aprender y desarrollarse en diferentes contextos. Es un término que se encuentra en el vocabulario de muchos y de pocos que saben que cuentan con talento y esto nos lleva a cuestionarnos qué talentosos somos o podemos llegar a ser. (Lozano Correa, 2021) Si se tiene dinero en efectivo, no garantiza el éxito de la Pyme. La capacidad de producción y la calidad de lo que se vende es un indicador competente. Es recomendable contar con un margen de seguridad para hacer frente a dificultades financieras. Antes de tomar una decisión de endeudamiento, la Pyme o la Caja de ahorro, es importante que compare los costos de la deuda con los de otros tipos de financiamiento, como el capital.

Una buena estrategia para una Pyme es la de que, si se tiene un vehículo para la entrega de la mercadería, contrate un chofer profesional y no *sportman* para asegurar que el riesgo de choque disminuya, así como también si ya se paga la deuda, haga depósitos a largo plazo para tener un sistema de amortiguamiento de deudas, que garantice sus préstamos.

Según (Rojas, 2013)

Actualmente, las empresas deben prepararse para competir como empresas del futuro sin lugar a dudas, el foco crítico está en el desarrollo de sus recursos humanos, en el conocimiento de sus trabajadores más que en la atención a las materias primas y al dinero. (Pág. 1)

Es posible que el endeudamiento no sea la opción más rentable en todos los casos, pero los depósitos a largo plazo de 6 meses a un año, son recomendables. (Lozano Correa, 2021) escribió “El talento humano, una estrategia de éxito en las empresas culturales”; comenta que al hablar de talento en la actualidad requiere de un gran conocimiento por parte de las personas y organizaciones que tienen en su proyecto empresarial ofrecer un valor agregado y diferenciador en el marco competitivo como empresas innovadoras. Es importante dentro del proceso de innovación disminuir los costos, para revisar si está estableciendo adecuadamente el precio de los productos. En un escenario de un mercado deprimido, con aumento de impuestos como el IVA, se debe identificar cómo reducir el costo de producción, sin bajar la calidad del producto, para al menos mantener los niveles de venta. (Diario La Hora, 2024)

En el escenario de una economía capitalista neoliberal en un país pequeño, exportador de recursos primarios por excelencia, sin una moneda propia, donde más del 50% del producto interno bruto (PIB) se concentra en la gestión de un reducido grupo de grandes empresas, con un sector bancario que brinda intereses por encima del 20% para el emprendimiento y desarrollo, cabe preguntarse si en este escenario las PYMES tienen posibilidades de competir y sobrevivir (Rodríguez Mendoza & Avilés Sotomayor , 2022); y se hace compleja la solución a las que pueden llegar las Pymes, por lo que sobrevivir se les complica, y la única forma de sobrevivir, sigue siendo cambiar un trabajo de 8 horas diarias por rotaciones de los servicios comprados o la entrega de la mercadería, por eso es importante revisar los inventarios; de tal forma que si en el negocio vende artículos y/o productos, es indispensable que cuente con un inventario, ya que a partir de eso puede hacer uso de ellos y controlar las existencias, para venderlos o negociar con otras empresas para el intercambio de mercancía, para así obtener algo con lo que tal vez no cuente sin necesidad de replicar el producto.

No obstante, el sector industrial enfrenta desafíos y oportunidades únicas en el entorno empresarial actual. Aunque estas empresas cuentan con menos recursos financieros y humanos en comparación con las grandes empresas, tienen la capacidad de ser ágiles y flexibles, lo que les permite adaptarse rápidamente a las demandas del mercado. (Saenz Romero, 2020); y negociar con proveedores, y cada vez más Pymes buscan negociar pagos con proveedores (mayores plazos y otras

condiciones). Esto puede ayudar con la liquidez en un entorno de falta de crédito. (Diario La Hora, 2024).

(Afi Escuela Financiera, 2022) considera que en la ayuda del apalancamiento financiero hay inconvenientes y la forma de calcularlo. La definición más común sobre el apalancamiento financiero es la "proporción entre el capital y el crédito". Es decir, se trata de la diferencia entre la aportación de capital propio y aquella que tiene como origen el crédito prestado por una entidad bancaria. si no, por el contrario, en la búsqueda de encontrar, capacitar, valorar y potencializar talentos que beneficien sus intereses empresariales. Por lo tanto, crece la demanda por el talento gerencial; sus funciones se han vuelto más exigentes a medida que la globalización, la desregulación y el rápido avance de la tecnología cambian el juego en la mayoría de las organizaciones.

