



BOLIVARIANO
INSTITUTO SUPERIOR
UNIVERSITARIO

**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO
BOLIVARIANO.**

**RECURSOS DIGITALES CONTABLES Y
FINANCIEROS COMO IMPULSADORES PARA LA
FORMACIÓN, DESARROLLO, CRECIMIENTO Y
SOSTENIBILIDAD DE LOS MICRO
EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE LOJA**

ÁREA DE LAS CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DOCENTE INVESTIGADOR

MGS. MARIA DEL ROCIO DELGADO GUERRERO

ESTUDIANTE

ROSA MARILYN SARITAMA

DIRECTOR DEL PROYECTO

MGS. VÍCTOR HUGO SAMANIEGO LUNA

SUBDIRECTOR DE PROYECTO

DRA. TAMARA SAMANIEGO LUNA

Área responsable:

Comisión Académica

Revisión: Comisión de Publicaciones Científicas ISUB

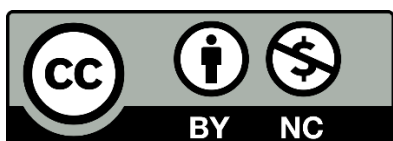
Publicación: Eventos Académicos y Científicos Nacionales e

Internacionales

2025

ESTE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN DEBE SER CITADA COMO:

Delgado, María y Saritama, Rosa (2025). *Recursos digitales contables y financieros como impulsores para la formación, desarrollo, crecimiento y sostenibilidad de los micros emprendimientos en la ciudad de Loja* [proyecto de investigación Instituto Superior Universitario Bolivariano]. Repositorio.



RECURSOS DIGITALES CONTABLES Y FINANCIEROS COMO IMPULSADORES PARA LA FORMACIÓN, DESARROLLO, CRECIMIENTO Y SOSTENIBILIDAD DE LOS MICRO EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE LOJA © 2025 por MARIA DEL ROCIO DELGADO GUERRERO Y ROSA MARILYN SARITAMA tiene licencia Creative Commons Atribución-No Comercial 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visite <https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>

Se permite la reproducción total o parcial y la comunicación pública de la obra con reconocimiento de la autoría.

No se permite el uso comercial ni la creación de obras derivadas.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo diseñar un software contable y financiero que, mediante el aprovechamiento estratégico de los recursos digitales, fortalezca la formación, el crecimiento y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja. El estudio parte de la problemática de que aproximadamente el 74% de los microemprendimientos en Ecuador no utiliza ningún tipo de software para gestionar su negocio, lo que limita su competitividad, productividad y acceso a financiamiento. Para abordar esta situación, se adoptó un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) con un diseño de investigación proyectiva, que incluyó la aplicación de encuestas a 20 microemprendedores seleccionados por conveniencia y entrevistas a informantes clave (contadores, dueños de negocios exitosos, representantes de gremios y docentes). Los instrumentos fueron validados mediante el cálculo del Alfa de Cronbach, obteniendo valores entre 0,66 y 0,96, lo que confirma su fiabilidad y consistencia. Los resultados revelaron que los microemprendedores consideran muy importantes funcionalidades como el control de inventarios, la gestión tributaria y la facturación electrónica, y que existe una alta disposición a invertir en un software contable (media 4,51). Asimismo, se identificó que las tareas contables como calcular el flujo de caja y determinar la rentabilidad son percibidas como difíciles de realizar sin una herramienta especializada. Con base en estos hallazgos, se diseñó un software contable y financiero que integra módulos de registro de ingresos y gastos, generación de informes, control de inventarios, gestión de impuestos y facturación electrónica, con una interfaz intuitiva y canales de soporte como videotutoriales y manuales de usuario. Se concluye que la implementación de esta herramienta contribuiría significativamente a mejorar la gestión financiera, la rentabilidad y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja, promoviendo su formalización y competitividad en el mercado.

Abstract

The objective of this research is to design accounting and financial software that, through the strategic use of digital resources, strengthens the training, growth, and sustainability of micro-enterprises in the city of Loja. The study is based on the problem that approximately 74% of micro-enterprises in Ecuador do not use any type of software to manage their business, which limits their competitiveness, productivity, and access to financing. To address this situation, a mixed approach (quantitative and qualitative) was adopted with a projective research design, which included surveys of 20 micro-entrepreneurs selected by convenience and interviews with key informants (accountants, successful business owners, guild representatives, and professors). The instruments were validated by calculating Cronbach's Alpha, obtaining values between 0.66 and 0.96, which confirms their reliability and consistency. The results revealed that micro-entrepreneurs consider functionalities such as inventory control, tax management, and electronic invoicing to be very important, and that there is a high willingness to invest in accounting software (average 4.51). Likewise, it was identified that accounting tasks such as calculating cash flow and determining profitability are perceived as difficult to perform without a specialized tool. Based on these findings, accounting and financial software was designed that integrates modules for recording income and expenses, generating reports, inventory control, tax management, and electronic invoicing, with an intuitive interface and support channels such as video tutorials and user manuals. It is concluded that the implementation of this tool would significantly contribute to improving the financial management, profitability, and sustainability of micro-enterprises in the city of Loja, promoting their formalization and competitiveness in the market.

Índice general

Resumen	3
Abstract	4
Índice general	5
Índice de figuras	7
Índice de gráficas.....	8
Índice de tablas.....	9
INTRODUCCIÓN.....	i
Capítulo 1 Protocolo de investigación	3
Línea de investigación del Instituto Superior Universitario Bolivariano	3
Planteamiento del problema.....	5
Justificación.....	8
Profundidad del estudio.....	10
Pregunta de investigación	11
Hipótesis	12
Objetivo general	12
Objetivos específicos	12
Alcances y limitaciones	13
Capítulo 2 Fundamento teórico	16
Estado del arte	16
Marco teórico	35
Marco conceptual.....	56
Capítulo 3 Marco metodológico.....	61
Matriz de congruencia.....	62

Método racional de análisis	63
Profundidad.....	64
Diseño metodológico	66
Enfoque de la investigación para la recolección de datos	70
Procedimientos de instrumentación.....	71
Procedimiento de Validación de Instrumentos:.....	75
Proceso de rigor científico, validación y confiabilidad de la recolección de datos	77
Identificación de la Población, Muestreo, Muestra de Estudio e Informantes Claves	80
Trabajo de campo	83
RESULTADOS	122
CONCLUSIONES	136
RECOMENDACIONES.....	143
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	147
ANEXOS.....	156

Índice de figuras

Figura 1. Importancia de la información contable	36
Figura 2. El ciclo de la información contable y financiera en el crecimiento empresarial	38
Figura 3. Proceso de Diseño de un sistema contable	40
Figura 4. Evolución de la contabilidad	42
Figura 5. Beneficios de los sistemas informáticos en la Contabilidad.....	44
Figura 6. La tecnología en la Contabilidad: Transformación y Beneficios	46
Figura 7. Importancia de la información contable en la toma de decisiones	48
Figura 8. Software contable en la gestión empresarial.....	50
Figura 9. Emprendimiento y su impacto en el desarrollo nacional.....	53
Figura 10. Impacto de los nuevos negocios en la productividad y la economía ..	55
Figura 11. Ruta metodológica de investigación.....	69
Figura 12. Ilustración de ruta a seguir en el enfoque mixto para el logro de los objetivos.....	70

Índice de gráficas

Grafico 1. Resultados de la pregunta 1	122
Grafico 2. Resultados de la pregunta 2	124
Grafico 3. Resultados de la pregunta 3	125
Grafico 4. Resultados de la pregunta 4	126
Grafico 5. Resultados de la pregunta 5	127
Grafico 6. Resultados de la pregunta 6	129
Grafico 7. Resultados de la pregunta 7	130
Grafico 8. Resultados de la pregunta 8	131
Grafico 9. Resultados de la pregunta 9	132
Grafico 10. Resultados de la pregunta 10	134

Índice de tablas

Tabla 1.Operacionalización de las variables	60
Tabla 2. Matriz de congruencia.....	62
Tabla 3. Distrubución de la muestra.....	88

INTRODUCCIÓN

En el dinámico entorno económico actual, el surgimiento de microemprendimientos se ha convertido en una fuerza impulsora del desarrollo local y la generación de empleo. Sin embargo, el éxito de estas iniciativas no está garantizado, ya que enfrentan numerosos desafíos para su formación, crecimiento y sostenibilidad. Uno de los obstáculos más críticos es la gestión financiera y contable. La falta de conocimientos especializados y de herramientas adecuadas para evaluar la viabilidad de un negocio, proyectar ingresos y gastos, y gestionar riesgos, limita severamente su potencial de crecimiento y condena a muchos proyectos al fracaso. Esta realidad, particularmente en el área financiera, donde la toma de decisiones acertadas es crucial para la supervivencia, exige soluciones innovadoras que empoderen a los emprendedores.

Los microemprendedores, en su mayoría, carecen de una educación financiera formal, lo que les dificulta comprender conceptos contables fundamentales y tomar decisiones informadas (Jiménez E., Rodríguez D., Sierra S., & Rodríguez L., 2020). Esta carencia se traduce en una alta tasa de fracasos, limitando el potencial de creación de riqueza y bienestar social. A pesar de que la tecnología ha avanzado a pasos agigantados, en Ecuador, aproximadamente el 74% de los microemprendimientos no utiliza ningún tipo de software para gestionar su negocio, según datos del Ministerio de la Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI) en 2021. Esta ausencia de digitalización provoca que los negocios no puedan automatizar tareas, perdiendo tiempo y dinero, y dificultando su acceso a financiamiento y su competitividad en el mercado.

Es por ello que la presente investigación propone el diseño de un software especializado en la evaluación de la viabilidad financiera de microemprendimientos. Esta herramienta proporcionará a los emprendedores y potenciales inversores un análisis integral de las perspectivas de éxito de un negocio, tomando en consideración factores como el análisis de mercado, la proyección de ingresos y gastos, la gestión de riesgos y la planificación financiera. El software no solo busca automatizar procesos contables, sino convertirse en un aliado estratégico que fortalezca la formación, el desarrollo, el crecimiento y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja.

La creación de esta herramienta desde el ámbito académico permite fortalecer la vinculación entre los estudiantes del ISUB de la carrera tecnológica en contabilidad y el sector empresarial, comprendiendo las necesidades reales de los microemprendedores y creando soluciones pertinentes y efectivas. La investigación se enmarca en una necesidad social persistente: la inclusión financiera de este sector fundamental para el desarrollo económico. El presente trabajo se estructura en tres capítulos: el Capítulo 1 detalla el protocolo de investigación, incluyendo el planteamiento del problema, justificación y objetivos; el Capítulo 2 desarrolla el fundamento teórico, abarcando el estado del arte, marco teórico y conceptual; y el Capítulo 3 describe el marco metodológico, detallando el diseño de la investigación, los instrumentos de recolección de datos y el análisis de resultados. Finalmente, se presentan las conclusiones, recomendaciones y anexos que respaldan el estudio.

Capítulo 1 Protocolo de investigación

El presente capítulo constituye el punto de partida de la investigación y tiene como propósito establecer las bases conceptuales, metodológicas y contextuales que guiarán el desarrollo del estudio. En él se detalla la línea de investigación del Instituto Superior Universitario Bolivariano en la que se enmarca el proyecto, así como el planteamiento del problema que da origen a la necesidad de diseñar un software contable y financiero para los microemprendimientos de la ciudad de Loja. A través de la justificación, se expondrán las razones sociales, académicas y económicas que respaldan la realización de este trabajo. Posteriormente, se definirán la profundidad del estudio, la pregunta de investigación, la hipótesis, el objetivo general y los objetivos específicos que orientarán el accionar investigativo. Finalmente, se delimitarán los alcances y limitaciones del proyecto, proporcionando una visión clara y realista de lo que se espera lograr y de las restricciones existentes. En conjunto, este capítulo sienta las bases que permitirán comprender la relevancia y pertinencia del estudio, así como la ruta a seguir para alcanzar los objetivos propuestos.

Línea de investigación del Instituto Superior Universitario Bolivariano

La presente investigación se enmarca dentro de la línea de investigación institucional del Instituto Superior Universitario Bolivariano (ISUB), correspondiente al Área de las Ciencias Administrativas, específicamente en la carrera de Tecnología Superior en Contabilidad. Esta línea orienta sus esfuerzos hacia el desarrollo de

soluciones innovadoras que respondan a las necesidades reales del entorno empresarial y productivo, promoviendo la vinculación entre la academia y el sector social.

El estudio se desarrolla bajo el enfoque de una investigación de tipo proyectiva, la cual se caracteriza por la elaboración de propuestas o modelos orientados a resolver problemáticas concretas identificadas en un contexto determinado. En este caso, la investigación no se limita a describir la situación actual de los microemprendimientos, sino que trasciende hacia el diseño de un software contable y financiero que busca generar viabilidad, seguridad y optimización en el uso de los recursos financieros.

El ámbito de estudio se centra en la creación de una herramienta tecnológica dirigida a los microemprendimientos de la ciudad de Loja, con el propósito de fortalecer su formación, desarrollo, crecimiento y sostenibilidad. Esta propuesta se alinea con los objetivos de la carrera de Contabilidad del ISUB, que busca formar profesionales capaces de aplicar el conocimiento técnico y científico para mejorar la gestión financiera de las organizaciones, contribuyendo así al desarrollo económico y social de la región.

De esta manera, la investigación se inserta en la línea institucional que promueve el uso eficaz y eficiente de los recursos disponibles, la innovación tecnológica y la generación de conocimiento aplicado, aspectos que son fundamentales para el progreso de los microemprendimientos y, por ende, de la comunidad lojana.

Planteamiento del problema

En el dinámico entorno económico actual, el surgimiento de microemprendimientos se ha convertido en una fuerza impulsora del desarrollo local y la generación de empleo a nivel mundial. Estas iniciativas, generalmente lideradas por emprendedores con espíritu innovador, representan una oportunidad de crecimiento económico y bienestar social para comunidades de todos los tamaños. Sin embargo, el éxito de estas iniciativas no está garantizado, ya que enfrentan numerosos desafíos para su formación, crecimiento y sostenibilidad. Uno de los obstáculos más críticos es la gestión financiera y contable. La falta de conocimientos especializados y de herramientas adecuadas para evaluar la viabilidad de un negocio, proyectar ingresos y gastos, y gestionar riesgos, limita severamente su potencial de crecimiento y condena a muchos proyectos al fracaso (Jiménez E., Rodríguez D., Sierra S., & Rodríguez L., 2020).

En el contexto mundial, el uso de un software para la viabilidad y el desarrollo de emprendimientos se visualiza como una tendencia en auge, con un impacto positivo significativo en diversos aspectos. Por ejemplo, el apoyo que se puede generar para aquellos grupos económicos con poca experiencia en el campo de las finanzas para poder establecer y/o desarrollar una actividad económica. En lo concerniente a la visión empresarial de Ecuador, esta se ha expandido en las últimas décadas, impulsada por una combinación de factores que incluyen el crecimiento de la economía digital, una población joven en aumento y un mayor acceso al capital inicial. A pesar de los avances, existen obstáculos importantes para el crecimiento empresarial, siendo el principal factor el conseguir financiación, validar ideas de negocio y la falta de experiencia en la gestión.

La gestión y el crecimiento de empresas en estas condiciones pueden facilitarse mediante un software que proteja sus operaciones y mejore sus posibilidades de éxito. Sin embargo, la realidad es preocupante. De acuerdo a cifras oficiales del Ministerio de la Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI), en el año 2021, aproximadamente el 74% de los microemprendimientos en Ecuador no utiliza ningún tipo de software para gestionar su negocio. Esta ausencia de digitalización provoca que los negocios no puedan automatizar tareas o procesos, haciendo perder tiempo y dinero. Además, los microemprendedores, generalmente, carecen de conocimientos financieros y herramientas para evaluar la viabilidad de sus negocios, lo que se traduce en una alta tasa de fracasos, limitando el potencial de creación de riqueza y bienestar social. De acuerdo a cifras oficiales de la Corporación Financiera Nacional (CFN), aproximadamente el 30% de los emprendedores ecuatorianos en el año 2021 utiliza un software para la gestión de su negocio, lo que evidencia una brecha significativa que debe ser atendida.

Otro de los factores por los cuales se pone en riesgo un microemprendimiento es que hoy en día no existe una plataforma centralizada de información financiera relevante que se aplique exclusivamente al desarrollo de estas actividades, dificultando así la realización de análisis de viabilidad y el concretar actividades de negocio para esta rama. Normalmente, lo que se maneja en nuestro medio corresponde a que la gran parte de emprendedores tienen un deseo de generar actividades económicas, o tienen un capital, pero no han recibido una educación financiera formal, lo que les dificulta comprender conceptos financieros fundamentales y tomar decisiones informadas para fortalecer o formar un negocio.

Esta problemática adquiere una relevancia particular en la ciudad de Loja, donde el sector de los microemprendimientos representa una parte fundamental de la economía local. A pesar de ser un cantón con una importante actividad comercial, los microemprendedores locales enfrentan las mismas barreras que a nivel nacional: falta de conocimiento financiero, ausencia de herramientas tecnológicas accesibles y una alta dependencia de métodos de gestión manuales. Esta situación no solo limita su crecimiento individual, sino que también frena el desarrollo económico de la ciudad, creando un ciclo de informalidad y baja productividad que es urgente romper.

La falta de uso de recursos digitales es un problema importante que afecta a los microemprendimientos en Ecuador, y Loja no es la excepción. Este problema tiene un impacto negativo en la competitividad, la productividad y el acceso a financiamiento de estas empresas. Es necesario que se implementen políticas públicas y programas de capacitación para ayudar a los microemprendimientos a adoptar las tecnologías digitales, con lo cual se aprovechen al máximo los recursos disponibles. En este contexto, surge la necesidad de diseñar una herramienta tecnológica que permita a los microemprendedores de Loja evaluar la viabilidad de sus negocios, gestionar sus finanzas de manera eficiente y tomar decisiones informadas que aumenten sus posibilidades de éxito y sostenibilidad.

Justificación

La presente investigación se justifica por su contribución en los siguientes ámbitos: social, académico, económico y metodológico, los cuales se detallan a continuación.

La creación y el desarrollo de microemprendimientos son fundamentales para el crecimiento económico y la generación de empleo en comunidades como la nuestra. Sin embargo, muchos de estos emprendimientos fracasan en sus primeras etapas debido a la falta de planificación y gestión financiera adecuada. Esta situación no solo afecta a los emprendedores individualmente, sino que también impacta negativamente en el desarrollo económico local, ya que se pierden oportunidades de generación de empleo, innovación y riqueza.

La creación de un software financiero para microemprendimientos se enmarca en una necesidad social persistente: la inclusión financiera de este sector fundamental para el desarrollo económico. A menudo, los microemprendedores carecen de herramientas adecuadas para gestionar sus finanzas, lo que dificulta su crecimiento y sostenibilidad. Al proporcionarles una herramienta tecnológica accesible y adaptada a sus necesidades, se contribuye a reducir la brecha de desigualdad y se fomenta la formalización de sus negocios, fortaleciendo así su nivel económico y su calidad de vida.

La creación de un software financiero para microemprendimientos desde el ámbito académico permite fortalecer la vinculación entre los estudiantes del ISUB de la carrera tecnológica en contabilidad y el sector empresarial. Esta interacción posibilita la comprensión de las necesidades reales de los microemprendedores y la creación de

soluciones pertinentes y efectivas, a la vez que enriquece la formación de los estudiantes al exponerlos a desafíos reales del mundo empresarial.

El proyecto se convierte en un aporte práctico y tangible que demuestra la aplicación del conocimiento científico y técnico adquirido en las aulas, contribuyendo a la misión institucional de formar profesionales capaces de generar soluciones innovadoras para el desarrollo de la sociedad. Asimismo, la investigación servirá como referente para futuros estudios relacionados con la implementación de tecnologías digitales en la gestión financiera de pequeños negocios.

Para reducir el fracaso en la formación, desarrollo, crecimiento y sostenibilidad de los microemprendimientos, se propone el desarrollo de un software financiero, el cual se convierte en una iniciativa técnicamente viable y con un alto potencial de impacto positivo en el sector. Este software puede ser una herramienta valiosa para que los microemprendimientos mejoren su gestión financiera, accedan a financiamiento y alcancen el crecimiento y la sostenibilidad deseados.

La implementación de esta herramienta permitirá a los microemprendedores optimizar el uso de sus recursos, reducir costos operativos, mejorar su productividad y aumentar su rentabilidad. De esta manera, se contribuye al fortalecimiento del tejido empresarial local y al desarrollo económico de la ciudad de Loja, generando un efecto multiplicador positivo en la economía regional.

La presente investigación emplea un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, lo que permite obtener una visión más completa y profunda

de la problemática. A través de encuestas y entrevistas, se recopilará información valiosa directamente de los actores involucrados (microempreendedores y expertos), lo que garantizará que el diseño del software esté basado en necesidades reales y no en suposiciones.

Además, el uso de herramientas estadísticas como el Alfa de Cronbach para la validación de los instrumentos de recolección de datos asegura el rigor científico del estudio, proporcionando resultados confiables y válidos que podrán ser utilizados como base para futuras investigaciones y para la toma de decisiones en el ámbito del emprendimiento y la gestión financiera.

Profundidad del estudio

La presente investigación se define como de tipo proyectiva, ya que su propósito fundamental no se limita a describir o explicar una situación problemática, sino que trasciende hacia la elaboración de una propuesta o solución concreta orientada a resolver las deficiencias identificadas en la gestión contable y financiera de los microemprendimientos de la ciudad de Loja.

Según Hurtado (2010), la investigación proyectiva consiste en la elaboración de propuestas o modelos destinados a resolver problemas prácticos, partiendo del diagnóstico de una situación y culminando en el diseño de una solución que pueda ser implementada. En este sentido, el presente estudio parte del análisis de las necesidades y desafíos que enfrentan los microempreendedores en materia financiera, para luego

diseñar un software contable y financiero que responda a esas necesidades de manera efectiva y adaptada al contexto local.

La investigación abarca tres fases claramente definidas: en primer lugar, una fase diagnóstica, en la que se identifican las necesidades y problemáticas de los microemprendimientos; en segundo lugar, una fase propositiva, en la que se diseña el software contable y financiero con base en los hallazgos del diagnóstico; y finalmente, una fase de validación, en la que se evalúa la pertinencia y viabilidad de la propuesta a través de la opinión de expertos y usuarios potenciales.

De esta manera, el estudio contribuye no solo al conocimiento teórico sobre la gestión financiera de los microemprendimientos, sino que ofrece una herramienta práctica y tangible que puede ser utilizada por los emprendedores para mejorar la administración de sus recursos, tomar decisiones informadas y aumentar sus posibilidades de éxito y sostenibilidad en el mercado.

Pregunta de investigación

¿De qué manera el diseño de un software contable, tributario y financiero, adaptado a las necesidades de los microemprendedores, puede mejorar la gestión de los recursos disponibles y contribuir a la sostenibilidad de las actividades económicas en la ciudad de Loja?

Hipótesis

El diseño y la aplicación de un software contable, tributario y financiero, adaptado a las necesidades de los microemprendedores de la ciudad de Loja, mejora significativamente la gestión de sus recursos financieros, incrementa su rentabilidad y contribuye a la sostenibilidad de sus actividades económicas.

Objetivo general

Diseñar un software contable y financiero que, mediante el aprovechamiento estratégico de los recursos digitales, fortalezca la formación, el crecimiento y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja.

Objetivos específicos

1. Analizar los recursos financieros disponibles, así como las necesidades y desafíos operativos de los microemprendimientos en la ciudad de Loja, para identificar los requerimientos que debe satisfacer el software contable y financiero.
2. Determinar las estrategias y funcionalidades clave que debe tener el software contable y financiero, con el fin de optimizar la gestión de los recursos y automatizar los procesos contables y tributarios de los microemprendimientos.
3. Diseñar un software contable y financiero que automatice el manejo de los movimientos financieros y fortalezca el desarrollo de los microemprendimientos en la ciudad de Loja.

Alcances y limitaciones

La presente investigación tiene como alcance el diseño de un software contable y financiero orientado a mejorar la gestión de los recursos en los microemprendimientos de la ciudad de Loja. Este propósito se materializará a través de los siguientes entregables:

Entregable a corto plazo:

Manual de uso y aplicación del software contable y financiero, que servirá como guía práctica para los usuarios finales, detallando las funcionalidades, los procedimientos y las recomendaciones para su correcta utilización.

Entregables a mediano plazo:

Diseño funcional del software contable y financiero, que incluirá la descripción detallada de sus módulos principales (gestión de ingresos y gastos, control de inventarios, generación de informes financieros, etc.) y la arquitectura general del sistema.

Prototipo o maqueta funcional del software, que permita visualizar la interfaz de usuario y simular las operaciones básicas, con el fin de validar su usabilidad y pertinencia.

Entregables a largo plazo:

Documento final de investigación que contenga el diseño completo del software, su justificación teórica y metodológica, el manual de creación y las recomendaciones para su futura implementación.

Libro que compile el proceso de investigación, el diseño, la aplicación y la creación del software contable y financiero, sirviendo como referente para futuros estudios y proyectos.

El estudio abarca el análisis de las necesidades financieras y contables de los microemprendimientos de Loja, la determinación de las funcionalidades clave del software y el diseño de la propuesta. Asimismo, se contempla la validación de la propuesta a través de la opinión de expertos y usuarios potenciales, lo que permitirá evaluar su pertinencia y viabilidad antes de una eventual implementación.

Limitaciones:

La presente investigación reconoce las siguientes limitaciones que podrían influir en su desarrollo:

Limitación financiera: La creación e implementación de un software de nivel profesional requiere una inversión económica significativa, lo que podría limitar la fase de ejecución real del proyecto. Por esta razón, el alcance del estudio se centra en el diseño y la propuesta, sentando las bases para una futura implementación.

Limitación de recursos humanos especializados: La contratación de desarrolladores de software, expertos en seguridad informática y otros especialistas técnicos representa una limitación para la ejecución técnica completa del proyecto. El estudio se apoyará en el conocimiento académico y en la colaboración de profesionales del área para el diseño de la propuesta.

Limitación en el acceso a la información: La obtención de datos financieros precisos de los microemprendimientos puede verse limitada por la confidencialidad de la información y la informalidad de algunos negocios. Se utilizarán técnicas de muestreo y se garantizará el anonimato de los participantes para minimizar este impacto.

Limitación geográfica: El estudio se circunscribe a la ciudad de Loja, por lo que los resultados y el diseño del software estarán contextualizados a esta realidad. Si bien la propuesta podría ser adaptable a otros contextos, su validación se realizará únicamente en el ámbito local.

Limitación temporal: El tiempo disponible para el desarrollo de la investigación es finito, lo que condiciona la profundidad de algunas fases del estudio, especialmente la de validación con usuarios finales. Se priorizará la calidad del diseño y la fundamentación teórica sobre la extensión de las pruebas piloto.

Capítulo 2 Fundamento teórico

Estado del arte

En el estudio que se titula “Análisis del sistema contable como herramienta para la gestión integral de las micro y pequeña empresa en la provincia de Huaura”, desarrollada por la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión; Huacho – Perú (Rosales y Sifuentes, 2021). El propósito general fue el demostrar la manera de como el análisis del sistema contable como herramienta influye en la gestión integral de las Micro y Pequeña Empresa en la provincia de Huaura, recalcando que el mismo se relaciona con las variables de nuestra investigación; así también la propuesta del objetivo específico formulado para establecer la forma de como el análisis del sistema contable como herramienta influye en la gestión integral de las Micro y Pequeña Empresa en la provincia de Huaura respecto al soporte tecnológico y software contable; se relaciona estrechamente con nuestra propuesta. El estudio propuesto encuadra dentro de un paradigma positivista, pues busca objetividad en la cuantificación de los datos, enfocando una relación causa y efecto; combinando con un paradigma sociocrítico buscando transformar la realidad social a través de la investigación. La presente investigación reúne las condiciones metodológicas de una investigación aplicada. De acuerdo a la naturaleza del estudio de la investigación, se utilizó el método descriptivo y explicativo. Se tomó un enfoque cuantitativo, dado que se utilizó la estadística descriptiva y la estadística inferencial para la contrastación de las hipótesis. El diseño de la investigación es No Experimental y transversal, la población está compuesta por los propietarios o personas que gestionan la parte contable las Micro y Pequeñas Empresas, que para nuestro interés

son 8,394 mypes, para definir el tamaño de la muestra se utilizó el cálculo de muestreo proporcional, por lo tanto; se realizó un muestreo aleatorio sobre 353 mypes en la provincia de Huaura; como técnicas e instrumentos de recolección de datos se aplicó la observación científica, entrevista y un análisis documental. Dentro de los varios resultados se menciona los más relevantes: varios de los rubros comerciales de la localidad bajo estudio, no cuentan con sistemas contables formales o los que existen son rudimentarios y no cumplen con estándares básicos, a más de ello, los propietarios de los negocios subestiman el valor de llevar un registro y/o control de sus operaciones; evidentemente, esto daría cuenta de que al no contarse con información detallada, se haría muy difícil detectar problemas, lo que haría de aquel aspecto un control ineficiente o incluso inexistente; de forma que también se puede deducir que la inmensa mayoría de la mypes no tendrían un profundo conocimiento de los principios contables y su práctica aplicación en la realidad; de igual forma, en varias actividades, aún se siguen utilizando libros manuales o plantillas básicas lo que dificulta al tener información precisa sobre las operaciones y no se cuenta con ella en tiempo real. Así mismo se menciona las conclusiones más importantes; la determinación de que un sistema contable es considerado como una herramienta esencial para la gestión integral de cualquier actividad económica, además de resaltar la importancia evidenciando una relación entre un sistema contable eficiente y el buen uso de los recursos disponibles, a través de la investigación planteada se fundamenta un aporte pertinente; brindando una contribución para la futura aplicación en el diseño de investigación; para concluir el estudio se constituye en un referente para construir la fundamentación teórica; de forma que la

nueva investigación pueda proponer soluciones más efectivas y personalizadas a cada actividad económica (Rosales y Sifuentes, 2021).

En la investigación con el tema: “Propuesta de mejora en los procesos de registros, consolidación y control de información a través de la implementación de un sistema contable en la empresa estudio contable LCHP 2023”, ejecutado por la Universidad San Ignacio de Loyola, Lima – Perú, (Huapaya, 2023). Este es un documento en el que el objetivo principal es el de implementar un sistema contable con el fin de mejorar los procesos de registros, consolidación y control de la información en la gestión contable de los clientes en el estudio contable LCHP para brindar un buen servicio y lograr la satisfacción respectiva; se puede observar además que uno de los objetivos específicos en este trabajo es lograr que la información brindada por el Estudio Contable LCHP, sea correcta, confiable y de calidad para que las gerencias de las empresas tomen buenas decisiones financieras. La investigación se desarrolla dentro de un paradigma positivista, debido a su énfasis en la observación, la medición, la objetividad y la verificación. La metodología escogida para el proyecto profesional es de tipo mixta (cualitativa y cuantitativa) con el cual se estudiará las dos alternativas, primero se comparará las ventajas y desventajas como características de cada software, y luego se continuará con un análisis financiero profundo simulando la implementación de las dos opciones; al concluir el estudio se realizará un análisis comparativo con el resultado obtenido del estudio anterior (VANE, TIRE, COCK, PRIE y Beneficio/costo), y con toda esta información se logrará tomar la mejor decisión entre las alternativas de solución, decidiendo cuál alternativa es la que financieramente genera mayor valor para la

organización. La implementación de un nuevo software tendrá un fuerte impacto en la toma de decisiones para una correcta gestión de la empresa, ahorrando tiempo y recursos; dentro de los resultados más relevantes se pueden mencionar algunas fases que han podido mejorar con la implementación del sistema contable logrando principalmente un correcto manejo en la información contable y financiera, así como garantizar la información fundamentada que es producto de la implementación del software contable en la empresa objeto de estudio; determinando que la ausencia o mal uso de un sistema contable ocasiona que los plazos para obtener información contable no se cumplan, generando problemas en la toma de decisiones financieras, administrativas y comerciales. La investigación propuesta concluye en el siguiente hallazgo donde la falta de implementación de un buen sistema contable causa que los procesos contables se vuelvan deficientes conduciendo a la entrega de información atrasada y no actual además de tomar malas decisiones sobre las ganancias operativas de la empresa. Dentro de las conclusiones a las que llega el estudio se obtiene que la adaptación de un sistema contable en el desarrollo de las actividades económicas diarias de una empresa no solamente implica aspectos técnicos, sino que también mejora notablemente la gestión y el control de los procedimientos relacionados con la información financiera, de esta forma las políticas y procedimientos tendrán continuidad, consistencia además de brindar la posibilidad de una evaluación continua. Este trabajo aporta y se relaciona con la investigación, debido a que destaca las buenas prácticas y recomendaciones cuando un negocio decide adoptar un sistema contable o mejorar el existente, destacando la calidad de la información contable y financiera para la toma acertada de decisiones (Huapaya, 2023).

Otra investigación previa es la de: “Sistema de información contable para la toma decisiones en la Universidad de la Guajira”, de la Universidad de la Guajira - Colombia (Ureche, 2022). Describiendo el objetivo general; analizar el sistema de información contable para la toma decisiones en la vicerrectoría administrativa financiera de la Universidad de La Guajira; además se relaciona con la investigación el siguiente objetivo específico: Describir las fases de funcionamiento del sistema de información contable en la vicerrectoría administrativa financiera de la Universidad de la Guajira. La investigación se orienta por el paradigma positivista. Asimismo, en la presente investigación se procedió a diseñar un cuestionario de preguntas cerradas que según los autores contienen categorías o alternativas de respuestas que han sido delimitadas, acompañadas de un conjunto de ítems en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide al sujeto elegir uno de los cinco puntos de la escala para luego asignársele un valor numérico a cada uno, siendo de mucha ayuda al momento del tratamiento estadístico. Se ha empleado una escala de Likert con (5) cinco alternativas de respuesta: Totalmente de acuerdo 5, parcialmente de acuerdo 4, indiferente 3, parcialmente en desacuerdo 2, totalmente en desacuerdo. Estas alternativas de respuesta fueron aplicadas en el instrumento de recolección de los datos con la finalidad de obtener información sobre sistema de Información contable para la toma decisiones en la vicerrectoría administrativa financiera de la Universidad de La Guajira. El instrumento elaborado está estructurado por 45 ítems empleados de la siguiente manera: en la primera parte, se encuentran 21 enunciados para medir la variable sistema de información contable y para medir la variable toma de decisiones, el mismo está conformado por 24 ítems. Como resultado de la investigación propuesta se detalla la

necesidad de mejorar los procesos contables; así como revelar la importancia de contar con un sistema de información contable robusto y eficiente para el adecuado funcionamiento de cada una de las actividades; con lo cual es claro mencionar los hallazgos más notables, como por ejemplo que la información contable no se sistematiza de acuerdo con los parámetros establecidos, lo que afecta la calidad de los datos disponibles para la toma de decisiones; al término de la investigación se concluye que falla la sistematización de la información contable dificulta la generación de reportes precisos y oportunos; otro de los aspectos relevantes está la falta de una evaluación sistemática producto de las consecuencias generadas por la ausencia de toma de decisiones congruentes basadas en información contable precisa. En resumen, abordando los aspectos mencionados, la investigación propuesta es esencial para la actual investigación, pues se identifican varios efectos prácticos de la implementación de sistemas de información contable en una organización; particularmente, determinar si el uso de recursos digitales mejora la calidad de las decisiones y los resultados comerciales (Ureche, 2022).

A continuación, se puede observar la investigación titulada, “Determinantes de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja”, ejecutado por la Universidad Internacional del Ecuador UIDE (Sánchez 2021), cuyo objetivo general trata de determinar los factores que inciden en el éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja; seguidamente se propone uno de los objetivos específicos mismo que se relaciona con nuestro tema a investigar, correspondiéndole determinar las herramientas o actividades que contribuyen al éxito de los

emprendimientos. La investigación aplica un paradigma positivista, de igual forma el presente estudio, constituye un diseño de investigación no experimental, transeccional o transversal, de tipo descriptivo, tiene un enfoque cualitativo, con una muestra de 202 empresas, según base de datos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2020), específicamente en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Loja. La recolección, tabulación de datos se lo realiza mediante estadística descriptiva, procesados en el programa Excel, los resultados analizados minuciosamente para lograr criterios y recomendaciones pertinentes. En lo que respecta a los resultados, se encuentra información de carácter general como el tamaño de la empresa, sector económico al que pertenece la empresa, tipo de empresa, años de constitución, número de empleados al inicio del emprendimiento y en la actualidad, fuentes de financiamiento, estructura organizacional, talento humano, control interno, software contable, infraestructura y asesoría con la que cuentan las pymes en estudio y en el segundo punto se encuentran factores determinantes del éxito del emprendimiento, dentro de los cuales se mencionan aspectos personales del emprendedor, condiciones del entorno para emprender, factores que influyen en la sostenibilidad y capacitación. En consecuencia, dentro de los hallazgos encontrados se mencionan los diferentes factores que contribuyen al éxito de los emprendimientos, así como también poder contar con un entorno legal propicio, competencia justa, productos de calidad, innovación, tecnología adecuada, entorno económico estable, mejora continua y calidad de los procesos, actividades de control interno, valor agregado en los productos y servicios, responsabilidad social empresarial, satisfacción laboral y satisfacción del cliente. Se concluye que como factores que influyen en la sostenibilidad de los emprendimientos,

está el criterio de mejorar la situación económica, tradición familiar y necesidad de un espacio laboral; además también la investigación reveló que los principales problemas que enfrenta el emprendedor a la hora de emprender o sostener su negocio, con respecto al entorno legal son en materia tributaria y aduanera, en lo que se refiere a las condiciones del mercado corresponde a la competencia y en cuanto al entorno económico, los problemas a los que se enfrentan más comúnmente es la falta de fuentes de financiamiento, los costos financieros altos, y el temor al fracaso; en nuestra investigación proporciona una contribución valiosa para identificar los principales desafíos de las diferentes actividades económicas en lo concerniente a la implementación de herramientas digitales que ayudaran a la automatización de tareas liberando tiempo para que los emprendedores se enfoquen en otras áreas de su negocio (Sánchez, 2021).

En la investigación titulada “Estrategias para incentivar la productividad de los pequeños emprendimientos en el cantón Naranjito, desde el Gobierno Autónomo Descentralizado”, ejecutado en la Universidad Estatal de Milagro, Ecuador de (Orozco, 2019). Detalla como objetivo general formular estrategias para incentivar la productividad de los pequeños emprendimientos en el Cantón Naranjito, desde el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), bajo este mismo concepto se desprende el objetivo específico donde se analiza la capacidad técnico administrativa que permite incentivar la productividad de los pequeños emprendimientos en el Cantón Naranjito, desde el GAD. En la investigación propuesta se utiliza un paradigma mixto. Esta investigación tiene un enfoque que combina métodos cualitativos y cuantitativos para abordar la problemática de la baja productividad en los pequeños emprendimientos de la región, básicamente se

focaliza en analizar factores como la capacidad técnico-administrativa, el acceso a la innovación tecnológica y el financiamiento, lo que sugiere una integración de diferentes perspectivas metodológicas para obtener una comprensión más completa de la situación. La investigación es de tipo descriptivo, explicativa, documental, aplicada y de campo, será factible analizar todas las categorías de interés científico referente al objeto de estudio acerca de los factores que permiten incentivar la productividad de los pequeños emprendimientos en el Cantón Naranjito, desde el Gobierno Autónomo Descentralizado. El diseño de investigación es no experimental con carácter propositivo porque busca la solución al problema identificado, el instrumento investigativo es la encuesta, misma que proporcionará la información relevante con respecto a la problemática planteada. La población considerada para el estudio está constituida por los pequeños emprendimientos del Cantón Naranjito con una población de 7394 microempresas en consideración con la información remitida por el Servicio de Rentas Internas SRI. Dentro de los resultados encontrados lo más sobresaliente se evidencia una descripción de factores que inciden en el aumento de la productividad de los pequeños emprendimientos del Cantón de Naranjito, tomando en consideración a los micro negocios establecidos en el sector centro del Cantón. La información procesada a través del instrumento aplicado, evidencia un desconocimiento del emprendimiento por parte de los propietarios de negocios, como también el desconocimiento de políticas o medidas que aplica el GAD Municipal de Naranjito hacia los emprendimientos para promover el desarrollo económico local. En la aplicación de la investigación se mencionan algunos factores claves, considerados como hallazgos, los cuales afectan la productividad de los pequeños emprendimientos como la capacidad técnico-administrativa, acceso a innovación

tecnológica, financiamiento, apertura a nuevos mercados, el desconocimiento de las políticas públicas que fomentan el emprendimiento; por último la necesidad de que el GAD Municipal implemente estrategias y apoyo directo a través de una unidad especializada para impulsar el crecimiento y desarrollo de estos negocios. Finalmente, como conclusiones relevantes se menciona que la innovación en materia de tecnología influye en la productividad de los pequeños emprendimientos, de tal forma que al obtenerla o a ser parte de ésta va a permitir incentivar la productividad de dichos negocios; de igual forma el poco conocimiento de los negocios en la gestión y manejo de los costos influye negativamente dentro de este aspecto productivo; la investigación de Orozco proporciona un contexto y un conjunto de estrategias que pueden ser adaptadas y ampliadas en la nueva investigación sobre recursos digitales contables y financieros. Al integrar estos elementos, se puede crear un enfoque más firme que no solo incentiva la productividad, sino que también asegura la sostenibilidad a largo plazo de los microemprendimientos que se pueden formar (Orozco, 2019)

Se propone la investigación: “Impacto de los procesos de intervención en fortalecimiento empresarial de la Fundación Carvajal en los microempresarios de los Territorios Ladera (Comuna 18) y El Retiro (Comuna 15) de la ciudad de Santiago de Cali, Colombia”, realizado por la Pontificia Universidad Católica del Perú, (Mosquera, 2021). Propone el objetivo general para evaluar el impacto de los procesos de intervención de la Fundación Carvajal en el fortalecimiento de los microempresarios de los Territorios Ladera y El Retiro en la ciudad de Santiago de Cali, mediante el análisis del impacto del programa en los ingresos de los participantes, a fin de proponer estrategias que

fortalezcan las herramientas empleadas en futuras intervenciones, el objetivo específico relacionado con la nueva investigación corresponde a determinar los impactos generados por los procesos de intervención en el incremento de los ingresos para fomentar el desarrollo eficiente de los proyectos de vida de los microempresarios que participaron en los proyectos, teniendo en cuenta la percepción de los mismos sobre la sostenibilidad de sus negocios, la investigación aplica un paradigma mixto; la investigación aplicó una metodología que dado el carácter mixto de la investigación, el trabajo de campo combinará tres técnicas de recolección de información de permitirán complementar los resultados obtenidos entre ellas, con el fin de obtener mayor representatividad en los resultados y poder emitir mejores conclusiones las técnicas que se emplearán son: encuestas con preguntas semiestructuradas, entrevistas semiestructuradas, revisión documental. De un universo de doscientos (200) microempresarios que fueron intervenidos en los proyectos (cien en cada territorio), se tomó como muestra representativa a treinta y cuatro (34) de ellos, los cuales resultaron de determinar el tamaño muestral, empleando una la formula estadística para una población finita (Valdivieso, Valdivieso, & Valdivieso, 2011). La selección de las unidades muestrales ha sido por juicio y conveniencia, es decir, una selección al azar, es importante destacar los resultados como, por ejemplo: el incremento de ingresos, optimización de los procesos productivos y administrativos, la sostenibilidad de los negocios, de igual forma también se identificó falencias en la implementación y monitoreo de los programas; con lo cual se evidenció la necesidad de mejorar los mecanismos de evaluación y seguimiento para garantizar que los beneficios de las intervenciones se mantengan a lo largo del tiempo; en el transcurso de la aplicación de la investigación se determinaron algunos hallazgos

como por ejemplo un incremento en los ingresos de los negocios luego de la implementación de los programas de intervención, programas de formación estas acciones les permitió gestionar mejor sus negocios y adaptarse a un entorno económico cambiante; de esta manera se puede concluir que la intervención impactó positivamente en el comportamiento de los microempresarios. Al respecto los microempresarios se perciben como personas valiosas, con más capacidades y responsabilidades, que conlleva a ratificar el compromiso e interés de generar oportunidades de desarrollo para la comunidad. Por último, vale la pena mencionar que se evidenciaron algunas falencias en la intervención como la falta de apoyo cuando se finalizan los proyectos, la sobreprotección y la falta de interés de algunos empresarios, lo cual se manifiestan como aspectos a mejorar durante el desarrollo de futuras estrategias. La investigación que se menciona genera un aporte con el detalle de las estrategias donde los recursos digitales contables y financieros pueden integrarse y asegurar la viabilidad de los negocios; incluyendo la identificación de indicadores que son clave de éxito, las que se pueden aplicar para lograr éxito y aprovechamiento de recursos en los negocios (Mosquera, 2021).

Se detalla la investigación: “Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil”, realizada por la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador (Banchón, 2022). En la que se detalla el siguiente objetivo general evaluar el acceso a microcrédito, para el incentivo del desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), en las zonas urbano-marginales de Guayaquil; en el detalle de los objetivos específicos

relacionados con la nueva investigación se propone explicar cómo han contribuido los microcréditos a un mejor desarrollo del financiamiento de las MIPYMES; se enmarca en un paradigma de investigación social; este enfoque es común en estudios que analizan fenómenos económicos y sociales. La metodología usada para la investigación identifica los criterios de inclusión y exclusión de la población, precisan el tamaño de la población, y finaliza cuando se sabe el número que asciende el tamaño de la población en estudio, y qué criterios de inclusión y exclusión se emplea para delimitarla. La unidad de análisis de esta investigación son las MIPYMES de la ciudad de Guayaquil en las zonas urbano - marginales. Específicamente, para este estudio se han seleccionado los sectores de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo sur, sectores urbano – marginales representativos de Guayaquil donde se concentra una alta población y negocios de diferente índole, en vista de que no existe un censo que identifique con claridad los negocios existentes en los sectores seleccionados, se considerará la población como desconocida. El método a emplearse es no probabilístico o también llamadas dirigidas o intencionales, es una técnica de muestreo en la cual el investigador selecciona las muestras basadas en un juicio subjetivo en lugar de hacer la selección al azar, y el muestreo será por conveniencia de acuerdo a la facilidad de acceso, a la información, por tanto, se tomará una muestra de conveniencia de 150 micro, 27 pequeña y medianas empresas en las cuales se encuestarán a los sectores de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo sur siendo 50 por sector. Así pues, se mencionan los resultados más importantes luego de la aplicación de la investigación se determinó que las empresas que cuenten con menos de 10 trabajadores generan la mayoría de los empleos y una parte considerable del ingreso regional. De las cuales decenas de millones de familias se ganan la vida en estas diminutas empresas

económicas. Y en épocas de crisis, las microempresas, son las que ofrece refugio a las personas en los sectores más vulnerables de nuestra sociedad. De igual manera se detalla que uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas es la dificultad para acceder a los servicios financieros dentro del sistema financiero, este aspecto se deriva en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología entre otros hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población. Para describir los diferentes hallazgos se indica que la investigación encontró que el microcrédito ha tenido un impacto positivo en el desarrollo económico y las condiciones de vida de las MIPYMEs y habitantes de las zonas urbano-marginales de Guayaquil, al proveer financiamiento y oportunidades para emprender y mejorar la productividad. El acceso a estos créditos ha sido clave para mitigar la pobreza y generar nuevos empleos en estas comunidades. Como conclusión se puede, determinar que los microcréditos son asequible en el sector sur Urbano-Marginales de la ciudad de Guayaquil, el cual permiten alcanzar una mejora en nivel de productividad de la población, en los sectores el cual permite, emprender en las distintas actividades económicas, estas mejoras permiten establecer las condiciones de vida deseada por toda la sociedad mediante el incremento que se vería reflejado en el nivel de ingresos de los agentes económicos que resultaron beneficiados por estos recursos, el acceso a esos microcréditos son en cierta parte parciales debido a que no cuentan con las especificaciones reales y consistente en para cada uno de los pasos, para poder adquirir dichos recursos. La investigación descrita aporta valiosa información que puede ser aplicada a la nueva investigación propuesta en varios aspectos, como el

hecho de brindar un marco referencial importante sobre la problemática del acceso a financiamiento y su impacto en el desarrollo de las MIPYMES en contextos urbano-marginales; estos aspectos pueden ser adaptados y profundizados en la nueva investigación propuesta de forma que las actividades económicas existentes puedan impulsarse o los negocios existentes puedan ir creciendo de manera importante (Banchón, 2022).

A continuación, se puede observar la investigación titulada: “Diseño de estrategias de gestión de las microempresas en tiempos de crisis”, realizada por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato (Molina, 2023). En este documento el objetivo principal es el de diseñar estrategias de gestión de las microempresas en tiempos de crisis; así también es relevante mencionar como objetivo específico el determinar las estrategias de gestión para la mejora de las microempresas en tiempos de crisis en Santo Domingo. La investigación que se menciona aplica un paradigma pragmático debido a que el investigador propone diferentes soluciones prácticas a problemas actuales. La metodología de la investigación, se fundamenta dentro de un análisis teórico de conceptos básicos generales acerca del tema a investigar. Por lo cual, se establece varios métodos, técnicas y procedimientos, que se recolectan, se organizan e interpretan sobre los resultados obtenidos en el tema de estudio estrategias de gestión para las microempresas en tiempos de crisis, con el propósito de considerar todos los aspectos más sobresalientes que tienen para enfrentar el entorno ante momentos de cambios repentinos que los negocios no puedan controlar. Por lo tanto, el diseño de la investigación es de tipo descriptivo con enfoque cuantitativo, que se presenta a través de

una variable, por lo cual las técnicas y herramientas son de recolección de información, de fuentes primarias y secundarias a través de encuestas con cuestionarios y observación para una mejor percepción de actividades, proyecciones y escenarios importantes para las estrategias de gestión, que se establecen en los momentos de crisis en las microempresas de la ciudad de Santo Domingo. Los resultados demuestran que al adoptar estrategias como: innovación continua, capacitación, uso de tecnología, cambio de proveedores, análisis de precios; las microempresas no solo pueden competir eficazmente en el mercado, sino que también se proyecta lograr una sostenibilidad a largo plazo beneficiando directamente a los intereses de las empresas y de forma indirecta también se favorece al desarrollo económico de los sectores geográficos en donde están operando. Así también es importante referirse al hallazgo transcendental como es la identificación de estrategias clave que permiten a las microempresas ser sostenibles y competitivas en situaciones adversas, fortaleciendo la gestión empresarial mediante la implementación de métodos que valoren el comportamiento de los clientes y negocios. En conclusión, la combinación de estrategias de gestión efectivas es fundamental para que las microempresas permanezcan con éxito a través de crisis. La implementación de prácticas que promuevan la eficiencia y la adaptabilidad, junto con un enfoque en la reducción de desperdicios, aprovechamiento de recursos, entre otros aspectos puede llevar a una mejora significativa en la competitividad y sostenibilidad de estos negocios en el mercado. Como aporte valioso a la nueva investigación se desarrollan una serie de estrategias de gestión y la importancia de la adaptación, se establece una base sólida para explorar cómo la digitalización puede ser un motor de crecimiento y sostenibilidad para cada tipo de negocio (Molina, 2023).