(Diario La Hora, 2024) La tasa de interés para este segmento pasó del 9,21% al 11,32%, lo que representa más de 2 puntos adicionales que complican la generación de empleo y la inversión. Actualmente, en Ecuador existen 72.662 Pymes. De acuerdo con el informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), titulado ‘Lidiar con la deuda: menos riesgo para más crecimiento en América Latina y El Caribe’, las Pymes están entre las que más problemas enfrentan en la región para acceder a financiamiento.

Por tanto, el apalancamiento financiero es una técnica que se utiliza cuando se quiere realizar una operación financiera y no se dispone del capital necesario para abordar dicha maniobra. De este modo, se utilizan fondos propios y un crédito para llevar a cabo dicha acción. Por eso es importante revisar los gastos, de esa forma, el caso que ya al estar enfrentando una crisis financiera, se debe distinguir en qué está gastando los recursos. Puede que requiera parar la producción, limitar las contrataciones o despedir a ciertos empleados, optimizar procesos, entre otras actividades, pero todo eso se debe analizar bajo las normas contables. (Diario La Hora, 2024)

METODOLOGÍA

Es una investigación bibliográfica, de tipo cualitativa, que analiza y compara los criterios acerca de las Pymes en el Ecuador y su contexto con enfoque constructivista. Con esto pretendo señalar que el enfoque constructivista permite un desarrollo competitivo en cualquiera de los roles de cada ser humano, dependiendo de su perspectiva de vida. La estructura de vida comercial puede pensarse como el conjunto de prioridades que tenemos respecto a distintos intereses, relaciones y personas que nos rodean. De esta manera, el futuro de las Pymes se ve desempeñado laboralmente y se ve reflejado en la estrategia personal que cada uno tiene para su proyección financiera, lo que permite un desarrollo y conocimiento integral de los individuos. (Lozano Correa, 2021)

RESULTADOS

Dentro de los principales sobre Estrategias de investigación de producción financiera para la enseñanza de la NIIF para Pymes, y que resulten análogas o contradictorias.

(Diario La Hora, 2024) en un estudio sobre las Pymes afirman que: para disminuir la vulnerabilidad en el desarrollo de las Pymes, es necesario no gastar dinero que la empresa no pueda pagar a corto plazo. Se debe evaluar, verificar y analizar si cuenta con los recursos suficientes para realizar alguna compra, contratar personal o adquirir bienes. Debe tener siempre un control en sus gastos.

(Araque Jaramillo, 2018) consideró que la relevancia de la productividad de las Pyme, es importante reconocer la contribución estatal para algunas como el caso español, en el que las ayudas en apoyo a las ofertas exportables. (Diario La Hora, 2024) En las actuales circunstancias, en Ecuador el crédito está cayendo porque los bancos cada vez tienen menos liquidez disponible para prestar; pero también ha caído la demanda de financiamiento porque los negocios venden y generan un menor retorno. Como explicó el presidente de la Asociación Nacional de Fabricantes de Alimentos y Bebidas (Anfab), Christian Wahli, es muy complejo generar empleo y mayores márgenes en un mercado deprimido y de bajos ingresos. (JS)

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Como los bancos son la fuente de entre el 18% y casi el 30% del financiamiento que requieren las Pymes. Los fondos propios, que se generan con las ventas del negocio, son la principal fuente, pero ese dinero de los préstamos debe impulsar una caja chica de documentos por pagar, que logre precautelar el crédito apenas aparezca el supuesto capital. Sin embargo, con una economía en la que las ventas caen sostenidamente desde mayo de 2023, el encarecimiento del crédito complica aún más la liquidez y las operaciones. El BID apunta a que una opción podría ser el mercado de valores; pero en Ecuador, como ya ha publicado La HORA, las bolsas de valores han sufrido una caída en sus negociaciones como consecuencia de la incertidumbre política y la crisis económica.

La certificación laboral ha permitido que muchas Pymes puedan acceder a la capacidad de contratar personal que ha mejorado el perfil para el desempeño. A estas se refieren los bachilleratos técnicos, los cursos aprobados por la SETEC, los tecnológicos, que han preparado la mano de obra indirecta, porque la mano de obra directa, sigue en las manos de los profesionales de tercer y cuarto nivel.

CONCLUSIONES

Las pequeñas y medianas empresas son un componente esencial de la economía de cualquier país, y el sector industrial no es la excepción. Las PYMES del sector industrial son empresas dedicadas a la producción y fabricación de bienes y servicios, lo que representa una fuente importante de empleo y riqueza para el desarrollo económico de

cualquier nación.

Así sea desde un celular que se han robado, los depósitos a largo plazo, es una estrategia de gran valor para ajustar precios de compra y operaciones al no disponer de dinero en efectivo, pero posee un capital de respaldo ante la entidad financiera, ahí sí es correcto la utilización de deuda para financiar una operación. Es decir, se trata de utilizar un crédito y fondos propios para realizar una operación que requiere capital, pero evita caer el default.