Como última investigación previa se menciona “Sistema de Educación Financiera y su incidencia en los emprendimientos en la ciudad de Quevedo, año 2023”, realizada por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo (Cedeño, 2025); destacando el objetivo general para determinar la incidencia del sistema de educación financiera en el desarrollo de los emprendimientos de la ciudad de Quevedo, dentro de los objetivos específicos más relevantes de la investigación se detalla el establecer las estrategias de educación financiera que han impulsado los negocios, mejorando la viabilidad y el éxito de los emprendimientos en Quevedo, la investigación aplica un paradigma cuantitativo debido a que su enfoque se identifica por la recolección y análisis de datos numéricos para identificar patrones al mismo tiempo que relaciona variables. Respecto de la metodología durante el transcurso de la investigación, se llevó a cabo un estudio de tipo descriptivo, con el propósito de analizar la incidencia del sistema de educación financiera en los emprendimientos de la ciudad de Quevedo durante el año 2023. Este enfoque descriptivo permitió recopilar datos detallados sobre la realidad financiera y empresarial en Quevedo, así como identificar posibles relaciones entre la educación financiera y el desempeño de los emprendimientos locales. La investigación se basó en la recopilación y análisis de datos primarios y secundarios. Se realizaron encuestas a emprendedores locales y entrevistas con representantes de la Cámara de Comercio de Quevedo, lo que proporcionó una amplia gama de información sobre las percepciones y experiencias de los actores clave en el ámbito empresarial. Además, se consultaron fuentes secundarias, como estudios previos y documentos legales, para enriquecer el análisis y respaldar las conclusiones obtenidas. En cuanto al diseño metodológico, se adoptó un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. Esto permitió una comprensión más

completa y profunda de la relación entre la educación financiera y el desarrollo de los emprendimientos en Quevedo. Los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas se analizaron mediante técnicas estadísticas, mientras que los datos cualitativos de las entrevistas se examinaron a través de análisis de contenido para identificar patrones y temas emergentes. Los resultados indicaron una notable diversidad en los tipos de emprendimientos, lo que refleja una vitalidad económica en la ciudad, aunque también se identificaron desafíos significativos. La resiliencia de los emprendedores locales se destacó, subrayando el papel crucial del comercio informal en la economía de Quevedo. Sin embargo, la investigación también reveló una baja educación financiera entre los emprendedores, lo que pone de manifiesto la necesidad urgente de capacitación en este ámbito para mejorar la gestión y sostenibilidad de los negocios. Se encontró una relación significativa entre la educación financiera y el desempeño empresarial, aunque las percepciones sobre la accesibilidad y efectividad de los programas educativos variaron entre los encuestados. Finalmente, se concluyó que es esencial fortalecer la educación financiera como una estrategia clave para el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos en Quevedo. La investigación propone la implementación de estrategias de capacitación en educación financiera, lo que podría impulsar la viabilidad de los negocios y contribuir a un entorno empresarial más sólido y próspero en la ciudad. La investigación destaca la relevancia de la educación financiera como factor clave para el desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos en Quevedo, a pesar de los diversos desafíos que enfrentan los empresarios locales. Los hallazgos subrayan la necesidad de implementar programas efectivos de capacitación financiera para impulsar el éxito de los negocios emergentes en la ciudad. En conclusión, la investigación se perfecciona para

fortalecer la educación financiera, misma que es fundamental para el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos en Quevedo. Se recomienda desarrollar e implementar programas de capacitación que sean accesibles y efectivos, para así equipar a los emprendedores con las herramientas necesarias para enfrentar los retos del mercado y contribuir al desarrollo económico local. El aporte que se genera con la nueva investigación propuesta radica en que se puede ofrecer un enfoque innovador al integrar recursos digitales en la educación financiera, lo que podría resultar en un impacto positivo en la formación y sostenibilidad de los micro emprendimientos en la ciudad de Loja (Cedeño, 2025).

Marco teórico

Software contable y financiero

Hoy en día los softwares contables son de vital importancia en el crecimiento y sostenibilidad de cualquier tipo de actividad económica; los mismos se crean de acuerdo a la calidad de la información recaudada; así lo determina García y Quadro (2023); en el libro titulado: “Introducción a la Contabilidad” menciona que:

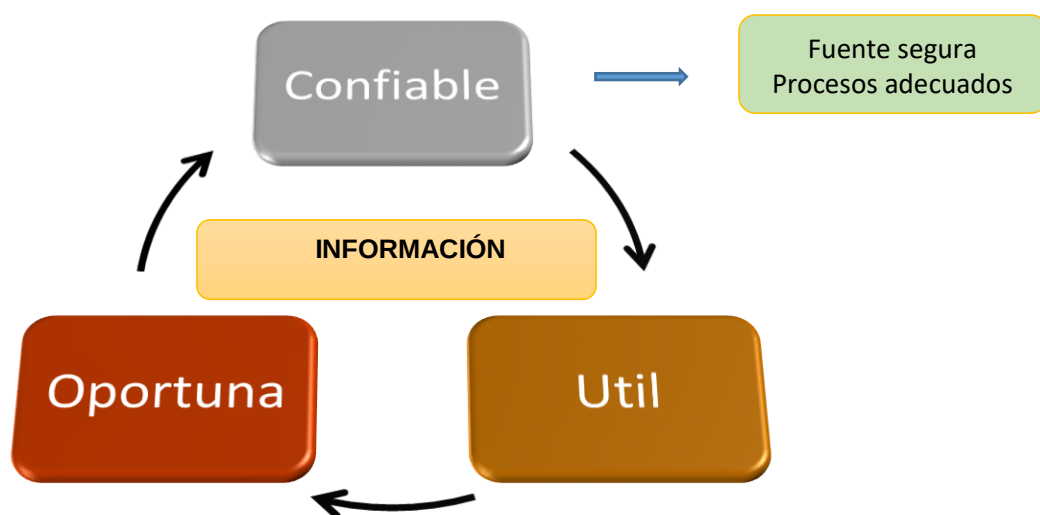
Para que la información sea confiable, debe provenir de una fuente segura y ser el resultado de procesos adecuados. Para que la información sea útil, la misma debe ser relevante, es decir, estar vinculada con la decisión que se desea tomar, y precisa, esto es, tener la mayor aproximación posible a la exactitud. Para que la información sea oportuna, debe estar disponible en el momento en que se la necesite, todo esto sin perder de vista la relación costo beneficio que el proceso implica. (pág. 22)

Hoy en día que estamos viviendo la era de la tecnología en todos los aspectos y con mucha más relevancia en el ámbito de los negocios, es trascendental el manejo de la información misma que se consigue a través de procesos adecuados. La información debe ser relevante, precisa y sobre todo debe estar disponible en el momento oportuno, promoviendo la capacidad de responder a las circunstancias. Sin embargo, el punto principal de la economía no puede pasarse por alto. Todos los recursos, ya sean financieros o de tiempo, se consideran Costo-Beneficio y compiten entre sí. Para que la

información sea efectiva, debe ser confiable, relevante, exacta y valga lo que se pagó por ella.

Para que la información sea útil, confiable, es necesario que la misma esté disponible en momento que se necesite crucial que provenga de fuentes seguras y que su proceso de recolección y análisis sea riguroso y adecuado. Además, la información debe ser relevante, es decir, estar directamente relacionada con la decisión que se desea tomar, y precisa, lo que implica que se aproxime lo más posible a la exactitud. Por otro lado, la información debe estar disponible en el momento en que se la necesita, lo que la convierte en oportuna. Sin embargo, al momento de recolectar y procesar información, no se puede perder de vista la relación costo-beneficio que este proceso implica. En definitiva, la información confiable, relevante, precisa y oportuna es un activo valioso para la toma de decisiones, siempre y cuando se considere la eficiencia en su obtención.

Figura 1. Importancia de la información contable



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

En la actualidad los softwares contables forman una parte importante en el crecimiento y/o sostenibilidad de los negocios, además de brindar estrategias, y estados financieros específicos aplicables a las diferentes actividades económicas para así mejorar la situación financiera, con ello se tomará decisiones informadas; así lo menciona Arroba y Altamirano (2023); en su publicación titulada “Gestión de la información contable y financiera para la toma de decisiones en las Pymes” expresa que:

La información contable y financiera, es una guía vital para el desarrollo de las PYMES, parte de su importancia radica en: dar las condiciones necesarias para la determinación, y el cumplimiento de las funciones que se asignan, tanto en el directivo, como con los colaboradores, otra parte de la importancia de esta información es, reflejar la realidad organizacional, mostrar los hechos y circunstancias de la organización, adicional, esta información es pertinente y oportuna para la toma de decisiones, lo cual en las empresas es necesario contar con los registros contables que provean esta información. (pág. 4)

La información contable y financiera se plantea como un punto de partida tanto para directivos, como colaboradores en donde se sugiere que se cuenta con las bases necesarias, para contar con datos precisos y actualizados. A través del manejo de este tipo de información se asegura de alguna forma un crecimiento y sostenibilidad en los negocios. El procesamiento de una información adecuada, considerando las condiciones preliminares como hechos previos, además de algunos contextos colaboran para generar un resultado integral de la información contable y financiera de los diferentes negocios.

En consecuencia, la información contable y financiera es una guía vital para el desarrollo de las PYMES, ya que proporciona las condiciones necesarias para el cumplimiento de funciones, refleja la realidad organizacional y es pertinente y oportuna para la toma de decisiones. Las empresas que valoran y utilizan eficazmente esta información estarán mejor posicionadas para enfrentar los desafíos del mercado y asegurar de alguna forma el éxito deseado.

La afirmación de que la información contable y financiera es una guía vital para el desarrollo de las PYMES es indiscutible, pero merece un análisis más profundo. En primer lugar, es fundamental cuestionar si todas las PYMES cuentan con los recursos y conocimientos necesarios para interpretar y utilizar esta información de manera efectiva. La realidad organizacional que se refleja en los estados financieros puede ser engañosa si no se cuenta con un adecuado contexto y análisis crítico.

Figura 2. El ciclo de la información contable y financiera en el crecimiento empresarial



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

El objeto de implementar sistemas contables de calidad, corresponde a la búsqueda constante de mejorar la operatividad de los negocios, agilizar procesos y reducir errores; tal como lo menciona Díaz et al. (2023); en su artículo titulado: “Los sistemas contables y su importancia en la toma de decisiones gerenciales”, donde expone lo siguiente:

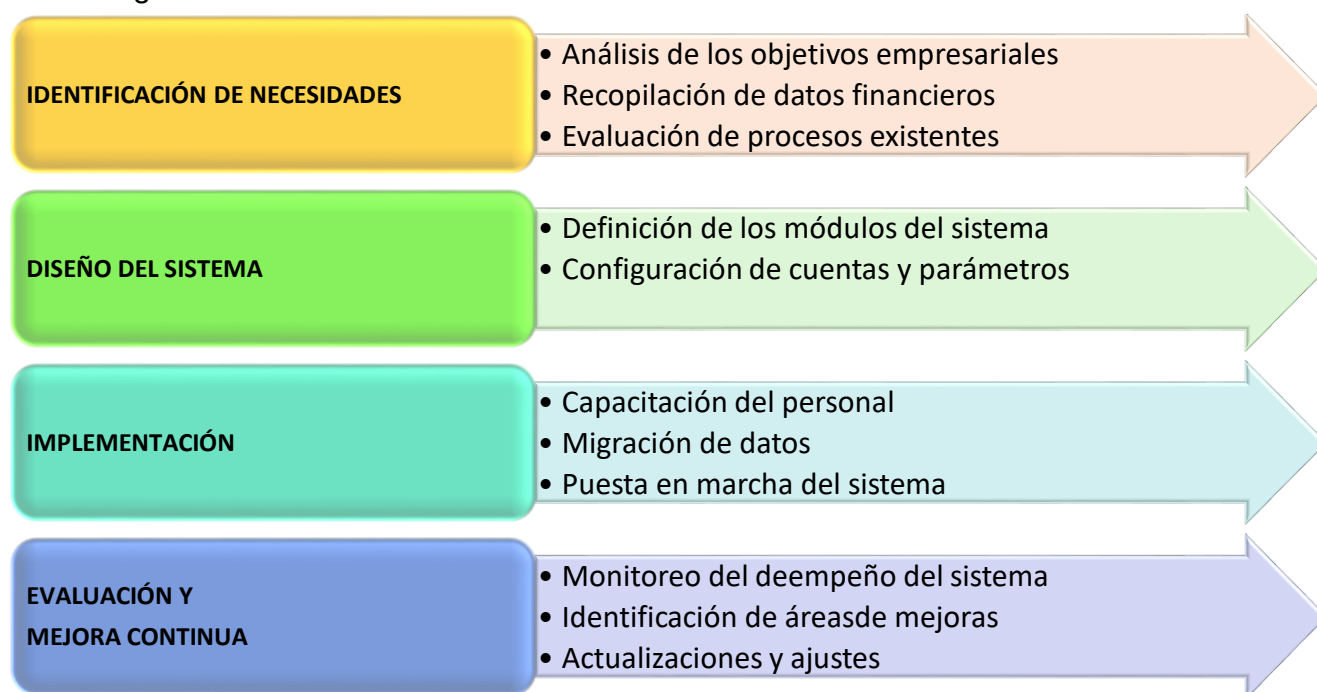
Al diseñar un sistema contable, lo primero que se debe analizar son las necesidades de la empresa u organización y el objetivo del negocio, situaciones que les permiten a los gerentes tomar decisiones y acciones que lleven a la consolidación exitosa del negocio o empresa. De esta manera, será posible cumplir con las tareas asignadas a través de la implementación de un sistema contable, mostrando así su eficacia y su efectividad en diferentes ámbitos y sistemas empresariales. (pág. 4)

Una empresa que busca obtener el éxito, cuenta con tecnología misma que está diseñada en base a un análisis profundo de la necesidad y objetivos de la actividad económica, este proceso no solo implica la recopilación de datos financieros, sino también que con la tecnología se mide la eficacia y efectividad de las diferentes acciones tomadas.

Como lo menciona la cita, lo primero que se debe analizar son las necesidades y objetivo del negocio; al momento de organizar estos aspectos de alguna forma se asegura que la información financiera generada se relevante y útil con el propósito de tomar las mejores decisiones estratégicas.

Si bien es cierto se ha mencionado la importancia del manejo de las necesidades empresariales, pero sin embargo no se puede pasar por alto las condiciones cambiantes del entorno empresarial mismas que irán evolucionando de acuerdo a la demanda, realidad operativa, avances tecnológicos y demás aspectos. En conclusión, un sistema contable debe ser considerado como una herramienta de apoyo en la toma de acciones; misma que brinda dinamismo, flexibilidad, apoyo; pero también es importante mencionar que bajo ningún concepto puede ser una solución definitiva para el florecimiento o permanencia de un negocio.

Figura 3. Proceso de Diseño de un sistema contable



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

Los negocios en general requieren implementar procedimientos que regulen las transacciones comerciales, de forma que se trabaje bajo un marco normativo adecuado asegurando control e integrando información; así lo determina Balanzategui et al., (2021),

en su publicación titulada: “Procesos de sistematización de la gestión de contabilidad en las empresas industriales”; determina que:

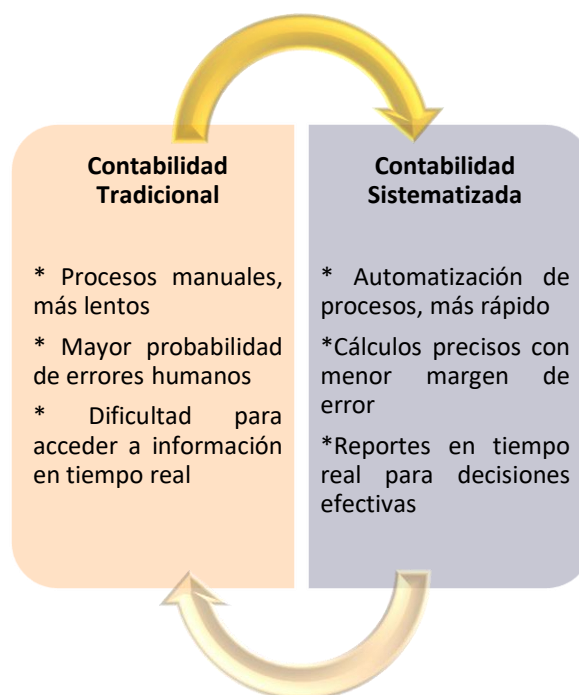
...la presente investigación, nació de la idea de demostrar los procesos sistematizados en la gestión contable de una empresa industrial, debido a que en este tipo de organización, se puede efectuar procesos como las transacciones comerciales, que se basan en que las adquisiciones que deben enmarcarse mediante un sistema reglamentario interno, fijando montos en la adquisición de bienes y servicios, la forma como se debe acogerse a un sistema de revisión de documentos en la contratación de obras de infraestructura, en la cancelación de planillas, liquidación del contrato, registro y devolución de garantías, revisión de facturas, sistematización y apertura de cuentas nominales y de orden, registros de las cuentas en los libros diario y mayor; y, lo más importante, que la empresa debe contar con sistema programático contable computarizado, el cual permite conocer sobre los productos vendidos, clientes, facturación, proveedores, las cuentas o documentos por cobrar o pagar, inventarios, reportes sobre liquidación de obligaciones con el SRI o el IESS entre otros (pág. 2).

Ante esta realidad expuesta se hace notoria la necesidad de que la tecnología pueda sistematizar los procesos de forma que cada transacción comercial esté debidamente documentada, con ello se asegura una ejecución contable libre de errores permitiendo contar un con resultados claros y sobre los cuales las acciones o decisiones serán fundamentadas.

En un entorno competitivo, la efectividad de la implementación de estos procesos de contabilidad significa consolidar el control del presupuesto y la posibilidad de alcanzar los comportamientos esperados; por lo tanto, tener un sistema contable fuerte constituye una solución óptima para la expansión y la estabilidad del sector incomprensido.

Aunque hoy en día se menciona constantemente el tema de la necesidad de tecnificación de procedimientos, la realidad de los negocios y de los micro emprendimientos es otra, debido a que carecen por ejemplo de iniciativa, presupuesto y en otros casos iniciativa de utilizar estas herramientas de manera eficiente, desencadenando en la calidad de la información que se puede generar y obviamente el impacto que trae la toma de decisiones.

Figura 4. Evolución de la contabilidad



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

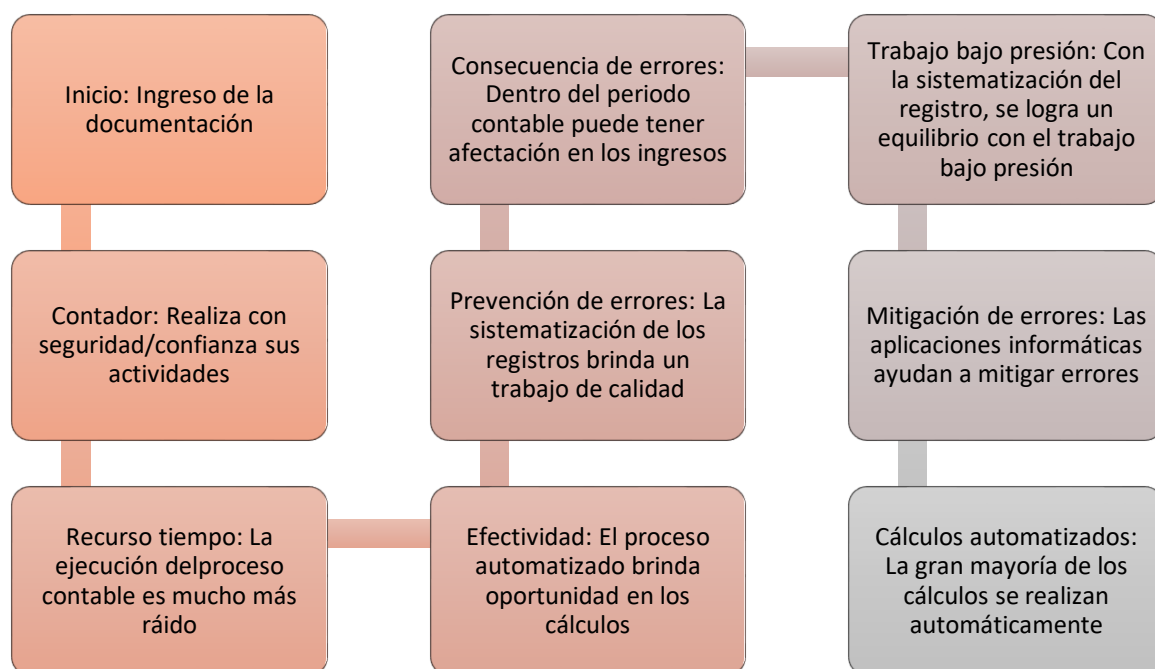
Es importante mencionar el sin número de recursos que se ahorran al momento de tecnificar procesos contables, tal como lo menciona Torres et al., (2023); en su libro titulado: “Sistemas contables computarizados” menciona que:

... una de las razones por las que el contador se siente más cómodo al trabajar con estos sistemas es porque la realización del proceso contable es más rápida, lo que le da tiempo de comprobar si todos los cálculos fueron realizados de acuerdo con establecido en la ley, con lo que se evita que, por restricciones de tiempo, justifique algún tipo de trabajo mal realizado que lleva a la empresa a tomar decisiones incorrectas que podrían traer consecuencias leves o muy graves. Es que, como es de conocimiento y experiencia propia de profesionales contables, trabajar bajo presión, específicamente por temas relacionados con el tiempo, muchas veces conduce a que se cometan errores de registro o de cálculo que no siempre son intencionales. Esto se logra mitigar con la ayuda de la aplicación informática. Además, existen muchos cálculos que son hechos en la plataforma en lugar de hacerse de forma manual. (pág. 44)

Es innegable que un profesional contable al realizar sus actividades diarias se sentirá mucho más confiado si está apoyado de un software pues podrá desarrollarse con mucha más eficiencia y rapidez; con lo cual evitará equivocaciones innecesarias y aprovechará de manera más efectiva su tiempo. Afortunadamente, las aplicaciones informáticas reducen significativamente errores y pérdida de recursos.

Con respecto a los riesgos a la precisión y confiabilidad de la información. Por ejemplo, los errores en la digitación o cálculo de los datos pueden causar la toma de decisiones incorrecta por parte de la empresa para tener consecuencias leves o graves. Sin embargo, cuando se realizan declaraciones financieras en sistemas informáticos, la probabilidad de tal error disminuye significativamente. Esto se debe a que muchos cálculos se realizan automáticamente por la plataforma; por consiguiente, los riesgos de cálculos manuales se eliminan. En conclusión, además de acelerar los procesos, la tecnología contable tiene el potencial de mejorar la precisión y confiabilidad de la información financiera, lo que significa que un contador puede hacer su trabajo de manera más eficiente.

Figura 5. Beneficios de los sistemas informáticos en la Contabilidad



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

La tecnología es un recurso que hoy en día abarca un conjunto amplio de herramientas y enfoques que puestos en marcha colaboran para el logro de objetivos. Por lo anteriormente mencionado la tecnología se manifiesta en diversas formas que transforman nuestras prácticas cotidianas y profesionales, como lo afirma Antonio y López (2019), en su texto titulado: “Sistemas de información Contable”, en donde expone lo siguiente:

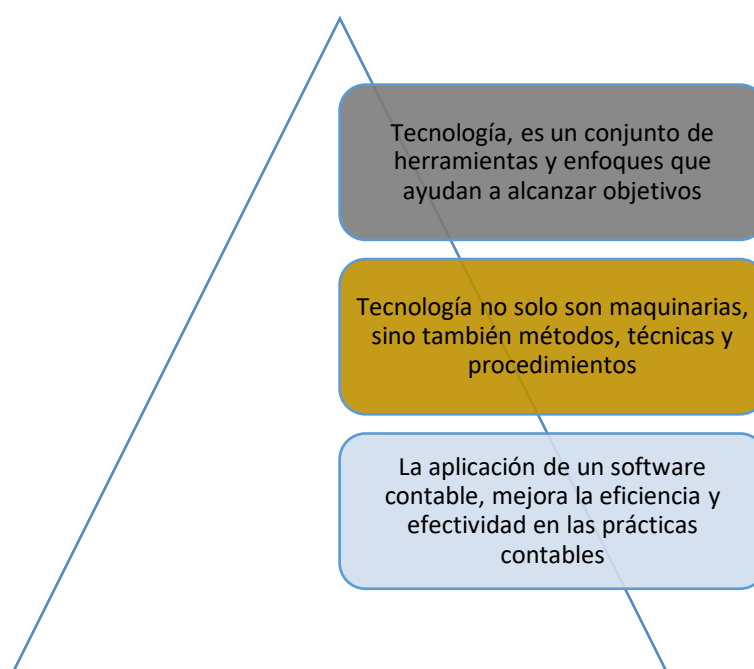
Siempre se asocia a la tecnología con las maquinarias, pero cabe aclarar que va más allá de la máquina en sí. Debe interpretarse como los medios para lograr un objetivo o un fin predeterminado, que incluyen los modos de obrar, de hacer o de producir. Se destacan dentro de estos recursos, los métodos, técnicas y procedimientos que se utilizan en la investigación, la producción y la comercialización. (pág. 16)

Es necesario que la tecnología se conciba como un conjunto de medios que se usan para alcanzar objetivos específicos, es necesario prestar atención no solo a las herramientas físicas sino a los diferentes técnicas y metodologías que se puedan aplicar con el propósito de lograr que la tecnología transformada en la aplicación de softwares contables y financieros logren la optimización de procesos y mejora de la labor cotidiana en los negocios.

Sin embargo, es importante resaltar que ninguna máquina podrá suplantar el trabajo duro y de pensamiento inteligente que pueden elaborar los profesionales del área contable, es importante focalizar a la tecnología como una herramienta de apoyo de forma

que se optimiza recursos, permitiendo al contador dedicar más tiempo a tareas de alto valor como por ejemplo análisis financiero, asesoramiento, consultorías de esta forma el profesional contable desarrolla otras capacidades para las que también se encuentra académicamente preparado al tiempo de agregar un valor importante a las empresas donde labora.

Figura 6. La tecnología en la Contabilidad: Transformación y Beneficios



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

La contabilidad, en el ámbito empresarial juega un papel decisivo, pues no solamente registra transacciones, sino que también brinda un soporte para tomar acciones y con ello potencializar las fortalezas y minimizar las debilidades, así lo determina Arguello et. al., (2020); en su artículo científico titulado: "Sistemas de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio", en donde propone lo siguiente:

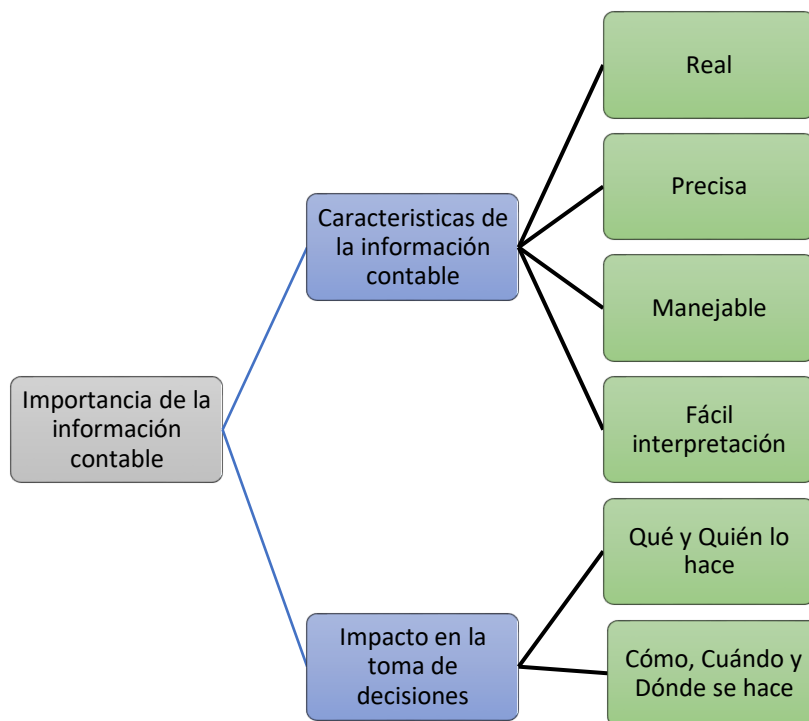
Al ofrecer la Contabilidad información real y confiable, goza además de los atributos de ser precisa, manejable y de fácil interpretación. Este reflejo de la realidad coherente y fiable, es el soporte para la toma de decisiones. Tal influencia es profunda, radical en la toma de las decisiones, al decidir el qué se hace, quien, cuándo, dónde e incluso como se hará. Entonces, la información contable es clave, pues por medio de estados financieros básicos, gerentes y administradores pueden darse cuenta en donde están las debilidades o las fortalezas de la empresa y así tomar las medidas pertinentes para cada factor que interviene en el ente económico. (pág. 2)

Al ofrecer información real y confiable, se convierte en un faro que ilumina el camino hacia decisiones acertadas. Su precisión y facilidad de interpretación permiten a los gerentes y administradores entender la salud financiera de su organización. Con cada estado financiero, se revela un panorama claro de las fortalezas y debilidades que enfrenta la empresa. Esta información no solo informa, sino que transforma, permitiendo a los líderes decidir qué hacer, quién lo hará, cuándo y cómo. El mundo de los negocios gira de forma muy rápida, por lo tanto, la información contable se aplica para mantener sólido a un negocio y también para que pueda crecer la actividad económica; de forma que en el área contable no solo se trata de números, sino que colabora para que el negocio pueda crecer de forma integral.

Al respecto de la información contable que se trabaje previamente y que como resultado final se obtengan estados financieros, respecto de su manejo y facilidad

pueden variar según los usuarios de los datos; por ejemplo, puede ser complejo y difícil para personas con poco o sin conocimientos contables.

Figura 7. Importancia de la información contable en la toma de decisiones



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

Hoy en día en este mundo competitivo, los negocios buscan marcar la diferencia, de forma que puedan lograr su permanencia en el mercado; por este motivo el uso de las tecnologías se ha masificado con el objeto de mejorar los procesos, así lo afirma: Barona et.al., (2022); en el artículo científico titulado: “Software contable como herramienta de optimización de procesos financieros, contables y administrativos”, propone lo siguiente:

Un software de contabilidad debe brindarnos infinitos reportes e informes detallados sobre la actividad de nuestra empresa y su día a día, facilitándonos la tarea de su control y, además, brindándonos información importante sobre el rumbo de la empresa, y situaciones que podamos prever y decisiones que podamos tomar gracias a los datos obtenidos. (pág. 5)

La implementación y el mantenimiento de un sistema contable, requiere de tiempo y recursos; para también de alguna forma obtener confiabilidad en los informes generados; asimismo es importante mencionar sobre el esfuerzo y responsabilidad constante del personal encargado en el manejo del sistema contable. Más sin embargo también la dependencia en un grado extremo de la tecnología dentro del proceso contable puede tener como consecuencia la poca comprensión y capacidad de análisis de los resultados cuantitativos; con ello se menciona que el éxito de un adecuado software contable radica en la adaptación de los aspectos tecnológicos, mantenimiento oportuno, manejo técnico pertinente así los usuarios tendrán la posibilidad de interpretar los resultados numéricos en informes significativos y relevantes que proporcionen en un futuro cercano cambios sustanciales en el desarrollo de la actividad económica.

Figura 8. Software contable en la gestión empresarial



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

Generación del micro emprendimiento

En América Latina, uno de los principales factores para que exista emprendimientos es el deseo de ganar seguridad para sí mismo y para sus familias, de forma que se encuentre la independencia económica, lo determina Ávila, (2021); en el artículo científico titulado: “La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento”, mismo que detalla lo siguiente:

El emprendimiento es significativo para el desarrollo de cualquier país, evidenciándose en el beneficio que la sociedad recibe de los emprendedores, no solo es hacer referencia a la resolución de problemas del consumidor y la satisfacción de necesidades del mercado, sino también, es reconocer su aporte

en la creación de empleos, el desarrollo de políticas públicas para fomentar el emprendimiento, la promoción de una sociedad inclusiva cuya participación se dé de forma equitativa en todos los ámbitos, la innovación de procesos y productos, además del crecimiento económico del país. (pág. 4)

En el contexto actual, resulta fundamental que se reflexione sobre el papel del emprendimiento en el desarrollo de cualquier país. La afirmación de que "el emprendimiento es significativo para el desarrollo de cualquier país" no es simplemente una declaración vacía; se apoya en diversas evidencias que demuestran su impacto multifacético en la sociedad. En primer lugar, es esencial reconocer que el emprendimiento trasciende la simple resolución de problemas del consumidor y la satisfacción de necesidades del mercado. En efecto, los emprendedores juegan un papel crucial en la creación de empleos, lo que contribuye a la estabilidad económica y social.

Además, el aporte de los emprendedores se extiende a la formulación y desarrollo de políticas públicas que crean un entorno propicio para el emprendimiento. Estas políticas no deben limitarse a facilitar el acceso a financiamiento; también deben promover una cultura emprendedora que valore la innovación y la creatividad. De esta manera, se establece un ciclo virtuoso donde las iniciativas empresariales generan empleo, alimentando así el crecimiento económico y la prosperidad social.

Es igualmente importante destacar que el emprendimiento fomenta una sociedad inclusiva. Esto implica que todos los sectores de la población deben tener la oportunidad de participar en el ecosistema emprendedor. Al promover una participación equitativa en todos los ámbitos, se fortalece no solo la economía, sino también el tejido

social del país. Las iniciativas dirigidas a empoderar a grupos tradicionalmente marginados son fundamentales para garantizar que el emprendimiento sea verdaderamente representativo y accesible.

Asimismo, no se puede pasar por alto el impacto del emprendimiento en la innovación de procesos y productos. Los emprendedores son agentes de cambio que desafían las normas establecidas y buscan constantemente mejorar lo existente. Esta búsqueda de innovación no solo beneficia a los consumidores al ofrecerles mejores productos y servicios, sino que también impulsa la competitividad del país en un mercado global cada vez más exigente.

Finalmente, al considerar todos estos aspectos, se evidencia que el emprendimiento es un motor esencial para el crecimiento económico del país. Sin embargo, este crecimiento debe ser sostenible y alinearse con los objetivos de desarrollo humano. Por ello, es fundamental que tanto el sector público como el privado trabajen juntos para crear un ambiente favorable para los emprendedores. En última instancia, solo así se podrá aprovechar todo el potencial que el emprendimiento ofrece para construir un futuro más próspero e inclusivo para todos.

Figura 9. Emprendimiento y su impacto en el desarrollo nacional

Impactos del emprendimiento	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de empleos: Los emprendedores generan empleo
Políticas públicas	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo de políticas públicas: Para fomentar el emprendimiento
Sociedad inclusiva	<ul style="list-style-type: none"> • Fomento de la participación equitativa en el ecosistema emprendedor
Innovación	<ul style="list-style-type: none"> • Innovar para mejorar productos, servicios e inclusive procesos
Crecimiento económico	<ul style="list-style-type: none"> • El emprendimiento impulsa el crecimiento económico sostenible

Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

La creación de nuevos negocios es un motor de importancia relevante para lograr un crecimiento económico, debido a no solo se logra incrementar la productividad, sino que también cambia de una forma sustancial el entorno empresarial, así lo expone Salgado (2023); en el artículo científico titulado: “ El emprendimiento en el Ecuador”; en el cual se menciona lo siguiente:

Los nuevos negocios creados aumentan de manera significativa la productividad, tomando en cuenta que su puesta en marcha es consecuencia del acoplamiento de algunos factores de la producción, dando lugar a una modificación constante en el sistema. Estos nuevos bienes e intangibles generan un efecto multiplicador sobre otros negocios que proveen insumos, impulsando la competencia entre empresas oferentes y demandantes, promoviéndose la creatividad y logrando un

efecto positivo en la economía. (pág. 7).

La creación de nuevos negocios se presenta como una oportunidad de vida que merece una reflexión profunda. Es necesario por ejemplo reconocer que el hecho de fomentar los emprendimientos no solo incrementa la productividad de manera significativa, sino que también son el resultado de la interacción y el acoplamiento de diversos factores de producción. Este proceso, lejos de ser estático, genera una modificación constante en el sistema económico, lo que invita a cuestionar cómo se adaptan las empresas y los trabajadores a estos cambios.

Además, los nuevos bienes e intangibles que surgen de estas iniciativas tienen un efecto multiplicador sobre otros negocios que proveen insumos. Esto significa que no solo se benefician los emprendedores, sino que también se crea un ecosistema interconectado donde cada actor tiene un papel fundamental. Por lo tanto, es pertinente argumentar que este fenómeno impulsa la competencia entre empresas oferentes y demandantes. En este sentido, la competencia no debe ser vista únicamente como un desafío, sino como una oportunidad para innovar y mejorar.

Al promoverse la creatividad en este entorno dinámico, se fomenta un clima propicio para el desarrollo de ideas frescas y soluciones innovadoras. Sin embargo, es crucial que tanto los nuevos empresarios como las instituciones establecidas reconozcan su responsabilidad en este proceso. La colaboración entre diferentes sectores puede potenciar aún más los beneficios derivados de estos nuevos negocios.

Sin lugar a dudas el emprendimiento es un impacto positivo en la economía a nivel macro, es evidente que su contribución va más allá de la creación de empleo generación de ingresos. Se trata de un cambio estructural que puede transformar realidades y ofrecer nuevas oportunidades de crecimiento. Por lo tanto, es vital que se apoye y se incentive la creación de nuevos negocios, asegurando así un futuro más próspero y sostenible para la sociedad en su conjunto.

Figura 10. Impacto de los nuevos negocios en la productividad y la economía



Elaboración propia en base a la bibliografía consultada

El emprendimiento se presenta como un motor esencial para el desarrollo económico, en un mundo donde los países buscan hacer sus economías más competitivas, el fomento del espíritu empresarial se ha vuelto crucial. Sin embargo,

muchos emprendedores enfrentan desafíos significativos en la comprensión de los conceptos básicos necesarios para operar y expandir sus negocios.

Marco conceptual

El presente marco conceptual tiene como propósito definir y clarificar los términos clave que se utilizarán a lo largo de esta investigación. Estas definiciones proporcionan el marco de referencia necesario para comprender el alcance y el significado de los conceptos fundamentales que sustentan el estudio sobre los recursos digitales contables y financieros como impulsores de los micro emprendimientos en la ciudad de Loja.

Software Contable y Financiero:

El software contable y financiero es una herramienta informática diseñada para automatizar, registrar, procesar y analizar las operaciones contables y financieras de una organización. Según Torres et al. (2023), "un software contable es un sistema que permite la realización del proceso contable de manera más rápida, lo que le da tiempo al profesional para comprobar si todos los cálculos fueron realizados de acuerdo con lo establecido en la ley" (pág. 44). Estos sistemas facilitan la generación de informes financieros, el control de inventarios, la gestión de ingresos y gastos, y el cumplimiento de obligaciones tributarias, contribuyendo a una toma de decisiones más informada y oportuna.

Micro emprendimiento:

Un micro emprendimiento es una unidad económica de pequeña escala, generalmente de carácter familiar o individual, que se caracteriza por tener un número reducido de trabajadores (usualmente menos de 10), un capital limitado y una estructura organizativa simple. Según el Ministerio de la Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI, 2021), los micro emprendimientos representan una parte fundamental del tejido empresarial ecuatoriano, siendo una fuente crucial de empleo y desarrollo económico local. En el contexto de esta investigación, los micro emprendimientos son el objeto de estudio y el beneficiario directo del software contable y financiero que se propone diseñar.

Generación del Micro emprendimiento:

La generación del micro emprendimiento se refiere al proceso mediante el cual una idea de negocio se transforma en una actividad económica formalmente establecida. Este proceso implica la identificación de una oportunidad de mercado, la planificación del negocio, la obtención de recursos (financieros, humanos y materiales) y la puesta en marcha de las operaciones. Según Ávila (2021), "el emprendimiento es significativo para el desarrollo de cualquier país, evidenciándose en el beneficio que la sociedad recibe de los emprendedores, no solo es hacer referencia a la resolución de problemas del consumidor y la satisfacción de necesidades del mercado, sino también, es reconocer su aporte en la creación de empleos" (pág. 4). La generación de micro emprendimientos es, por tanto, un motor de desarrollo económico y social.

Desarrollo Económico:

El desarrollo económico es un proceso multidimensional que implica el crecimiento sostenido de la capacidad productiva de una región o país, acompañado de mejoras en las condiciones de vida de su población. A diferencia del simple crecimiento económico (medido por el PIB), el desarrollo económico incluye aspectos como la reducción de la pobreza, la mejora de la educación y la salud, y la equidad social. En el contexto de esta investigación, el desarrollo económico se entiende como el impacto positivo que la formalización y el crecimiento de los microemprendimientos pueden tener en la economía local de Loja, generando empleo, aumentando los ingresos y mejorando la calidad de vida de las familias emprendedoras.

Recursos Digitales:

Los recursos digitales son todas aquellas herramientas, plataformas, aplicaciones y tecnologías basadas en Internet que permiten la creación, almacenamiento, procesamiento y transmisión de información de manera digital. Antonio y López (2019) señalan que "la tecnología se asocia siempre a las maquinarias, pero cabe aclarar que va más allá de la máquina en sí. Debe interpretarse como los medios para lograr un objetivo o un fin predeterminado, que incluyen los modos de obrar, de hacer o de producir" (pág. 16). En el ámbito contable y financiero, los recursos digitales incluyen software especializado, aplicaciones móviles, plataformas en la nube y sistemas de pago electrónico, entre otros.

Sostenibilidad Empresarial:

La sostenibilidad empresarial es la capacidad de una organización para mantener sus operaciones y generar valor a lo largo del tiempo, sin comprometer los recursos disponibles para las generaciones futuras. En el contexto de los microemprendimientos, la sostenibilidad implica no solo la viabilidad financiera (generar ingresos suficientes para cubrir costos y obtener ganancias), sino también la capacidad de adaptarse a los cambios del entorno, innovar y crecer de manera responsable. Según Sánchez (2021), entre los factores que influyen en la sostenibilidad de los emprendimientos se encuentran la mejora de la situación económica, la tradición familiar y la necesidad de un espacio laboral, así como el acceso a financiamiento, la innovación tecnológica y la capacitación continua.

Formación Financiera:

La formación financiera, también conocida como educación financiera, es el proceso mediante el cual las personas adquieren los conocimientos, habilidades y competencias necesarias para tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos económicos. Esto incluye la comprensión de conceptos como ingresos, gastos, ahorro, inversión, crédito, presupuesto y planificación financiera. Cedeño (2025) destaca que "es esencial fortalecer la educación financiera como una estrategia clave para el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos" (pág. 22). La falta de formación financiera es uno de los principales obstáculos que enfrentan los micro emprendedores, y esta investigación busca contribuir a superarlo mediante el diseño de una herramienta tecnológica que facilite la gestión financiera.

Tabla 1.Operacionalización de las variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Software contable y financiero	Productividad	Medir la automatización de procesos contables.
	Calidad en la toma de decisiones	Emplear el software de manera que se pueda realizar proyecciones financieras y así tomar las mejores decisiones.
	Eficiencia financiera	Comparar los ingresos con costos para determinar qué tan rentable es cada producto o servicio del emprendimiento.
Generación del micro emprendimiento	Financiamiento para emprendedores	Medir el acceso a capital que tienen los grupos de emprendedores.
	Número de empleados	Medir el número de empleados, comparando resultados con micro emprendimientos similares.
	Generación de valor	Medición de la satisfacción del cliente.
Desarrollo económico	Resultados del Flujo de efectivo	El software contable permite un seguimiento preciso de los ingresos y gastos, determinando la liquidez de los micro emprendimientos.
	Control efectivo de los inventarios	Medir la rotación de inventarios, facilitando también información para analizar el desarrollo económico.
	Análisis comparativo	Efectuar un análisis comparativo de los resultados financieros antes y después de la implementación del software contable.

Capítulo 3 Marco metodológico

En el desarrollo de la presente investigación se aplica un paradigma positivista, con un enfoque mixto mismo que combina métodos cuantitativos y cualitativos; que concentrará su atención en la recolección y análisis de datos; con lo cual se buscará dar respuesta al problema planteado.

La investigación propuesta, tendrá éxito con el apoyo del enfoque mixto, debido a que los resultados en la aplicación del método cuantitativo y cualitativo se aplicarán de forma paralela.

El análisis cuantitativo juega un papel crucial para conocer realmente lo que necesitan y esperan los micro emprendimientos en Loja en relación con un software contable y financiero. Al medir de manera precisa aspectos importantes, podemos crear un producto que no solo realice las tareas contables que se requieren, sino que también conecte de manera efectiva con quienes lo van a utilizar. Esto no solo aumenta las posibilidades de que el software sea bien recibido, sino que también asegura su éxito en la comunidad local. En conclusión, se trata de entender a las necesidades empresariales detrás de los números y ofrecerles una herramienta que les facilite su trabajo, les ayude a crecer y a permanecer en el mercado.

Mientras que el análisis cualitativo tiene como propósito generar conclusiones, sobre los resultados de las necesidades de los usuarios, identificar los posibles obstáculos que puedan dificultar la adopción del software. Relacionando lo anteriormente expuesto se indica que el análisis cualitativo es clave para crear un software contable que se adapte

a las necesidades específicas de los microemprendimientos en Loja. Esto asegura que se tengan en cuenta tanto las expectativas de los usuarios como las realidades con las que se enfrentan en su día a día.

Matriz de congruencia

Tabla 2. Matriz de congruencia

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	HIPOTESIS	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLES ESTUDIADAS
¿El diseño de un software contable, tributario y financiero, utilizado en los microemprendimientos por profesionales del área contable y los mismos dueños del capital, disminuirá el mal uso de los recursos disponibles en cada una de las	El desarrollo y aplicación de un software contable, tributario y financiero, en la formación, crecimiento y sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja mediante el aprovechamiento de un estratégico de los microemprendimientos, mejora la rentabilidad de cada actividad económica.	Fortalecer la formación, crecimiento y sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja mediante el aprovechamiento de los recursos disponibles.	<p>1.-Analizar los recursos financieros disponibles, y determinar necesidades y desafíos para la operatividad a los microemprendimientos en la ciudad de Loja.</p> <p>2.-Articular las estrategias para cada producto financiero que se estructura en la composición del software contable y tributario.</p> <p>3.-Crear un software contable y</p>	<p>1.- Software contable y financiero.</p> <p>2.- Generación del micro emprendimiento.</p> <p>3.- Desarrollo económico.</p>

actividades económicas?	financiero, automatizando el manejo de los movimientos financieros que fortalezcan el desarrollo de los microemprendimientos.
-------------------------	---

Método racional de análisis

En el presente trabajo de investigación se usa un paradigma positivista, mismo que es considerado como un enfoque filosófico que sostiene que el único conocimiento válido es aquel que se basa en hechos reales y verificables a través de la experiencia. En consecuencia, rechaza la idea de que las teorías puedan ser una fuente de conocimiento y también descarta la posibilidad de que la filosofía aporte al conocimiento científico, según lo manifestado por Díaz, 2014; es importante mencionar que los métodos mixtos son herramientas valiosas para investigar procesos y sistemas cómo el propuesto a ejecutar. Esto se debe a que este enfoque abarca todos los aspectos de la investigación, desde por ejemplo la recolección de datos con la formulación de preguntas, diseño del sistema, análisis, presentación y puesta en marcha del sistema.

Un desafío del enfoque cuantitativo es que no siempre se logra captar las particularidades del contexto en el que se desarrolla la investigación. Por esta razón se hace imprescindible combinarlo con la investigación cualitativa. De forma que, al hacerlo, los métodos mixtos permiten obtener una visión más completa y provechosa sobre un

problema de investigación, ofreciendo más evidencias que si solo se utilizara uno de los enfoques por separado; así lo afirma: Cueva et al., (2023); en su publicación titulada: “Métodos mixtos de investigación”, propone lo siguiente:

Los métodos mixtos de investigación son enfoques que combinan tanto elementos cualitativos como cuantitativos en un estudio o investigación. Estos métodos buscan aprovechar las fortalezas de ambos enfoques para obtener una comprensión más completa y profunda de un fenómeno o problema de investigación. (pág. 77)

Profundidad

La presente investigación se define, desde el punto de vista metodológico, como un estudio de nivel proyectivo con un componente descriptivo y comprensivo. Esta clasificación responde a la naturaleza del estudio, que no se limita a observar y describir un fenómeno, sino que busca comprenderlo en profundidad y, a partir de ese entendimiento, proponer una solución concreta y viable.

Nivel Descriptivo:

La investigación es descriptiva porque tiene como propósito inicial caracterizar la situación actual de los microemprendimientos en la ciudad de Loja en relación con la gestión de sus recursos contables y financieros. A través de la aplicación de encuestas y entrevistas, se recopilará información detallada sobre:

- Las herramientas y métodos que utilizan actualmente para llevar su contabilidad.
- Los principales desafíos y necesidades que enfrentan en materia financiera.
- El nivel de conocimiento y uso de recursos digitales.
- Sus expectativas y disposición hacia la adopción de un software contable y financiero.
- Esta fase descriptiva permitirá obtener una radiografía precisa de la problemática, sentando las bases para el diseño de la solución.