Los préstamos de las Cajas de Ahorro, sobre todo, necesitan de esa información, que amerita el uso de algunos indicadores para poder establecer el estado de producción de las PYMES. Uno de los elementos para ver el Estado de una PYMES es lo que la entidad facture, y lo que la entidad paga. Eso significa que, si bien la información no es pública, el sistema financiero, necesita conocer las declaraciones de la PYMES para conocer y poder hacer los préstamos o no.

Ante una sociedad que busca la sostenibilidad y posicionamiento en esta era de globalización; las Pymes cuyos dueños son más exigentes y cuyos bancos igual, que cada vez son más exigentes, con los préstamos, están sometidas no solo en las fuerzas externas, que, en el Ecuador, vienen a ser los robos, la extorsión, la calidad de las carreteras para llevar productos o los riesgos de la transportación como choques, debe establecerse dentro de las Pymes esa condición. Que los dueños de las Pymes contraten solo personal especializado desde la limpieza, seguridad, elaboración de productos terminados, proveedores de la materia prima, de tal manera que se garantice un bajo riesgo externo e interno. Algo así como la tendencia se mide para el apalancamiento financiero.

Es recomendable revisar regularmente la estructura de capital de la empresa y ajustarla según el ciclo de vida del negocio, con los depósitos a largo plazo. Por ejemplo, en las ventas por temporada de las zanahorias, del ajo, o de las frutas, así como de la compra y venta de langostas, las Pymes en la mayor época de producción deben hacer depósitos a 6, 9 y 12 meses de unos \$5.000 que les permita ir a la cuenta Banco al menos a recibir sus intereses y los \$5.000 se los utilice como capital en la época de producción.

Las ideas innovadoras para las Pymes son de enorme valor por la capacidad de renovación de ideas y un indicador necesario al hacer un préstamo para ellas. El apalancamiento con personal de buena calidad puede impulsar que el capital prestado no caiga en *default*, de tal manera que ese talento humano de buena calidad al elaborar productos de buena calidad y venderlos a buen precio, permite recuperar el capital y generar ingresos con los correspondientes intereses para la empresa y el Banco que hace los préstamos.

REFERENCIAS

1. Afi Escuela Financiera. (2022). *Apalancamiento financiero*. Obtenido de <https://www.afiescueldefinanzas.es/actualidad/noticias/apalancamiento-financiero-que-es>
2. Araque Jaramillo, W. (2018). *Caracterización de la Pyme ecuatoriana*. Obtenido de <https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/No.-6.-Caracterizacion-de-la-PyME-ecuatoriana.pdf>
3. Cienfuegos Velasco, M. L. (2020). Lo cualitativo desde un tratamiento estadístico. *Revista Iberoamericana de las Ciencias Sociales y Humanísticas*.
4. Diario La Hora. (2024). La tasa de interés del crédito para las Pymes es la que más ha aumentado desde 2019. *La Hora*. Obtenido de <https://www.lahora.com.ec/pais/tasa-interes-credito-pymes-mas-aumento-desde-2019/>
5. IFRS Foundation. (2023). *Presentación de Estados Financieros*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
6. Lozano Correa, L. J. (2021). El talento humano, una estrategia de éxito en las empresas culturales. *Revista EAN*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20606008.pdf>
7. Ministerio de Educación del Ecuador. (2020). *Currículo Contabilidad*. Obtenido de https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/04/EGC_Contabilidad.pdf
8. Rodríguez Mendoza, R., & Avilés Sotomayor, V. M. (2022). *Las Pymes en Ecuador. Un análisis necesario*. Obtenido de <file:///D:/337-Art%C3%ADculo-2829-1-10-20200909.pdf>
9. Rojas, Y. (2013). De la gestión de la información a la gestión del conocimiento. *Revistas ACI*.
10. Saenz Romero, M. (2020). *Apalancamiento y Rentabilidad Empresarial en las Pymes Sector Industrial del Ecuador 2017-2021*. Obtenido de Universidad Estatal Península de Santa Elena: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9876/1/UPSE-MAE-2023-0004.pdf>
11. Sánchez Carrión, J. J. (2020). Técnicas de Análisis de datos nominales. *Universidad Complutense de Madrid*.
12. SRI. (2024). *Resolución N° NAC-DGERCGC24-00000015*. Obtenido de [file:///D:/NAC-DGERCGC24-00000015%20\(4\).pdf](file:///D:/NAC-DGERCGC24-00000015%20(4).pdf)
13. Zulima Fernández, A. R. (2022). *Hacer de la necesidad virtud: Los recursos de las Pymes*. Obtenido de <https://www.mintur.gob.es/Publicaciones/Publicacionesperiodicas/EconomiaIndustrial/RevistaEconomiaIndustrial/375/53.pdf>