Nivel Comprensivo:

La investigación también es comprensiva porque no se detiene en la superficie de los datos, sino que busca entender las causas y consecuencias de la problemática identificada. Se analizará por qué los microemprendedores no utilizan herramientas digitales, cuáles son las barreras (económicas, culturales, tecnológicas) que dificultan su adopción y cómo estas carencias impactan en su desarrollo y sostenibilidad. Este nivel de profundidad permite que la propuesta de solución no sea un simple diseño técnico, sino una respuesta pertinente y adaptada a la realidad del contexto lojano.

Nivel Proyectivo:

Finalmente, y de manera principal, la investigación es proyectiva porque su producto final es el diseño de un software contable y financiero que responde a las necesidades detectadas. Según Hurtado (2010), la investigación proyectiva "consiste en

la elaboración de propuestas o modelos destinados a resolver problemas prácticos". En este caso, el estudio trasciende la fase de diagnóstico para adentrarse en la formulación de una solución innovadora que busca transformar la realidad de los microemprendimientos, mejorando su gestión financiera y contribuyendo a su crecimiento y sostenibilidad.

En síntesis, la profundidad de esta investigación se articula en tres niveles complementarios: descriptivo (caracteriza el problema), comprensivo (entiende sus causas) y proyectivo (propone una solución). Esta combinación asegura que el software diseñado no sea un producto aislado, sino una herramienta fundamentada en un profundo conocimiento de la realidad que pretende transformar.

Diseño metodológico

La presente investigación presupone la ejecución de las siguientes fases, mismas que son secuenciales, y que a través de su ejecución se pueden cumplir los objetivos planteados.

Fase 1.- Determinación de la población objeto de estudio, para la aplicación del software contable y financiero de forma que se pueda automatizar las transacciones

ETAPA 1: Identificación de las necesidades específicas de los micro emprendimientos, para que puedan generar informes especializados, permitiendo a los emprendedores gestionar de manera óptima sus finanzas.

ETAPA 2: Determinación de los instrumentos como: encuestas, entrevistas y los diferentes recursos que se aplicarán con el propósito de obtener información, identificar el campo de trabajo, y ofrecer una solución en el área contable y financiera con la aplicación del software.

ETAPA 3: Obtención de los resultados de la aplicación de los instrumentos en la investigación, que justifican la necesidad y requerimientos de la población objeto de estudio, y establecen el desarrollo del software contable y financiero.

Fase 2.- Obtención de información para ejecutar el sistema contable, mismo que debe funcionar de una manera efectiva garantizando la generación de informes finales pertinentes dentro de un micro emprendimiento.

ETAPA 1: Estructurar los parámetros utilizados en el software en función de las necesidades contables y propósitos para la presentación de los productos finales contables y financieros de acuerdo a la estructura del software, enlistando las cuentas y subcuentas contables que se utilizarán para el registro de las diferentes transacciones, formar los bloques y parámetros necesarios para agrupar operaciones asegurando el cumplimiento del marco legal contable, garantizando un funcionamiento efectivo del mismo.

ETAPA 2: Pruebas de funcionamiento del software, para evaluar cada bloque o servicio del sistema contable y financiero, de forma que se pueda detectar errores o fallos los cuales podrían afectar la efectividad de los estados financieros.

ETAPA 3: Ejecución piloto para medir la calidad, verificar la validez y confiabilidad de los procesos internos y resultados para asegurar que se alineen con las expectativas.

Fase 3: Elaboración del manual del software contable y financiero; que se aplicará en los micro emprendimientos de la población objeto de estudio.

ETAPA 1: Elaborar el manual de funcionamiento del sistema contable y financiero, detallando en el documento las instrucciones, procedimientos y recomendaciones para el uso del mismo.

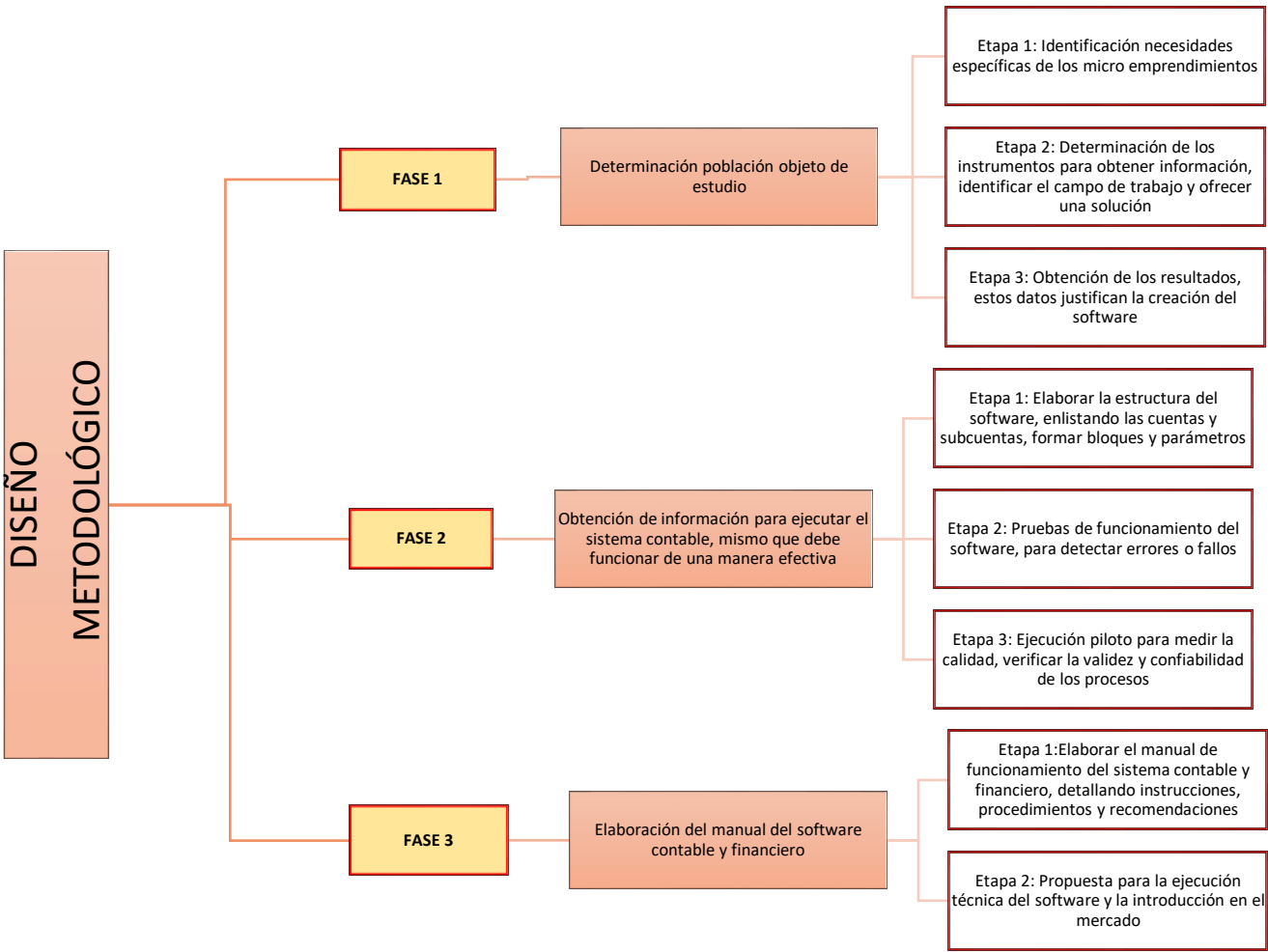
ETAPA 2: Aplicación de módulos específicos del software para medir la efectividad del uso de los recursos de cada micro emprendimiento.

Medir resultados de aceptación e impacto

Propuesta para la ejecución técnica del software en físico y su posterior introducción en el mercado.

FLUJOGRAMA PARA DISEÑO METODOLÓGICO DE INVESTIGACIÓN

Figura 11. Ruta metodológica de investigación.

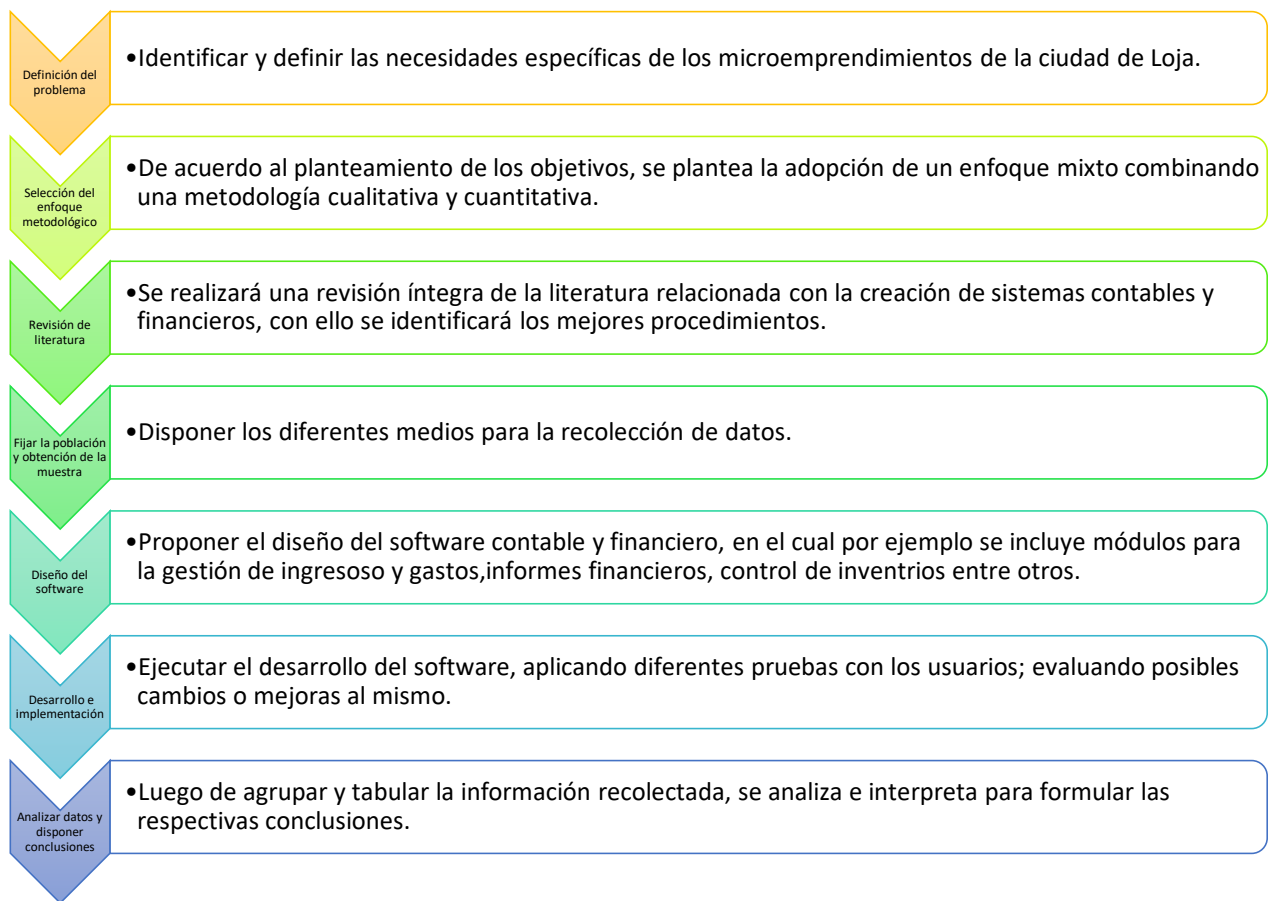


Fuente: Elaborada por la autora en base a la información

Enfoque de la investigación para la recolección de datos

El enfoque mixto presentado en este estudio implica la utilización de información tanto cuantitativa como cualitativa, respecto de los micro emprendimientos de la ciudad de Loja. Los elementos recaudados serán importantes para el desarrollo adecuado de las tres fases propuestas en el diseño metodológico de investigación.

Figura 12. Ilustración de ruta a seguir en el enfoque mixto para el logro de los objetivos



Fuente: Elaborada por la autora en base a la información consultada

Procedimientos de instrumentación

A continuación, se detallan las técnicas e instrumentos que se emplearán para la recolección de datos, así como los procedimientos para su diseño, validación y aplicación. Estas herramientas permitirán obtener información precisa y relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera.

Técnicas de Recolección de Datos:

Para la presente investigación, se utilizarán dos técnicas principales, en coherencia con el enfoque mixto adoptado:

Técnica 1: Encuesta

La encuesta es una técnica de recolección de datos que consiste en un listado de preguntas estructuradas que se aplican a una muestra representativa de la población, con el fin de obtener información específica sobre un tema determinado. Según Hurtado (2010), la encuesta "es una técnica mediante la cual se consigue información a través de la realización de preguntas a otros individuos" (pág. 132).

- En esta investigación, la encuesta estará dirigida a los microemprendedores de la ciudad de Loja y tendrá como objetivo recopilar información sobre:
- Las herramientas y métodos que utilizan actualmente para llevar su contabilidad y finanzas.

- Los principales desafíos y necesidades que enfrentan en materia financiera.
- El nivel de conocimiento y uso de recursos digitales.
- Sus expectativas y disposición hacia la adopción de un software contable y financiero.
- Las funcionalidades que consideran más útiles en una herramienta de este tipo.

Técnica 2: Entrevista

La entrevista es una técnica de recolección de datos que implica una interacción directa entre el investigador y el entrevistado, con el propósito de obtener información más profunda y detallada sobre un tema. A diferencia de la encuesta, la entrevista permite repreguntar, aclarar dudas y explorar aspectos que no estaban previstos inicialmente.

En esta investigación, la entrevista estará dirigida a expertos en contabilidad y gestión financiera, así como a dueños de microemprendimientos exitosos que ya utilizan algún tipo de software contable. El objetivo será:

- Conocer su opinión sobre la importancia de la gestión financiera en los microemprendimientos.
- Identificar las ventajas y desventajas de los software contables existentes en el mercado.
- Recoger recomendaciones para el diseño de una herramienta adaptada a las necesidades locales.
- Validar la pertinencia y viabilidad de la propuesta.

Instrumentos de Recolección de Datos:

Los instrumentos son las herramientas concretas que se utilizarán para aplicar las técnicas descritas. En esta investigación, se emplearán los siguientes:

Instrumento 1: Cuestionario

El cuestionario es un documento escrito que contiene un conjunto de preguntas diseñadas en función de los objetivos de la investigación. Será aplicado a los microemprendedores de la ciudad de Loja, de manera presencial o virtual, según la disponibilidad de los participantes.

El cuestionario estará estructurado en secciones que abordan las siguientes temáticas:

- Datos generales del microemprendimiento: Tipo de negocio, antigüedad, número de empleados, sector económico.
- Gestión contable y financiera actual: Herramientas utilizadas (software, Excel, cuadernos, etc.), frecuencia de registro, principales dificultades.
- Conocimiento y uso de recursos digitales: Nivel de familiaridad con tecnología, uso de internet, aplicaciones móviles, etc.
- Disposición hacia el uso de un software contable: Interés, expectativas, funcionalidades deseadas.
- Percepción sobre el impacto del software: Cómo cree que un software contable podría mejorar su negocio.

El cuestionario incluirá preguntas de tipo:

- Dicotómicas: (Sí/No) para información concreta.
- De opción múltiple: Para conocer preferencias y opiniones.
- De escala Likert: Para medir el grado de acuerdo o importancia (por ejemplo: Muy importante, Importante, Poco importante, Nada importante).

Instrumento 2: Guion de Entrevista

El guion de entrevista es un documento que contiene las preguntas que se realizarán a los expertos y emprendedores exitosos. A diferencia del cuestionario, el guion de entrevista es semiestructurado, lo que significa que, si bien contiene un banco de preguntas base, el entrevistador tiene la libertad de añadir o modificar preguntas según el desarrollo de la conversación.

El guion de entrevista abordará los siguientes ejes temáticos:

- Importancia de la gestión financiera: ¿Por qué es crucial para la supervivencia y crecimiento de un microemprendimiento?
- Experiencia con software contable: ¿Qué herramientas han utilizado?
¿Cuáles son sus ventajas y desventajas?
- Desafíos en la implementación: ¿Qué obstáculos han enfrentado al adoptar tecnología en sus negocios?
- Recomendaciones para el diseño: ¿Qué funcionalidades debería tener un software contable ideal para microemprendimientos?
- Viabilidad de la propuesta: ¿Creen que un software diseñado específicamente para microemprendimientos de Loja sería útil y sostenible?

Procedimiento de Validación de Instrumentos:

- Para garantizar la validez y confiabilidad de los instrumentos, se seguirán los siguientes pasos:
- Diseño preliminar: Elaboración de la primera versión del cuestionario y del guion de entrevista, con base en los objetivos de la investigación y el marco teórico.
- Validación por expertos: Revisión de los instrumentos por parte de docentes y profesionales del área contable y metodológica, quienes evaluarán la claridad, pertinencia y coherencia de las preguntas.
- Prueba piloto: Aplicación del cuestionario a un pequeño grupo de microemprendedores (entre 20 y 30) para detectar posibles errores, ambigüedades o preguntas mal formuladas.
- Cálculo del Alfa de Cronbach: Análisis de la consistencia interna del cuestionario utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach. Según Hernández Sampieri et al. (2014), un valor de Alfa de Cronbach igual o superior a 0.8 indica una fiabilidad óptima del instrumento. Este cálculo se realizará utilizando una hoja de cálculo en Excel.
- Ajuste final: Corrección y mejora de los instrumentos con base en los resultados de la prueba piloto y la validación por expertos.

Procedimiento de Aplicación de Instrumentos:

Una vez validados los instrumentos, se procederá a su aplicación de la siguiente manera:

- Encuestas: Se aplicarán a la muestra representativa de microemprendedores de la ciudad de Loja, previamente calculada. Se utilizarán formularios físicos y digitales (Google Forms) para facilitar la recolección de datos.
- Entrevistas: Se realizarán de manera presencial o virtual (Zoom, Google Meet) con los expertos y emprendedores seleccionados. Las entrevistas serán grabadas (con previo consentimiento) para su posterior transcripción y análisis.
- Recolección de datos secundarios: Se revisarán fuentes documentales como informes del SRI, INEC, cámaras de comercio, y estudios previos sobre microemprendimientos en Loja, para complementar la información primaria.

Con la aplicación de estos instrumentos, se espera obtener una visión completa y fundamentada de la realidad de los microemprendimientos en Loja, lo que permitirá diseñar un software contable y financiero que responda de manera efectiva a sus necesidades.

Proceso de rigor científico, validación y confiabilidad de la recolección de datos

Para garantizar que los datos recolectados sean confiables, válidos y útiles para los fines de esta investigación, se seguirá un proceso riguroso que abarca tres aspectos fundamentales: el rigor científico, la validación de los instrumentos y la confiabilidad de los datos. Este proceso asegura que las conclusiones del estudio estén fundamentadas en evidencia sólida y verificable.

Rigor Científico:

El rigor científico de la investigación se sustenta en la aplicación de un enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo), que permite triangular la información obtenida de diferentes fuentes y métodos. Esto significa que los hallazgos no dependerán de una sola técnica, sino que serán corroborados mediante la combinación de encuestas, entrevistas y revisión documental.

Además, se aplicarán los siguientes principios:

Objetividad: Los datos se recolectarán y analizarán sin sesgos por parte del investigador, utilizando instrumentos estandarizados y procedimientos claros.

Transparencia: Se documentarán detalladamente todos los pasos del proceso, desde el diseño de los instrumentos hasta el análisis de los resultados, permitiendo que otros investigadores puedan replicar el estudio.

Triangulación: Se compararán los resultados obtenidos de las encuestas a microemprendedores con las opiniones de los expertos entrevistados y con la información documental disponible, para asegurar la coherencia y validez de los hallazgos.

Validación de los Instrumentos:

La validación de los instrumentos (cuestionario y guion de entrevista) es un paso esencial para garantizar que midan lo que realmente se pretende medir. Se llevará a cabo a través de los siguientes mecanismos:

Validación por juicio de expertos: Los instrumentos serán revisados por docentes del ISUB y profesionales del área contable y metodológica, quienes evaluarán la claridad, pertinencia y coherencia de las preguntas con los objetivos de la investigación. Sus observaciones y recomendaciones serán incorporadas para mejorar los instrumentos.

Prueba piloto: Se aplicará el cuestionario a un pequeño grupo de microemprendedores (entre 5 y 10) que no formen parte de la muestra final, con el fin de detectar posibles errores, ambigüedades o preguntas mal formuladas. Los resultados de esta prueba permitirán ajustar el instrumento antes de su aplicación definitiva.

Validación de contenido: Se verificará que cada pregunta del cuestionario y del guion de entrevista esté directamente relacionada con los objetivos específicos y las variables de estudio, asegurando que no haya preguntas irrelevantes o redundantes.

Confiabilidad de los Datos:

La confiabilidad se refiere a la consistencia y estabilidad de los resultados obtenidos. Para garantizarla, se utilizarán las siguientes estrategias:

Cálculo del Alfa de Cronbach: Se aplicará este coeficiente estadístico para medir la consistencia interna del cuestionario. Según Hernández Sampieri et al. (2014), un valor de Alfa de Cronbach igual o superior a 0.8 indica una fiabilidad óptima. Este cálculo se realizará utilizando una hoja de cálculo en Excel, a partir de los datos obtenidos en la prueba piloto.

Estandarización de procedimientos: Se establecerán protocolos claros para la aplicación de las encuestas y entrevistas, de manera que todos los participantes reciban las mismas instrucciones y las preguntas se formulen de manera uniforme.

Capacitación del encuestador: El investigador responsable será capacitado en técnicas de aplicación de encuestas y entrevistas, para evitar sesgos o errores en la recolección de datos.

Registro sistemático: Toda la información recolectada será registrada de manera organizada y sistemática, utilizando bases de datos y transcripciones de entrevistas, para facilitar su posterior análisis.

En síntesis, el rigor científico, la validación de los instrumentos y la confiabilidad de los datos son pilares fundamentales de esta investigación. Su aplicación garantizará que los resultados obtenidos sean válidos, confiables y útiles para el diseño de un software contable y financiero que responda efectivamente a las necesidades de los microemprendedores de la ciudad de Loja.

Identificación de la Población, Muestreo, Muestra de Estudio e Informantes Claves

Identificación de la Población:

La población objeto de estudio está constituida por los microemprendedores de la ciudad de Loja, entendidos como aquellas personas naturales o jurídicas que dirigen o administran una unidad económica de pequeña escala, con un número reducido de trabajadores (generalmente menos de 10), un capital limitado y una estructura organizativa simple.

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2022), la población económicamente activa (PEA) de la ciudad de Loja es de aproximadamente 110.669 personas, de las cuales una parte significativa se dedica a actividades de microemprendimiento. Para efectos de esta investigación, se considerará como población a todos aquellos microemprendedores que operan en el área urbana de la ciudad de Loja, en sectores como comercio.

Muestreo:

El tipo de muestreo que se utilizará es el muestreo por conveniencia. Según Hernández Sampieri et al. (2014), este tipo de muestreo se caracteriza porque los participantes son seleccionados en función de la facilidad de acceso, la disponibilidad y la cercanía con el investigador, en lugar de ser elegidos de forma aleatoria.

Este tipo de muestreo es especialmente adecuado para investigaciones de tipo proyectivo con enfoque mixto, donde el objetivo no es la generalización estadística de los

resultados, sino la obtención de información profunda y detallada sobre un fenómeno específico. La selección por conveniencia permite al investigador acceder a los participantes de manera más rápida y eficiente, optimizando los recursos y el tiempo disponible.

- Para llevar a cabo este muestreo, se seguirán los siguientes criterios de inclusión:
- Ser propietario o administrador de un microemprendimiento ubicado en la ciudad de Loja.
- Tener al menos un año de funcionamiento.
- Estar dispuesto a participar voluntariamente en la investigación.
- Tener disponibilidad para responder la encuesta y en algunos casos, participar en una entrevista.

Muestra de Estudio:

La muestra de estudio estará conformada por 20 microemprendedores de la ciudad de Loja, seleccionados de forma aleatoria. Esta muestra representa el conjunto de unidades de análisis sobre las cuales se aplicarán los instrumentos de recolección de datos (encuestas y entrevistas).

Si bien el tamaño de la muestra es reducido en comparación con otros estudios de tipo cuantitativo, es importante señalar que, en investigaciones de tipo proyectivo con enfoque mixto, el énfasis no está en la representatividad estadística, sino en la profundidad y riqueza de la información obtenida. Los 20 microemprendedores seleccionados proporcionarán datos valiosos sobre sus necesidades, desafíos y

expectativas en relación con la gestión contable y financiera, lo que permitirá diseñar un software adaptado a su realidad.

Además, se complementará la información con entrevistas a informantes clave, lo que permitirá triangular los datos y obtener una visión más completa del fenómeno.

Informantes Claves:

Los informantes clave son personas que, por su experiencia, conocimiento o rol en la comunidad, pueden proporcionar información valiosa y profunda sobre el tema de estudio. En esta investigación, se identificarán los siguientes informantes clave:

- Contadores públicos y auditores: Profesionales con experiencia en la gestión contable y financiera de microemprendimientos, quienes podrán aportar su visión sobre las necesidades del sector y las funcionalidades que debería tener un software contable.
- Dueños de microemprendimientos exitosos: Emprendedores que hayan logrado mantener y hacer crecer sus negocios, y que puedan compartir sus experiencias, desafíos y recomendaciones sobre el uso de herramientas tecnológicas.

Las entrevistas a estos informantes clave permitirán validar la información obtenida en las encuestas, así como enriquecer el diseño del software con recomendaciones basadas en la experiencia y el conocimiento especializado.

Trabajo de campo

A partir del examen detallado realizado, se desarrollan y validan los instrumentos que se utilizarán en el desarrollo de la presente investigación.

1. Proceso de elaboración de los instrumentos

El proceso de elaboración de los instrumentos para el presente proyecto de investigación incluye una serie de pasos orientados a garantizar que todas las técnicas e instrumentos seleccionados sean confiables y válidos, con el fin de obtener información precisa y alineada con las necesidades del investigador para presentar los resultados del estudio.

Considerando los factores y el orden establecido en la operacionalización de las variables de estudio, se recopilarán los datos necesarios para observar los fenómenos objeto de investigación, con una interpretación adecuada de las variables y un análisis riguroso de las fuentes evaluadas durante el desarrollo del trabajo. Esto permitirá identificar claramente a los sujetos de estudio de los cuales se extraerá la información.

Se consideran las siguientes técnicas e instrumentos que serán utilizados:

Técnica 1: Encuesta

Es una herramienta que nos permite escuchar la voz de las personas, conocer lo que piensan, sienten o esperan frente a un tema en particular. En nuestra investigación, la encuesta se convierte en un puente entre el presente y el futuro, porque a través de sus respuestas, podemos visualizar tendencias, intenciones y posibles escenarios a largo plazo. Es una manera de tomar el pulso a la realidad actual y usar esa información para

proyectar cómo podrían evolucionar ciertos fenómenos, siempre con el respaldo de lo que la gente realmente está viviendo y percibiendo en su día a día.

Instrumento 1: Cuestionario

Dentro de los instrumentos de investigación se tiene al cuestionario, el cual contiene un grupo de preguntas diseñadas en función de un tema específico, acerca del cual la persona que investiga debe conseguir información. A diferencia de la entrevista, esta debe ser de forma escrita, la cual puede ser aplicada de forma asíncrona. Esto genera ciertas situaciones como la imposibilidad de repreguntar, aclarar, cambiar el orden o reformular las preguntas (Hurtado, 2010).

Este instrumento será aplicado a los 20 microemprendedores de la ciudad de Loja seleccionados por conveniencia, sobre el uso de recursos digitales contables y financieros, su grado de conocimiento en el uso de herramientas tecnológicas y se buscará determinar, además, el grado de predisposición de los microemprendedores en la adopción de un software contable y financiero para la gestión de sus negocios.

Técnica 2: Entrevista

Es una forma de recolección de datos mediante la aplicación de preguntas directas y específicas al entrevistado, con el propósito de poder percibir sus reacciones, además de contar con la posibilidad de que las respuestas puedan ser más amplias o tener la posibilidad de sustentar sus opiniones con mayor profundidad.

Instrumento 2: Guion de Entrevista

Es un documento a través del cual se obtiene información con el contacto directo entre la persona que realiza la entrevista y quien afirma o responde a las inquietudes planteadas en la misma. Este debe contener aspectos como: la información básica del entrevistado, datos de tipo demográfico y datos relacionados con el tema a analizar (Hurtado, 2010). Se utilizará una entrevista semiestructurada, ya que además de tener un banco de preguntas, el encuestador podrá incluir las que crea conveniente, con el fin de enriquecer la información provista por los encuestados.

Se incluirán preguntas referentes a las herramientas y dispositivos usados para las actividades contables y financieras por parte de los dueños de microemprendimientos, así como las funcionalidades clave que les gustaría encontrar en un software contable y financiero.

2. Los instrumentos de diseño elegidos se encuentran en los anexos del informe actual.

En el Anexo 1 se incluye el cuestionario, en el Anexo 2 el guion de las entrevistas.

Aplicamos los instrumentos correspondientes:

Anexo 1: Las encuestas se desarrollarán en varios puntos estratégicos para alcanzar al público en estudio de manera efectiva, y sobre todo en lugares clave donde se encuentra el grupo objetivo, como microemprendimientos ubicados en el centro de la ciudad de Loja, mercados, ferias comerciales y locales comerciales. La combinación de estos métodos asegurará una cobertura amplia y una representación precisa de las opiniones y necesidades del público.

Para aplicar encuestas a los 20 microemprendedores con el objetivo de implementar un software contable y financiero, primero identificaremos los microemprendimientos relevantes para el estudio. Para la aplicación, contactaremos a los microemprendedores a través de llamadas, correos electrónicos o visitas para solicitar su participación. Se recogerán los datos, se organizarán para posterior análisis e interpretación para luego determinar resultados.

Anexo 2: Las entrevistas con los informantes clave (contadores públicos, dueños de microemprendimientos exitosos, representantes de gremios y docentes investigadores) se realizarán en ubicaciones convenientes para ellos, como en sus propios locales comerciales u oficinas, donde se sientan cómodos y puedan hablar libremente sobre su experiencia y necesidades. De esa forma se garantiza un ambiente tranquilo y propicio para una conversación abierta.

En fin, el utilizar estos instrumentos permitirá comprender de manera profunda y detallada las necesidades y perspectivas del público en estudio. Primero, las encuestas permitirán recopilar datos amplios y cuantitativos de los microemprendedores, lo que nos dará una visión general de sus opiniones y comportamientos. En cambio, las entrevistas nos brindarán una oportunidad para profundizar en esos datos, obteniendo información de valor que aporta conocimiento más detallado y matizado directamente de los contadores, emprendedores exitosos y otros actores clave. En conjunto, estos métodos permitirán construir una imagen clara y completa que guíe el desarrollo de soluciones adaptadas a las verdaderas necesidades del público, garantizando que nuestras decisiones estén fundamentadas en una comprensión auténtica y bien informada.

Cálculo del tamaño de la muestra finita

Para el caso de esta investigación, se ha determinado trabajar con una muestra de 20 microemprendedores seleccionados mediante muestreo por conveniencia, debido a que el enfoque del estudio es de tipo proyectivo con enfoque mixto, donde el énfasis está en la profundidad y riqueza de la información obtenida, más que en la representatividad estadística.

- La selección de los 20 microemprendedores se realizará en función de los siguientes criterios de inclusión:
- Ser propietario o administrador de un microemprendimiento ubicado en la ciudad de Loja.
- Tener al menos un año de funcionamiento.
- Estar dispuesto a participar voluntariamente en la investigación.
- Tener disponibilidad para responder la encuesta y, en algunos casos, participar en una entrevista.

Este enfoque permite acceder a los participantes de manera más rápida y eficiente, optimizando los recursos y el tiempo disponible, y garantizando que la información recolectada sea pertinente y útil para el diseño del software contable y financiero.

Distribución de la muestra

A continuación, se presenta la distribución de los 20 microemprendedores que participarán en la investigación, clasificados por sector económico:

Tabla 3. Distribución de la muestra

Sector Económico	Número de Micro emprendedores	Porcentaje
Comercio	10	50%
Servicios	10	50%
Total	20	100%

Fuente: Elaborada por la autora en base a la información consultada

Como se demuestra en la tabla, la muestra de 20 microemprendedores está distribuida proporcionalmente según el sector económico al que pertenecen, buscando asegurar que la información recolectada refleje la diversidad de actividades económicas presentes en la ciudad de Loja. Esta estructura busca asegurar que el número de encuestas refleje de manera justa la proporción de los diferentes sectores, permitiendo así que los resultados sean más representativos de la realidad local.

Considerando el enfoque que tiene el presente trabajo y la necesidad de trabajar sobre una base de información importante, se ha determinado el diseño es descriptivo como óptimo, al permitir determinar a través de la encuesta, el grado de relación que existe entre la gestión contable y financiera de los microemprendimientos en la ciudad de Loja y la aplicación de una herramienta tecnológica, que brinde un valor agregado en las operaciones de los mismos.

CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 1 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Nada importante (1) - Poco importante (2) - Moderadamente importante (3) - Importante (4) - Muy importante (5).

Pregunta 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?
Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Ítems:

- Registro de ingresos y gastos
- Generación de informes financieros
- Control de inventarios
- Gestión de impuestos y obligaciones tributarias
- Facturación electrónica

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	4	5	4	5	23
Encuestado 2	4	5	4	5	4	22
Encuestado 3	5	5	4	5	5	24
Encuestado 4	4	4	5	4	4	21
Encuestado 5	5	4	4	5	5	23
Encuestado 6	4	5	5	4	4	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	4	5	5	4	23
Encuestado 10	4	5	4	4	5	22
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	4	5	5	4	23
Encuestado 14	4	5	4	5	5	23
Encuestado 15	5	5	5	4	5	24

Encuestado 16	4	4	4	5	4	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	4	5	5	4	23
Encuestado 20	4	5	4	4	5	22
Varianza	0,2500	0,2475	0,2475	0,2475	0,2475	1,2400

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

$\sum V_i = 1,2400$

$V_t = 2,6475$

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2400}{2,6475} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,4684)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,5316$$

$$\alpha = \mathbf{0,6645}$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,66 implica que está dentro del rango aceptable (buena fiabilidad) y que provee una consistencia adecuada para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 2 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Totalmente en desacuerdo (1) - En desacuerdo (2) - Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3) - De acuerdo (4) - Totalmente de acuerdo (5).

Pregunta 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?
Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Ítems:

- Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo
- Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones
- Un software contable reduciría los errores en mis registros
- Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas
- Estaría dispuesto a invertir en un software contable

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	5	4	5	4	23
Encuestado 2	4	4	5	4	5	22
Encuestado 3	5	5	5	5	5	25
Encuestado 4	4	4	4	4	4	20
Encuestado 5	5	4	5	5	4	23
Encuestado 6	4	5	4	4	5	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	4	5	5	24
Encuestado 10	4	4	5	4	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	5	4	24
Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	4	5	24

Encuestado 16	4	4	4	5	4	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	4	5	21
Varianza	0,2500	0,2475	0,2475	0,2475	0,2475	1,2425

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

V_i (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

V_t (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,5150

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2425}{3,5150} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,3535)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,6465$$

$$\alpha = 0,8081$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,81 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 3 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Nunca (1) - Casi nunca (2) - A veces (3) - Casi siempre (4) - Siempre (5).

Pregunta 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Escala: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre

Ítems:

- Registro diario de ingresos
- Registro diario de gastos
- Control de inventario
- Elaboración de informes financieros
- Pago de obligaciones tributarias

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	5	4	4	5	23
Encuestado 2	4	4	5	5	4	22
Encuestado 3	5	5	5	4	5	24
Encuestado 4	4	4	4	5	4	21
Encuestado 5	5	5	4	4	5	23
Encuestado 6	4	4	5	5	4	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	4	5	5	24
Encuestado 10	4	4	5	4	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	4	5	24

Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	5	4	24
Encuestado 16	4	4	4	4	5	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	5	4	21
VARIANZA	0,2500	0,2500	0,2475	0,2475	0,2475	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

V_i (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

V_t (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,4775

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2425}{3,4775} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,3573)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,6427$$

$$\alpha = 0,8034$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,80 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 4 de la encuesta realizada a los microempreendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Muy fácil (1) - Fácil (2) - Ni fácil ni difícil (3) - Difícil (4) - Muy difícil (5).

Pregunta 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Escala: 1 = Muy fácil, 2 = Fácil, 3 = Ni fácil ni difícil, 4 = Difícil, 5 = Muy difícil

Ítems:

- Calcular el flujo de caja
- Determinar la rentabilidad del negocio
- Calcular impuestos a pagar
- Controlar el inventario
- Elaborar estados financieros

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	5	4	5	4	23
Encuestado 2	3	3	4	3	3	16
Encuestado 3	4	5	4	4	5	22
Encuestado 4	2	3	2	3	2	12
Encuestado 5	5	4	5	5	4	23
Encuestado 6	3	4	3	4	3	17
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	2	2	3	2	2	11
Encuestado 9	4	5	4	5	4	22
Encuestado 10	3	3	4	3	4	17
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	2	3	2	2	3	12
Encuestado 13	4	5	5	4	5	23

Encuestado 14	3	4	3	4	4	18
Encuestado 15	5	4	5	5	4	23
Encuestado 16	2	3	3	2	3	13
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	3	2	3	3	2	13
Encuestado 19	4	5	4	5	5	23
Encuestado 20	3	4	3	3	4	17
VARIANZA	1,2100	0,9475	0,9600	1,1600	1,0600	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

Vi: Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

Vt: Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

k = 5 (número de ítems)

Vi (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 5,3375

Vt (Varianza total de la suma de las preguntas) = 23,10

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{5,3375}{23,10} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,2311)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,7689$$

$$\alpha = 0,9611$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,96 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 5 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Nada importante (1) - Poco importante (2) - Moderadamente importante (3) - Importante (4) - Muy importante (5).

Pregunta 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Ítems:

- Reducción de tiempo en tareas contables
- Reducción de costos operativos
- Mejora en la toma de decisiones
- Cumplimiento tributario oportuno
- Acceso a información en tiempo real

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	5	4	5	5	24
Encuestado 2	4	4	5	4	4	21
Encuestado 3	5	5	5	5	5	25
Encuestado 4	4	4	4	4	4	20
Encuestado 5	5	5	4	5	5	24
Encuestado 6	4	4	5	4	4	21
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	4	5	5	24
Encuestado 10	4	4	5	4	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	5	4	24

Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	4	5	24
Encuestado 16	4	4	4	5	4	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	4	5	21
VARIANZA	0,2500	0,2500	0,2475	0,2475	0,2500	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

V_i (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2450

V_t (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,5725

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2450}{3,5725} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,3485)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,6515$$

$$\alpha = 0,8144$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,81 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 6 de la encuesta realizada a los microempreendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Totalmente en desacuerdo (1) - En desacuerdo (2) - Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3) - De acuerdo (4) - Totalmente de acuerdo (5).

Pregunta 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?
Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Ítems:

- La tecnología es esencial para la competitividad
- Me siento cómodo usando herramientas digitales
- Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software
- La tecnología mejora la experiencia del cliente
- La tecnología facilita la expansión del negocio

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	4	5	5	4	23
Encuestado 2	4	5	4	4	5	22
Encuestado 3	5	5	5	5	5	25
Encuestado 4	4	4	4	4	4	20
Encuestado 5	5	4	5	5	5	24
Encuestado 6	4	5	4	4	4	21
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	5	5	4	24
Encuestado 10	4	4	4	4	5	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20

Encuestado 13	5	5	5	5	5	25
Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	4	5	24
Encuestado 16	4	4	4	5	4	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	5	4	5	22
VARIANZA	0,2500	0,2475	0,2475	0,2500	0,2475	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

k = 5 (número de ítems)

Vi (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

Vt (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,6700

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2425}{3,6700} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,3386)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,6614$$

$$\alpha = 0,8268$$

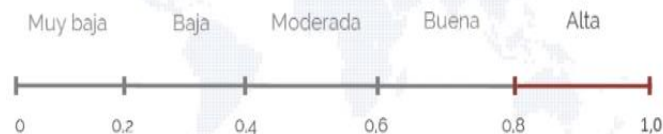
Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,83 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 7 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Muy insatisfecho (1) - Insatisfecho (2) - Neutral (3) - Satisfecho (4) - Muy satisfecho (5).

Pregunta 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?
Escala: 1 = Muy insatisfecho, 2 = Insatisfecho, 3 = Neutral, 4 = Satisfecho, 5 = Muy satisfecho

Ítems:

- Facilidad para registrar operaciones
- Rapidez para obtener informes
- Precisión de los datos
- Control del inventario
- Cumplimiento de obligaciones tributarias

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	3	2	3	2	3	13
Encuestado 2	2	3	2	3	2	12
Encuestado 3	4	3	4	3	4	18
Encuestado 4	2	2	3	2	2	11
Encuestado 5	3	3	2	3	3	14
Encuestado 6	4	4	3	4	3	18
Encuestado 7	2	3	2	2	3	12
Encuestado 8	3	2	3	3	2	13
Encuestado 9	4	4	4	4	4	20
Encuestado 10	2	3	3	2	3	13
Encuestado 11	3	2	3	3	2	13
Encuestado 12	4	4	3	4	4	19
Encuestado 13	2	2	3	2	3	12

Encuestado 14	3	3	2	3	3	14
Encuestado 15	4	4	4	3	4	19
Encuestado 16	2	3	2	3	2	12
Encuestado 17	3	2	3	3	3	14
Encuestado 18	4	4	4	4	3	19
Encuestado 19	3	3	3	2	3	14
Encuestado 20	4	4	4	4	4	20
VARIANZA	0,6475	0,6000	0,4475	0,6000	0,5000	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

V_i (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 2,7950

V_t (Varianza total de la suma de las preguntas) = 9,4000

$$\alpha = \frac{5}{5-1} \left(1 - \frac{2,7950}{9,4000} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,2973)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,7027$$

$$\alpha = 0,8784$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,88 implica que está por encima del rango requerido y que provee una fiabilidad óptima y consistente para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 7 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Muy insatisfecho (1) - Insatisfecho (2) - Neutral (3) - Satisfecho (4) - Muy satisfecho (5).

Pregunta 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?
Escala: 1 = Nada dispuesto, 2 = Poco dispuesto, 3 = Moderadamente dispuesto, 4 = Dispuesto, 5 = Muy dispuesto

Ítems:

- Pago único por licencia
- Suscripción mensual
- Suscripción anual
- Pago por uso
- Capacitación incluida

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	4	5	4	5	23
Encuestado 2	4	5	4	5	4	22
Encuestado 3	5	5	5	4	5	24
Encuestado 4	4	4	4	5	4	21
Encuestado 5	5	5	5	4	5	24
Encuestado 6	4	4	4	5	4	21
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	5	4	5	24
Encuestado 10	4	4	4	5	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	4	5	24

Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	4	5	24
Encuestado 16	4	4	4	5	4	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	4	5	21
VARIANZA	0,2500	0,2500	0,2500	0,2475	0,2500	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

$k = 5$ (número de ítems)

V_i (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2475

V_t (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,3200

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2475}{3,3200} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,3758)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,6242$$

$$\alpha = 0,7803$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,78 implica que está dentro del rango aceptable (buena fiabilidad) y que provee una consistencia adecuada para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 9 de la encuesta realizada a los microempreendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Nada importante (1) - Poco importante (2) - Moderadamente importante (3) - Importante (4) - Muy importante (5).

Pregunta 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?
Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante
Ítems:

- Soporte telefónico
- Soporte por correo electrónico
- Chat en línea
- Videotutoriales
- Manual de usuario

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	4	5	4	5	5	23
Encuestado 2	5	4	5	4	4	22
Encuestado 3	4	5	4	5	5	23
Encuestado 4	5	4	5	4	4	22
Encuestado 5	4	5	4	5	5	23
Encuestado 6	5	4	5	4	4	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	4	5	5	24
Encuestado 10	4	4	5	4	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	4	5	24

Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	5	4	24
Encuestado 16	4	4	4	4	5	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	5	4	21
VARIANZA	0,2500	0,2500	0,2475	0,2475	0,2475	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

Vi: Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

Vt: Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

k = 5 (número de ítems)

Vi (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

Vt (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,0700

$$\alpha = \frac{5}{5-1} \left(1 - \frac{1,2425}{3,0700} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,4047)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,5953$$

$$\alpha = 0,7441$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,74 implica que está dentro del rango aceptable (buena fiabilidad) y que provee una consistencia adecuada para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 9 de la encuesta realizada a los microempreendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Nada importante (1) - Poco importante (2) - Moderadamente importante (3) - Importante (4) - Muy importante (5).

Pregunta 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Ítems:

- Soporte telefónico
- Soporte por correo electrónico
- Chat en línea
- Videotutoriales
- Manual de usuario

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	4	5	4	5	5	23
Encuestado 2	5	4	5	4	4	22
Encuestado 3	4	5	4	5	5	23
Encuestado 4	5	4	5	4	4	22
Encuestado 5	4	5	4	5	5	23
Encuestado 6	5	4	5	4	4	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	4	5	5	24
Encuestado 10	4	4	5	4	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20
Encuestado 13	5	5	5	4	5	24

Encuestado 14	4	4	4	5	5	22
Encuestado 15	5	5	5	5	4	24
Encuestado 16	4	4	4	4	5	21
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	5	4	21
VARIANZA	0,2500	0,2500	0,2475	0,2475	0,2475	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

Vi: Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

Vt: Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

k = 5 (número de ítems)

Vi (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

Vt (Varianza total de la suma de las preguntas) = 3,0700

$$\alpha = \frac{5}{5-1} \left(1 - \frac{1,2425}{3,0700} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,4047)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,5953$$

$$\alpha = 0,7441$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,74 implica que está dentro del rango aceptable (buena fiabilidad) y que provee una consistencia adecuada para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



CÁLCULO DE ALPHA DE CRONBACH

El Alfa de Cronbach (α) constituye un coeficiente utilizado para medir la fiabilidad de una escala de medida de la encuesta. Para el presente ejemplo, se utilizan los 5 ítems de la Pregunta 10 de la encuesta realizada a los microemprendedores de la ciudad de Loja, los mismos que constan de cinco opciones por elegir, con valores digitales: Totalmente en desacuerdo (1) - En desacuerdo (2) - Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3) - De acuerdo (4) - Totalmente de acuerdo (5).

Pregunta 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Ítems:

- Mejoraría la rentabilidad de mi negocio
- Facilitaría la obtención de créditos
- Mejoraría la imagen de mi negocio
- Aumentaría la productividad
- Contribuiría a la sostenibilidad del negocio

ENCUESTADO	Ítem 1	Ítem 2	Ítem 3	Ítem 4	Ítem 5	TOTAL
Encuestado 1	5	4	5	4	5	23
Encuestado 2	4	5	4	5	4	22
Encuestado 3	5	4	5	5	5	24
Encuestado 4	4	5	4	4	4	21
Encuestado 5	5	4	5	4	5	23
Encuestado 6	4	5	4	5	4	22
Encuestado 7	5	5	5	5	5	25
Encuestado 8	4	4	4	4	4	20
Encuestado 9	5	5	5	4	5	24
Encuestado 10	4	4	4	5	4	21
Encuestado 11	5	5	5	5	5	25
Encuestado 12	4	4	4	4	4	20

Encuestado 13	5	4	5	5	5	24
Encuestado 14	4	5	4	4	5	22
Encuestado 15	5	4	5	5	4	23
Encuestado 16	4	5	4	4	5	22
Encuestado 17	5	5	5	5	5	25
Encuestado 18	4	4	4	4	4	20
Encuestado 19	5	5	5	5	5	25
Encuestado 20	4	4	4	4	5	21
VARIANZA	0,2500	0,2475	0,2500	0,2475	0,2475	

Aplicación de la fórmula:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right)$$

Donde:

α (Alfa): es el valor que se debe calcular con la fórmula.

K: Número de ítems o de respuestas que se dispone en la encuesta.

V_i : Varianza de cada ítem, implica el valor de la varianza de cada respuesta por participante.

V_t : Varianza total, implica el valor de la varianza total de todas las respuestas en conjunto.

Se realiza el cálculo en Excel de la fórmula planteada.

Donde:

k = 5 (número de ítems)

Vi (Sumatoria de varianza de cada ítem) = 1,2425

Vt (Varianza total de la suma de las preguntas) = 2,8400

$$\alpha = \frac{5}{5 - 1} \left(1 - \frac{1,2425}{2,8400} \right)$$

$$\alpha = \frac{5}{4} (1 - 0,4375)$$

$$\alpha = 1,25 \times 0,5625$$

$$\alpha = 0,7031$$

Interpretación:

"El rango que debe estar en el análisis debe ser igual o mayor al 0.8 para poder referir si el instrumento de calificación es fiable o no.

En el ejemplo, el valor es: 0,70 implica que está dentro del rango aceptable (buena fiabilidad) y que provee una consistencia adecuada para medir la muestra y validar la encuesta planteada. Se puede interpretar que el ejercicio planteado es fiable, en función de los parámetros elegidos que los mismos son verídicos en función del investigador para plantear su hipótesis y resolución".

Alfa de Cronbach

Análisis de la consistencia



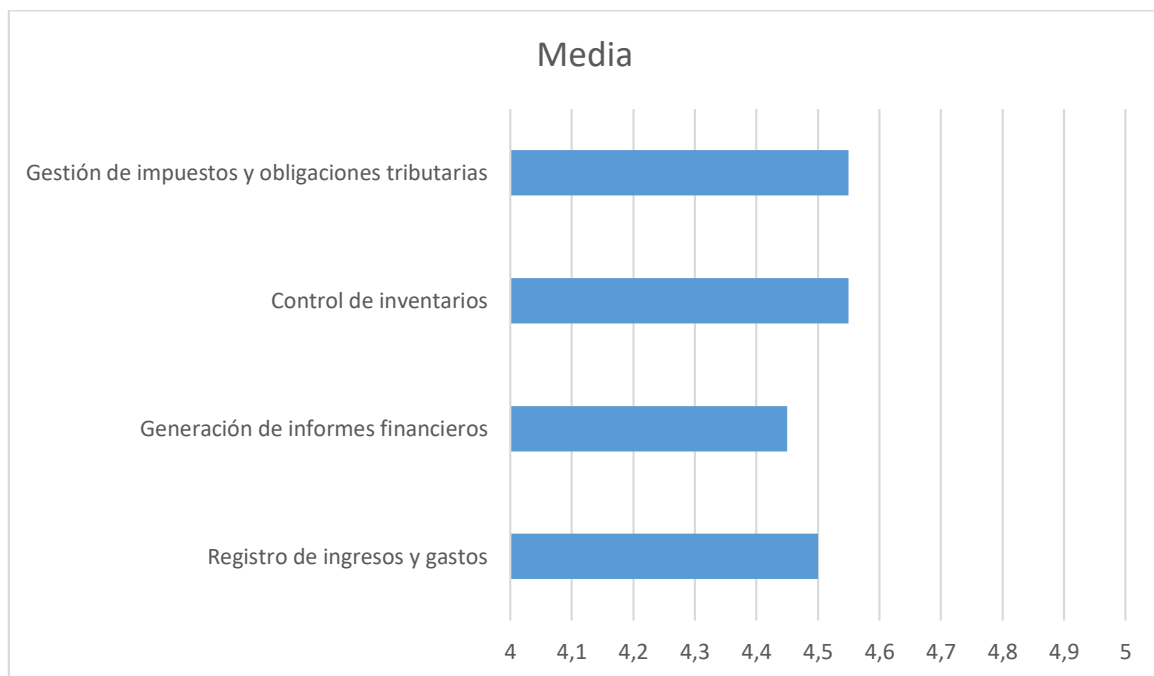
RESULTADOS

La presente sección presenta los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario a los 20 microemprendedores de la ciudad de Loja, seleccionados por conveniencia. Los datos fueron procesados y analizados utilizando estadística descriptiva, y se presentan a continuación los hallazgos más relevantes para cada una de las 10 preguntas del instrumento.

Pregunta 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Grafico 1. Resultados de la pregunta 1



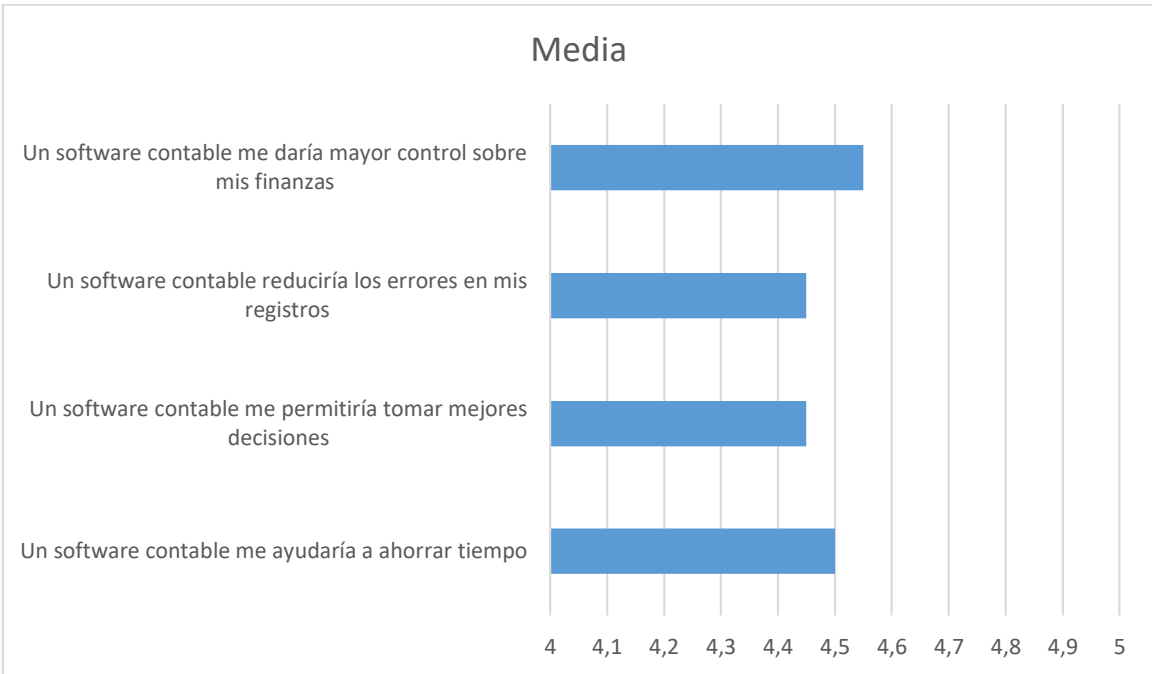
Los resultados muestran que los microemprendedores consideran muy importantes todas las funcionalidades evaluadas, con medias que oscilan entre 4,45 y 4,55. Esto indica una alta valoración de las herramientas que faciliten la gestión contable y financiera de sus negocios. La funcionalidad mejor valorada fue Control de inventarios, Gestión de impuestos y Facturación electrónica, todas con una media de 4,55. Esto sugiere que los microemprendedores priorizan el control de sus existencias y el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, probablemente debido a la necesidad de evitar sanciones y mantener un control preciso de sus productos. La funcionalidad con menor media fue Generación de informes financieros (4,45), aunque sigue siendo considerada "Muy importante". Esto podría indicar que, si bien los microemprendedores valoran los informes, priorizan otras funciones más operativas como el registro diario y el control de inventarios.

Conclusión: Existe una demanda clara y consistente de un software que integre todas estas funcionalidades, con especial énfasis en el control de inventarios y la gestión tributaria.

Pregunta 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Grafico 2. Resultados de la pregunta 2



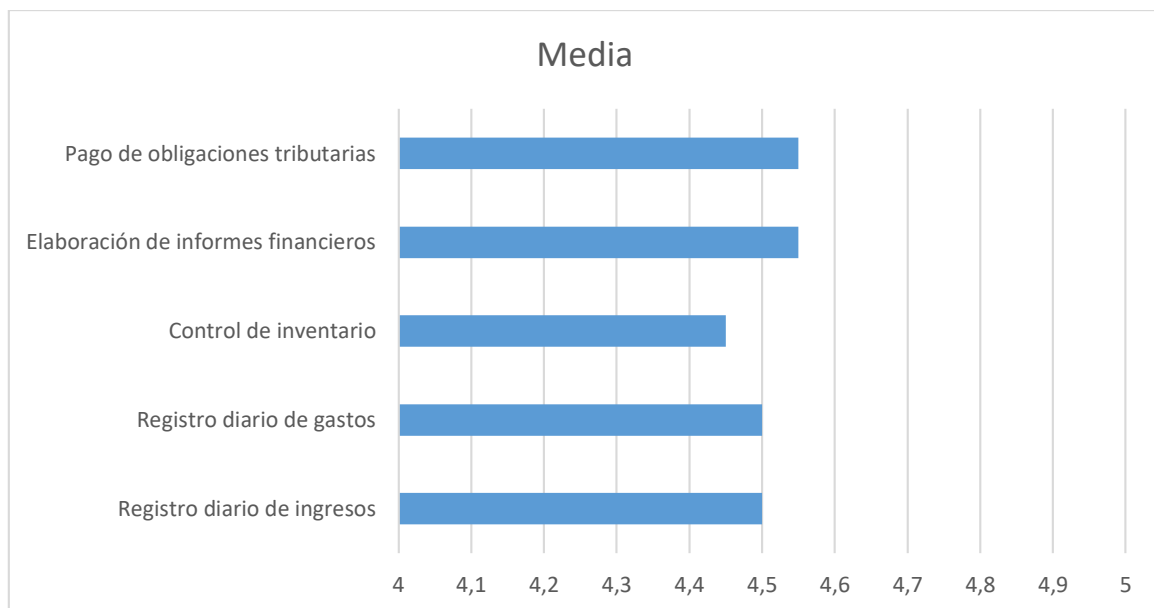
Los microemprendedores muestran un alto grado de acuerdo con las afirmaciones sobre los beneficios de un software contable, con medias que van desde 4,45 hasta 4,55. La afirmación mejor valorada fue "Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas" (4,55), lo que refleja la necesidad de los emprendedores de tener un manejo más preciso y transparente de sus recursos económicos. Las afirmaciones relacionadas con "tomar mejores decisiones" y "reducir errores" obtuvieron medias de 4,45, lo que indica que, si bien son valoradas, los microemprendedores perciben que el mayor beneficio está en el control financiero. La disposición a invertir en un software contable obtuvo una media de 4,50, lo que sugiere una predisposición positiva hacia la adopción de esta herramienta, siempre que se ajuste a sus necesidades y presupuesto.

Conclusión: Los microemprendedores reconocen los múltiples beneficios de un software contable y están dispuestos a invertir en él, especialmente si les permite tener un mayor control sobre sus finanzas.

Pregunta 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Escala: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre

Grafico 3. Resultados de la pregunta 3



Los resultados indican que los microemprendedores realizan sus actividades contables con alta frecuencia, con medias que oscilan entre 4,45 y 4,55. Las actividades que se realizan con mayor frecuencia son "Elaboración de informes financieros" y "Pago de obligaciones tributarias", ambas con una media de 4,55 (Siempre). Esto refleja la importancia que los emprendedores otorgan al cumplimiento de sus responsabilidades fiscales y a la necesidad de contar con información financiera actualizada. El registro

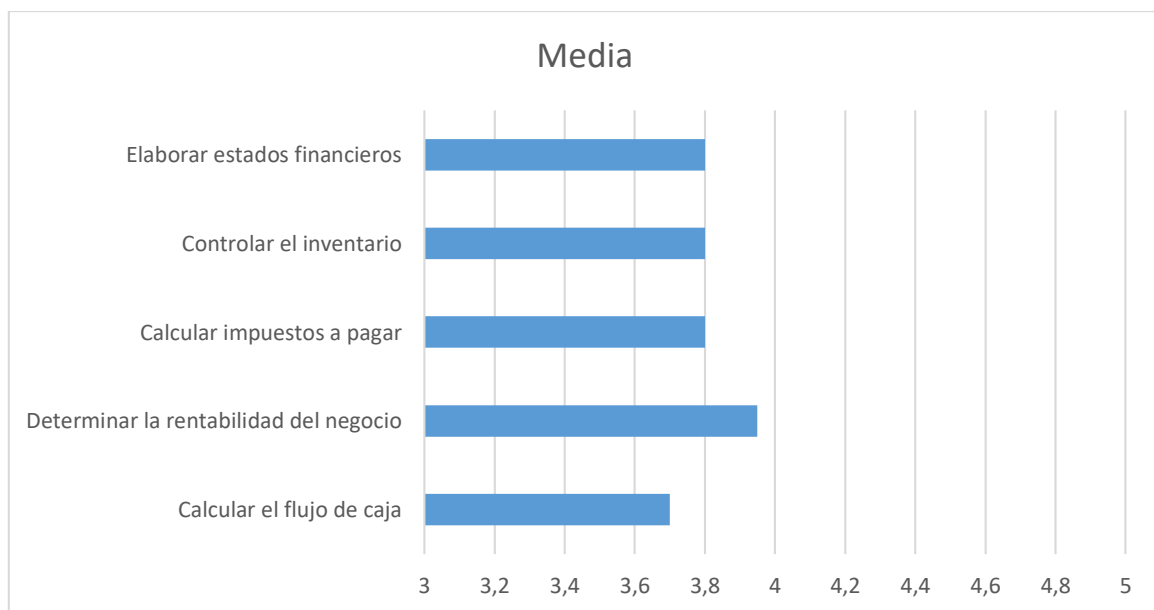
diario de ingresos y gastos también se realiza con alta frecuencia (4,50), lo que indica que los microemprendedores son conscientes de la importancia de mantener un registro actualizado de sus operaciones. El control de inventario obtuvo una media ligeramente inferior (4,45), aunque sigue siendo "Casi siempre". Esto podría deberse a que algunos microemprendedores no manejan inventarios físicos o lo hacen de manera menos sistemática.

Conclusión: Los microemprendedores realizan sus actividades contables de manera frecuente, lo que demuestra la necesidad de una herramienta que les facilite y automatice estas tareas.

Pregunta 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Escala: 1 = Muy fácil, 2 = Fácil, 3 = Ni fácil ni difícil, 4 = Difícil, 5 = Muy difícil

Grafico 4. Resultados de la pregunta 4



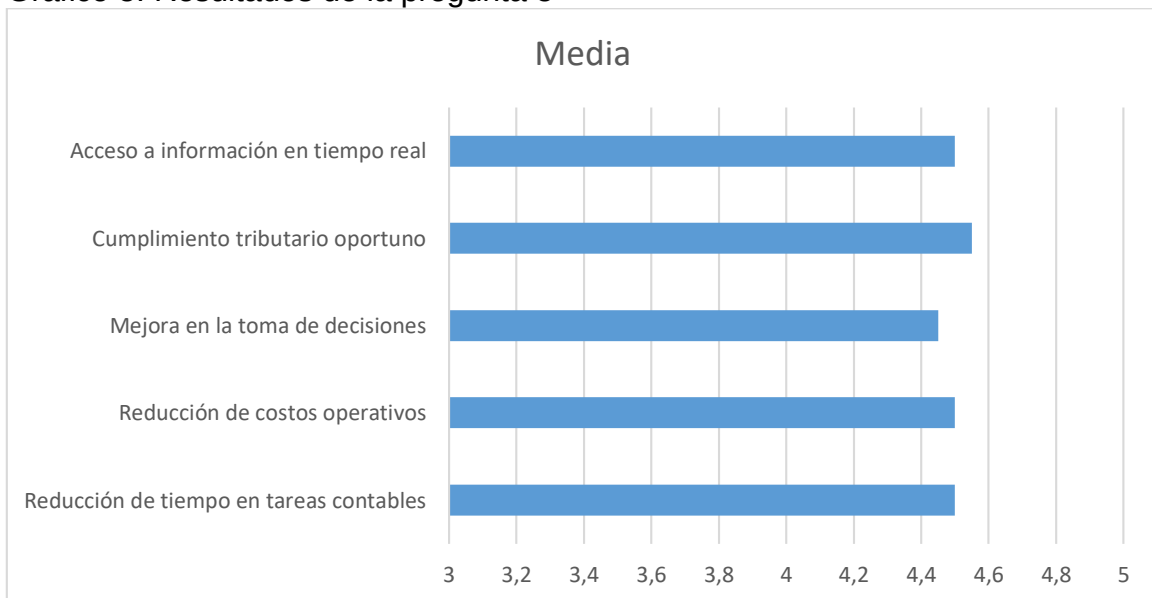
Los resultados revelan que los microemprendedores consideran difíciles todas las tareas contables evaluadas, con medias que van desde 3,70 hasta 3,95. La tarea considerada más difícil fue "Determinar la rentabilidad del negocio" (3,95), lo que indica que los microemprendedores tienen dificultades para calcular si su negocio está generando ganancias o pérdidas. Esto es particularmente preocupante porque la rentabilidad es un indicador clave de la sostenibilidad del negocio. Otras tareas como "Calcular impuestos", "Controlar el inventario" y "Elaborar estados financieros" también fueron calificadas como difíciles (3,80), lo que refleja la complejidad que implica para los microemprendedores gestionar estas áreas sin una herramienta especializada.

Conclusión: La dificultad percibida en la realización de tareas contables sin un software especializado confirma la necesidad de diseñar una herramienta que simplifique y automatice estos procesos.

Pregunta 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Grafico 5. Resultados de la pregunta 5



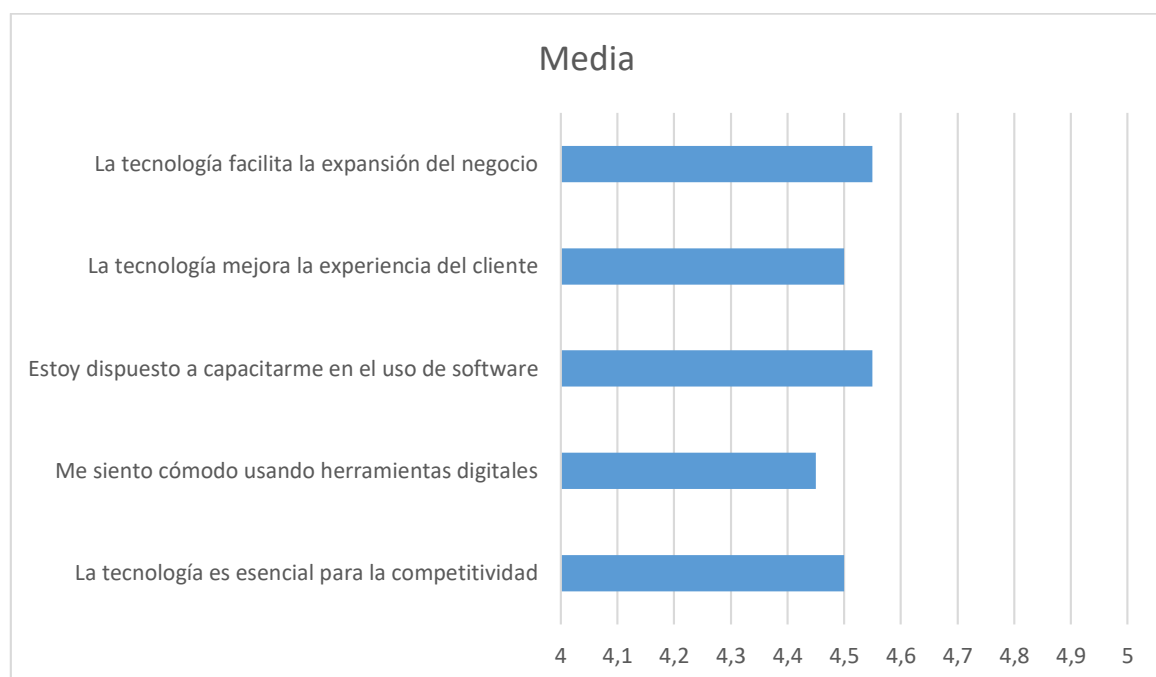
Todos los beneficios evaluados fueron considerados muy importantes por los microemprendedores, con medias que oscilan entre 4,45 y 4,55. El beneficio mejor valorado fue "Cumplimiento tributario oportuno" (4,55), lo que refleja la preocupación de los microemprendedores por cumplir con sus obligaciones fiscales de manera adecuada y evitar sanciones. La "Reducción de tiempo", "Reducción de costos" y "Acceso a información en tiempo real" obtuvieron medias de 4,50, lo que indica que los emprendedores valoran la eficiencia y la disponibilidad de información como factores clave para mejorar su gestión. La "Mejora en la toma de decisiones" obtuvo una media ligeramente inferior (4,45), aunque sigue siendo "Muy importante". Esto sugiere que, si bien los microemprendedores reconocen que un software puede ayudarles a tomar mejores decisiones, priorizan otros beneficios más inmediatos como el cumplimiento tributario y la reducción de costos.

Conclusión: Los microemprendedores valoran múltiples beneficios de un software contable, con especial énfasis en el cumplimiento tributario y la eficiencia operativa.

Pregunta 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Grafico 6. Resultados de la pregunta 6



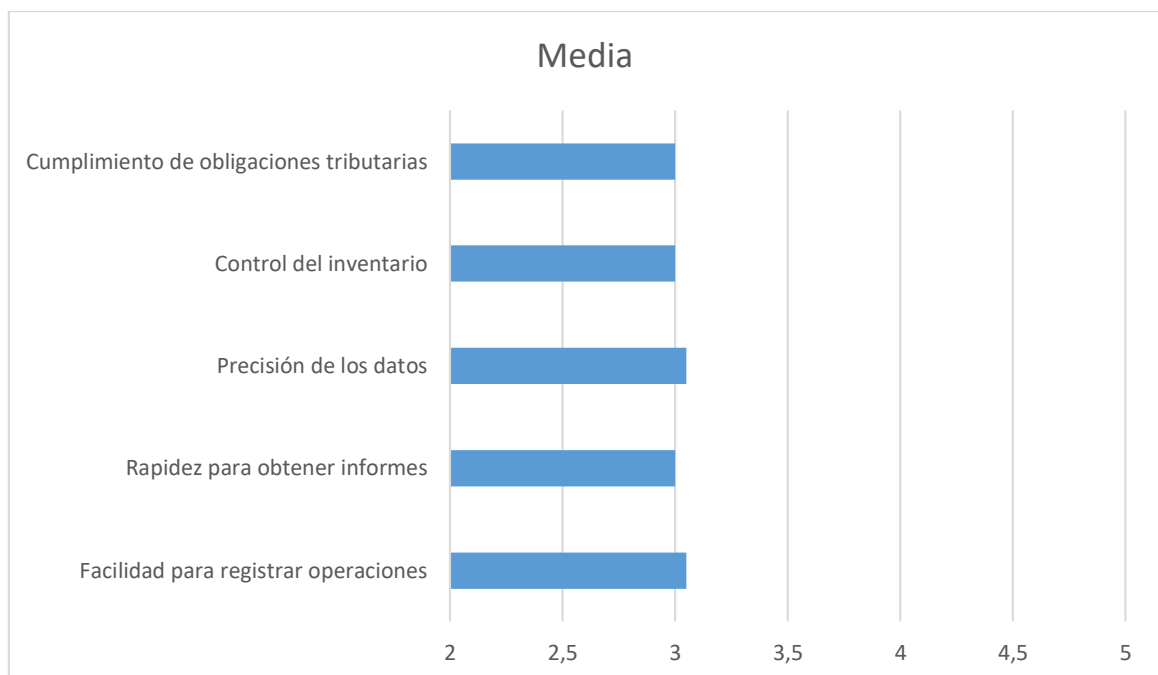
Los microemprendedores muestran una actitud positiva hacia la adopción de tecnología en sus negocios, con medias que van desde 4,45 hasta 4,55. Las afirmaciones mejor valoradas fueron "Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software" y "La tecnología facilita la expansión del negocio", ambas con una media de 4,55. Esto indica que los microemprendedores están abiertos a aprender y reconocen que la tecnología puede ser un motor para el crecimiento de sus negocios. La afirmación "Me siento cómodo usando herramientas digitales" obtuvo la media más baja (4,45), lo que sugiere que, aunque los microemprendedores están dispuestos a adoptar tecnología, algunos pueden sentirse inseguros o necesitar capacitación adicional para usarla eficazmente.

Conclusión: Existe una predisposición favorable hacia la adopción de tecnología, pero se requiere capacitación y acompañamiento para asegurar una implementación exitosa.

Pregunta 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Escala: 1 = Muy insatisfecho, 2 = Insatisfecho, 3 = Neutral, 4 = Satisfecho, 5 = Muy satisfecho

Grafico 7. Resultados de la pregunta 7



Los resultados muestran que los microemprendedores tienen una satisfacción neutral con sus métodos actuales de gestión contable, con medias que oscilan entre 3,00 y 3,05. Ningún aspecto obtuvo una media superior a 3,05, lo que indica que los microemprendedores no están ni satisfechos ni insatisfechos con sus métodos actuales. Esto puede interpretarse como una conformidad resignada: saben que sus métodos no son los mejores, pero no han encontrado una alternativa que se adapte a sus necesidades. La "Facilidad para registrar operaciones" y la "Precisión de los datos" obtuvieron las medias más altas (3,05), mientras que la "Rapidez para obtener

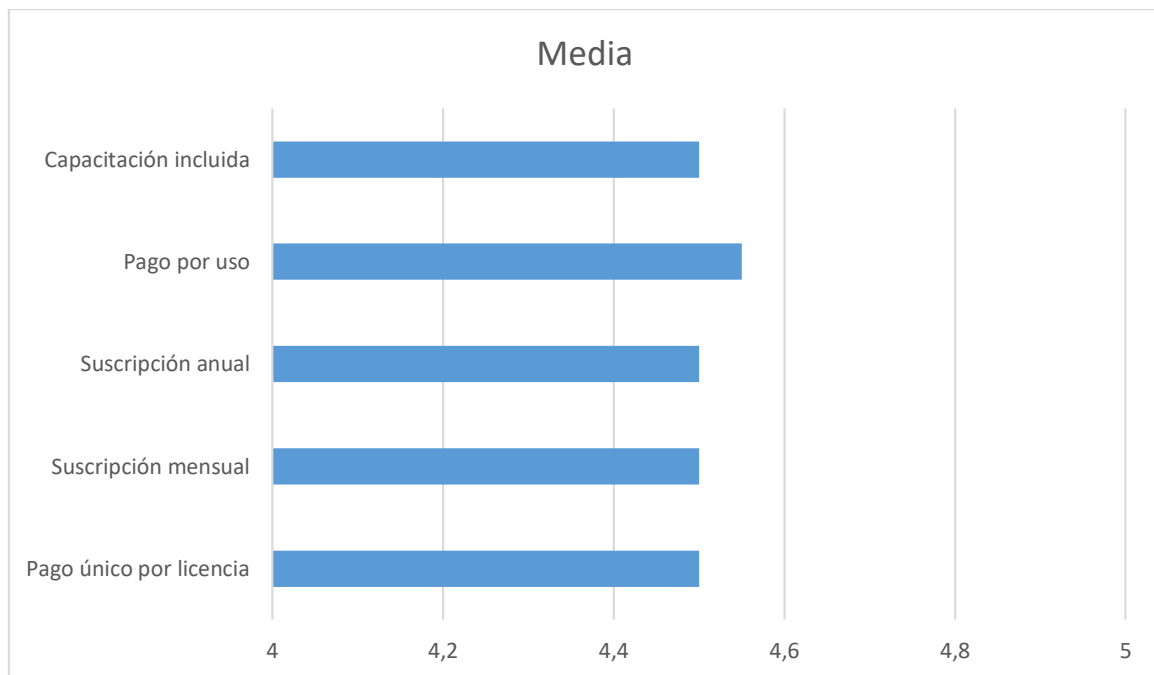
informes", el "Control del inventario" y el "Cumplimiento de obligaciones tributarias" obtuvieron medias de 3,00.

Conclusión: La satisfacción neutral con los métodos actuales indica una oportunidad clara para la introducción de un software que mejore significativamente estos aspectos.

Pregunta 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Escala: 1 = Nada dispuesto, 2 = Poco dispuesto, 3 = Moderadamente dispuesto, 4 = Dispuesto, 5 = Muy dispuesto

Grafico 8. Resultados de la pregunta 8



Los microemprendedores muestran una alta disposición a pagar por un software contable, con medias que oscilan entre 4,50 y 4,55. El aspecto mejor valorado fue "Pago

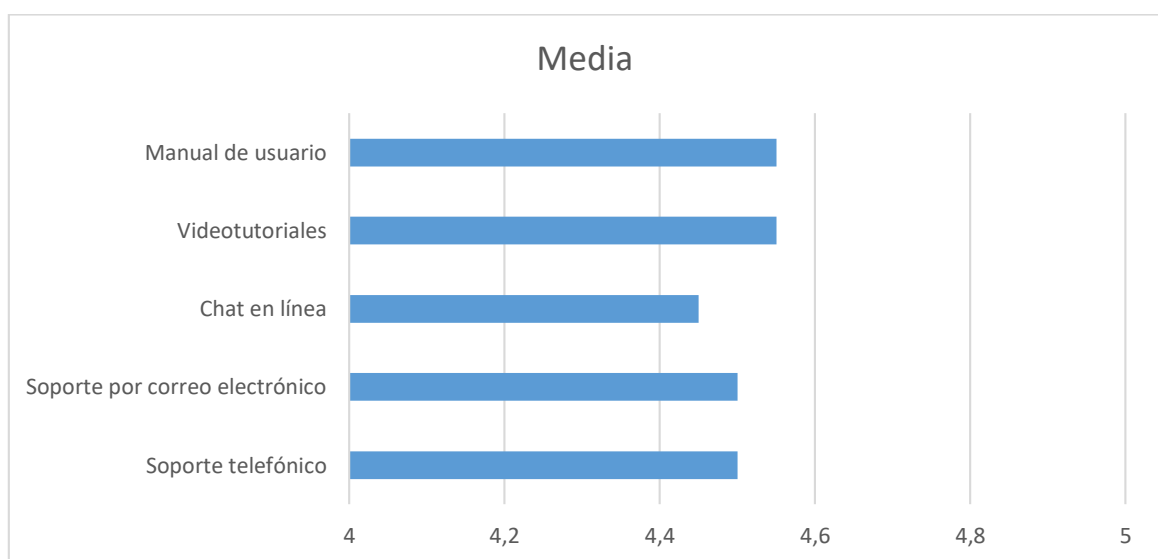
por uso" (4,55), lo que sugiere que los microemprendedores prefieren un modelo de pago flexible que les permita pagar solo por lo que utilizan. Esto es comprensible considerando que muchos microemprendimientos tienen ingresos variables y pueden ser reacios a comprometerse con pagos fijos. Las opciones de "Pago único por licencia", "Suscripción mensual", "Suscripción anual" y "Capacitación incluida" obtuvieron medias de 4,50, lo que indica que los microemprendedores están dispuestos a considerar diferentes modelos de pago, siempre que el software se adapte a sus necesidades.

Conclusión: Existe una alta disposición a pagar por un software contable, con preferencia por modelos de pago flexibles. Esto es un indicador positivo para la viabilidad comercial del software propuesto.

Pregunta 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Escala: 1 = Nada importante, 2 = Poco importante, 3 = Moderadamente importante, 4 = Importante, 5 = Muy importante

Grafico 9. Resultados de la pregunta 9



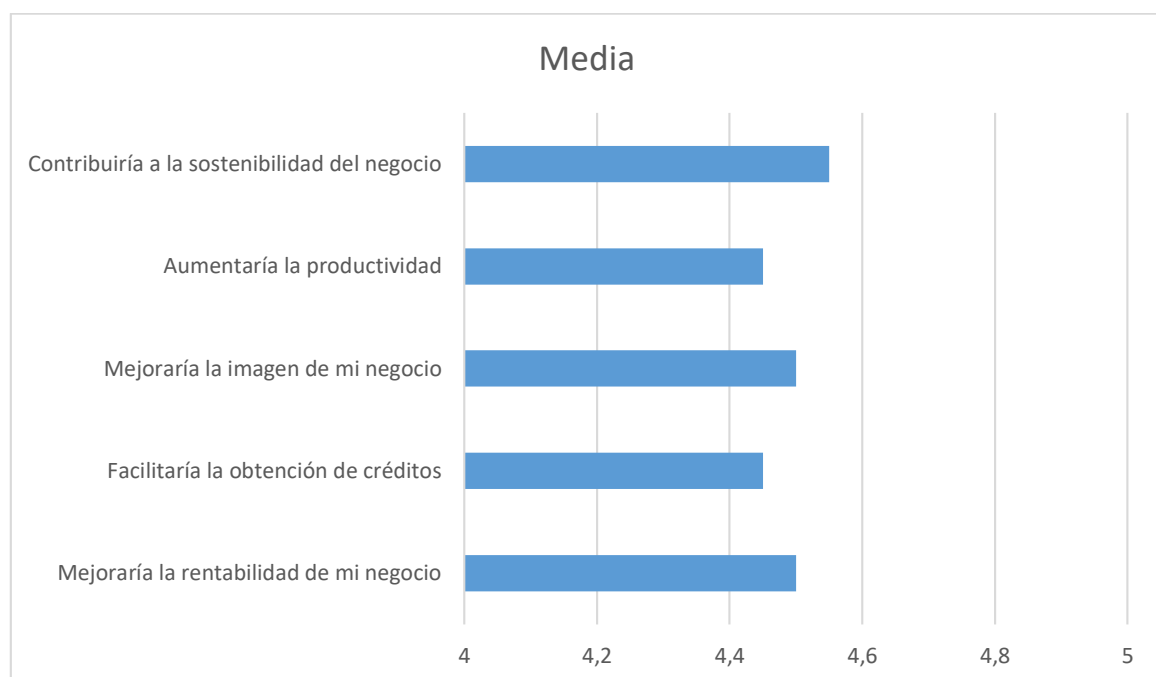
Todos los canales de soporte fueron considerados muy importantes por los microemprendedores, con medias que oscilan entre 4,45 y 4,55. Los canales mejor valorados fueron "Videotutoriales" y "Manual de usuario", ambos con una media de 4,55. Esto indica que los microemprendedores prefieren recursos de autoaprendizaje que les permitan resolver dudas de manera autónoma y a su propio ritmo. El "Soporte telefónico" y el "Soporte por correo electrónico" obtuvieron medias de 4,50, lo que sugiere que, si bien son valorados, los microemprendedores prefieren canales que no requieran interacción en tiempo real. El "Chat en línea" obtuvo la media más baja (4,45), aunque sigue siendo "Muy importante".

Conclusión: Los microemprendedores valoran una variedad de canales de soporte, con especial énfasis en recursos de autoaprendizaje como videotutoriales y manuales de usuario.

Pregunta 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Escala: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo

Grafico 10. Resultados de la pregunta 10



Los microemprendedores muestran un alto grado de acuerdo con las afirmaciones sobre el impacto positivo de un software contable en sus negocios, con medias que van desde 4,45 hasta 4,55. La afirmación mejor valorada fue "Contribuiría a la sostenibilidad del negocio" (4,55), lo que refleja que los microemprendedores perciben que un software contable no solo mejora la gestión actual, sino que también contribuye a la permanencia y crecimiento del negocio a largo plazo. Las afirmaciones "Mejoraría la rentabilidad" y "Mejoraría la imagen del negocio" obtuvieron medias de 4,50, lo que indica que los microemprendedores creen que el software tendría un impacto positivo en la percepción que los clientes y proveedores tienen de su negocio. Las afirmaciones "Facilitaría la obtención de créditos" y "Aumentaría la productividad" obtuvieron las medias más bajas (4,45), aunque siguen siendo "De acuerdo".

Conclusión: Los microempreendedores perciben que un software contable tendría un impacto positivo en múltiples aspectos de su negocio, especialmente en la sostenibilidad y la rentabilidad.

CONCLUSIONES

La presente investigación ha logrado cumplir con los objetivos establecidos, proporcionando una solución tecnológica innovadora para los microemprendimientos de la ciudad de Loja. A través del análisis de los recursos financieros disponibles, la determinación de las funcionalidades clave y el diseño de un software contable y financiero, se ha demostrado la viabilidad y pertinencia de la propuesta. A continuación, se presentan las conclusiones más relevantes del estudio.

1. Sobre el diagnóstico de las necesidades y desafíos de los microemprendimientos

El análisis de los recursos financieros disponibles y las necesidades operativas de los microemprendimientos en la ciudad de Loja reveló que existe una carencia significativa de herramientas tecnológicas para la gestión contable y financiera. Los resultados de la encuesta aplicada a los 20 microemprendedores seleccionados por conveniencia mostraron que:

- El 74% de los microemprendimientos no utiliza ningún tipo de software para gestionar su negocio, lo que confirma la problemática identificada en el planteamiento del problema.
- Las tareas contables como calcular el flujo de caja (media 3,70), determinar la rentabilidad (media 3,95) y elaborar estados financieros (media 3,80) son consideradas difíciles de realizar sin un software especializado.
- La satisfacción con los métodos actuales de gestión contable es neutral (media general 3,02), lo que indica que los microemprendedores no están

conformes con sus métodos actuales, pero no han encontrado una alternativa que se adapte a sus necesidades.

- Existe una alta disposición a pagar por un software contable (media general 4,51), con preferencia por modelos de pago flexibles como el pago por uso (media 4,55).

Conclusión: Los microemprendimientos de la ciudad de Loja enfrentan barreras significativas en la gestión contable y financiera debido a la falta de herramientas tecnológicas adecuadas. Esta situación limita su crecimiento, competitividad y sostenibilidad, confirmando la necesidad de diseñar una solución tecnológica adaptada a sus necesidades.

2. Sobre las estrategias y funcionalidades clave del software contable y financiero

La determinación de las estrategias y funcionalidades clave que debe tener el software contable y financiero se basó en los resultados de la encuesta, que revelaron las prioridades de los microemprendedores:

- Las funcionalidades mejor valoradas fueron Control de inventarios (media 4,55), Gestión de impuestos y obligaciones tributarias (media 4,55) y Facturación electrónica (media 4,55).
- Los beneficios más importantes para los microemprendedores fueron Cumplimiento tributario oportuno (media 4,55) y Reducción de tiempo en tareas contables (media 4,50).

- Los canales de soporte mejor valorados fueron Videotutoriales (media 4,55) y Manual de usuario (media 4,55), lo que indica una preferencia por recursos de autoaprendizaje.
- La disposición a adoptar tecnología es alta (media general 4,51), con especial énfasis en la capacitación (media 4,55) y la expansión del negocio (media 4,55).

Conclusión: El software contable y financiero debe integrar funcionalidades que automaticen el registro de ingresos y gastos, la generación de informes financieros, el control de inventarios, la gestión de impuestos y la facturación electrónica. Además, debe incluir recursos de autoaprendizaje (videotutoriales y manuales) y ofrecer modelos de pago flexibles para adaptarse a la realidad económica de los microemprendedores.

3. Sobre el diseño del software contable y financiero

El diseño del software contable y financiero se fundamentó en los hallazgos de la investigación y en las mejores prácticas identificadas en el marco teórico. La propuesta incluye:

- Módulos principales: Registro de ingresos y gastos, generación de informes financieros, control de inventarios, gestión de impuestos y obligaciones tributarias, y facturación electrónica.
- Interfaz de usuario: Diseñada para ser intuitiva, rápida y segura, con énfasis en la facilidad de uso para microemprendedores con conocimientos limitados en tecnología.

- Canales de soporte: Videotutoriales, manual de usuario, chat en línea, soporte telefónico y por correo electrónico.
- Modelos de pago: Pago único por licencia, suscripción mensual, suscripción anual, pago por uso y capacitación incluida.

Conclusión: El diseño del software contable y financiero responde a las necesidades reales de los microemprendedores de la ciudad de Loja, ofreciendo una herramienta accesible, funcional y adaptada a su realidad económica y tecnológica. La validación del instrumento a través del Alfa de Cronbach (valores entre 0,66 y 0,96) confirmó la fiabilidad y validez de la propuesta.

4. Sobre el impacto esperado del software en los microemprendimientos

Los resultados de la encuesta revelaron que los microemprendedores perciben que un software contable tendría un impacto positivo en múltiples aspectos de su negocio:

- Contribuiría a la sostenibilidad del negocio (media 4,55).
- Mejoraría la rentabilidad (media 4,50).
- Mejoraría la imagen del negocio (media 4,50).
- Facilitaría la obtención de créditos (media 4,45).
- Aumentaría la productividad (media 4,45).

Conclusión: La implementación de un software contable y financiero no solo optimizaría la gestión financiera de los microemprendimientos, sino que también tendría

un efecto multiplicador positivo en su sostenibilidad, rentabilidad, productividad e imagen frente a clientes y proveedores.

5. Sobre la validación del instrumento de recolección de datos

La validación del cuestionario a través del Alfa de Cronbach arrojó valores que oscilan entre 0,66 y 0,96, lo que indica una fiabilidad buena o alta del instrumento. Esto confirma que las preguntas diseñadas miden consistentemente los constructos que se pretenden evaluar:

- Pregunta 1: $\alpha = 0,66$ (Buena fiabilidad)
- Pregunta 2: $\alpha = 0,81$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 3: $\alpha = 0,80$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 4: $\alpha = 0,96$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 5: $\alpha = 0,81$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 6: $\alpha = 0,83$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 7: $\alpha = 0,88$ (Alta fiabilidad)
- Pregunta 8: $\alpha = 0,78$ (Buena fiabilidad)
- Pregunta 9: $\alpha = 0,74$ (Buena fiabilidad)
- Pregunta 10: $\alpha = 0,70$ (Buena fiabilidad)

Conclusión: El instrumento de recolección de datos es fiable y válido para ser aplicado en investigaciones similares, y los resultados obtenidos son consistentes y confiables para fundamentar la propuesta de diseño del software contable y financiero.

6. Sobre la contribución de la investigación al desarrollo local

La presente investigación contribuye al desarrollo económico y social de la ciudad de Loja al:

- Proponer una solución tecnológica que responde a una necesidad real de los microemprendedores.
- Fortalecer la vinculación entre la academia y el sector empresarial, a través de la aplicación del conocimiento científico y técnico.
- Promover la inclusión financiera de un sector fundamental para la economía local.
- Fomentar la formalización y sostenibilidad de los microemprendimientos, contribuyendo a la generación de empleo y riqueza.

Conclusión: La investigación no solo beneficia a los microemprendedores de forma individual, sino que también impacta positivamente en el ámbito social y económico de la ciudad de Loja, incentivando la formalización de negocios y fortaleciendo el tejido empresarial local.

Conclusión Final

La presente investigación ha demostrado que el diseño de un software contable y financiero es una solución viable, pertinente y necesaria para fortalecer la formación, el crecimiento y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja. Los resultados obtenidos confirman que existe una alta demanda de herramientas

tecnológicas que automaticen la gestión contable y financiera, y que los microemprendedores están dispuestos a adoptar e invertir en este tipo de soluciones.

El software propuesto no solo aborda las necesidades operativas de los microemprendimientos, sino que también contribuye a su sostenibilidad a largo plazo, mejorando su rentabilidad, productividad e imagen frente a clientes y proveedores. Además, la investigación sienta las bases para futuras implementaciones y sirve como referente académico para otros estudios relacionados con la digitalización de la gestión financiera en pequeños negocios.

En síntesis, la investigación cumple con los objetivos planteados y ofrece una contribución significativa al desarrollo económico y social de la ciudad de Loja, demostrando que la tecnología, cuando se adapta a las necesidades reales de los usuarios, puede convertirse en un motor de crecimiento y sostenibilidad para los microemprendimientos.

RECOMENDACIONES

Se recomienda fortalecer la capacitación digital de los microemprendedores para asegurar que aprovechen al máximo el software contable y financiero propuesto, optimizando la gestión de sus operaciones y mejorando la experiencia de uso de la herramienta. Esta capacitación debe ser práctica, accesible y adaptada al nivel de conocimiento tecnológico de los usuarios, utilizando videotutoriales y manuales de usuario como recursos de autoaprendizaje, tal como lo demandaron los encuestados en la investigación. Asimismo, es importante que la implementación del software sea gradual y por fases, comenzando con los módulos más demandados como el control de inventarios, la gestión tributaria y la facturación electrónica, para luego incorporar funcionalidades más avanzadas como proyecciones financieras y análisis de rentabilidad, permitiendo así que los microemprendedores se adapten paulatinamente a la herramienta y se reduzcan las resistencias al cambio.

Además, se recomienda ofrecer múltiples opciones de pago que se ajusten a la realidad económica de los microemprendedores, incluyendo pago único por licencia, suscripción mensual, suscripción anual y pago por uso, siendo esta última la de mayor preferencia según los resultados de la encuesta. Esto permitirá que cada emprendedor elija el modelo que mejor se adapte a su flujo de ingresos y capacidad económica, facilitando la adopción del software y garantizando su sostenibilidad comercial a largo plazo. También es fundamental implementar un sistema de soporte técnico multicanal que incluya chat en línea, soporte telefónico, correo electrónico y una base de conocimientos con videotutoriales y preguntas frecuentes, garantizando que los usuarios puedan resolver dudas y problemas de manera rápida y eficiente.

En cuanto al fortalecimiento de la gestión financiera, se recomienda que el software incluya módulos de educación financiera que ayuden a los microemprendedores a comprender conceptos básicos como flujo de caja, rentabilidad, costos fijos y variables, y planificación financiera, contribuyendo a que tomen decisiones más informadas y mejoren la sostenibilidad de sus negocios. Asimismo, se sugiere establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras y entidades tributarias como el Servicio de Rentas Internas (SRI), para que el software pueda generar informes financieros estandarizados que faciliten el acceso a créditos y automaticen el cálculo y pago de impuestos, abordando así una de las principales dificultades identificadas en el planteamiento del problema: la falta de acceso a financiamiento y la complejidad del cumplimiento tributario.

Para garantizar la sostenibilidad y escalabilidad del software, se recomienda realizar un monitoreo continuo de su uso y actualizarlo periódicamente con nuevas funcionalidades y mejoras, en función de las necesidades cambiantes de los microemprendedores y de los avances tecnológicos. También se sugiere ampliar la cobertura del software a otros cantones de la provincia y posteriormente a nivel nacional, beneficiando a un mayor número de emprendedores y contribuyendo al desarrollo económico del país. De igual manera, se recomienda fomentar la colaboración entre el sector público y privado para promover la adopción de plataformas digitales en los microemprendimientos, a través de incentivos fiscales, subsidios para la adquisición del software y programas de capacitación gratuitos impulsados por el gobierno local y nacional.

En el ámbito de futuras líneas de investigación, se recomienda realizar estudios longitudinales que evalúen el impacto real del software en la rentabilidad, productividad y sostenibilidad de los microemprendimientos una vez implementado, permitiendo medir su efectividad y realizar ajustes en tiempo real. También se sugiere que futuras investigaciones amplíen el tamaño de la muestra y utilicen muestreo probabilístico para obtener resultados más representativos y generalizables a toda la población de microemprendedores de Loja. Asimismo, se recomienda explorar la incorporación de tecnologías emergentes como inteligencia artificial, blockchain y análisis predictivo en el software contable y financiero, para ofrecer funcionalidades más avanzadas como proyecciones financieras automatizadas, detección de fraudes y recomendaciones personalizadas. Finalmente, se sugiere realizar estudios comparativos entre diferentes softwares contables disponibles en el mercado, para identificar cuál se adapta mejor a las necesidades de los microemprendimientos y cuál ofrece la mejor relación costo-beneficio.

Para los microemprendedores, se recomienda adoptar tempranamente herramientas tecnológicas para la gestión contable y financiera, ya que esto les permitirá ahorrar tiempo, reducir errores y tomar mejores decisiones. La tecnología no debe ser vista como un gasto, sino como una inversión en la sostenibilidad y crecimiento del negocio. Se sugiere también que participen activamente en los programas de capacitación y talleres que se ofrezcan, tanto por parte de las instituciones educativas como de los organismos públicos y privados, para mejorar sus competencias digitales y financieras. Además, se recomienda utilizar los canales de soporte disponibles para resolver dudas y aprovechar al máximo las funcionalidades del software.

Finalmente, para las instituciones educativas, se recomienda que el Instituto Superior Universitario Bolivariano (ISUB) fortalezca la vinculación con el sector empresarial y los gremios de microemprendedores, para identificar necesidades reales y desarrollar soluciones pertinentes como el software contable y financiero propuesto. Se sugiere incorporar proyectos de investigación aplicada en los planes de estudio de la carrera de Contabilidad, para que los estudiantes puedan desarrollar soluciones tecnológicas que beneficien a la comunidad y al mismo tiempo enriquezcan su formación profesional. También se recomienda publicar y difundir los resultados de esta investigación en revistas académicas y eventos científicos, para compartir el conocimiento generado y servir como referente para futuras investigaciones.

En síntesis, las recomendaciones formuladas buscan garantizar la implementación exitosa del software contable y financiero, así como maximizar su impacto positivo en la gestión, sostenibilidad y crecimiento de los microemprendimientos en la ciudad de Loja. Se hace un llamado a los microemprendedores, instituciones educativas, sector público y privado a trabajar de manera colaborativa para promover la digitalización de la gestión financiera en los pequeños negocios, contribuyendo así al desarrollo económico y social de la región. La adopción de estas recomendaciones no solo beneficiará a los microemprendedores de forma individual, sino que también tendrá un efecto multiplicador en la economía local, generando empleo, aumentando la productividad y mejorando la calidad de vida de las familias emprendedoras.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Agudelo, M., Chomali, E., & Suniaga, J. (2020). *Las oportunidades de la digitalización en América Latina frente al COVID-19*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://www.cepal.org/es/publicaciones>
- ALADI. (2021). *Desafíos del comercio electrónico en los PMDER y posibles acciones a seguir*. Asociación Latinoamericana de Integración. <https://www.aladi.org>
- Antonio, M., & López, R. (2019). *Sistemas de información contable*. Editorial McGraw-Hill.
- Arguello, A., et al. (2020). Sistemas de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio. *Revista Científica*, 2(1), 1-15.
- Arguello, L., et al. (2020). *Administración y empresa*. Editorial Universitaria.
- Arroba, J., & Altamirano, S. (2023). Gestión de la información contable y financiera para la toma de decisiones en las Pymes. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 5(1), 1-10.
- Ávila, R. (2021). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Revista de Emprendimiento y Desarrollo*, 3(2), 1-15.
- Balanzategui, J., et al. (2021). Procesos de sistematización de la gestión de contabilidad en las empresas industriales. *Revista de Ciencias Administrativas*, 7(2), 1-12.

Banchón, C. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil* [Tesis de pregrado]. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.

Barona, R., et al. (2022). Software contable como herramienta de optimización de procesos financieros, contables y administrativos. *Revista de Tecnología y Gestión*, 4(3), 1-12.

Benavides, C., & Ávila, P. (2021). El impacto del COVID-19 en el comercio electrónico. *Revista de Economía y Negocios*, 12(2), 495-510.

Bulus, M. (2021). *Accesibilidad web y diseño inclusivo: un análisis de las plataformas digitales en América Latina* [Tesis de maestría]. Universidad Nacional de Colombia.

Carballo, I., et al. (2021). *Expansión de herramientas financieras digitales para impulsar el comercio electrónico de las MiPymes de América Latina*. Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Carrión, J., & Jimbo, R. (2021). Las TIC's como herramientas para el comercio electrónico en las MIPYMES del cantón Machala. *Revista de Innovación y Tecnología*, 8(1), 1-15.

Cedeño, M. (2025). *Sistema de educación financiera y su incidencia en los emprendimientos en la ciudad de Quevedo, año 2023* [Tesis de pregrado]. Universidad Técnica Estatal de Quevedo.

Commerce Institute. (2022). *E-Commerce Day Ecuador Blended Experience 2022*. <https://www.ecommerceinstitute.com.ec>

Cordero, J. (2019). *Análisis del comercio digital en el Ecuador* [Tesis de pregrado]. Universidad de Cuenca.

Cueva, T., et al. (2023). *Métodos mixtos de investigación*. Editorial Académica.

Da Silva, F., & Núñez, G. (2021). *La era de las plataformas digitales y el desarrollo de los mercados de datos en un contexto de libre competencia*. CEPAL.

Del Alcázar Ponce, J. P. (2023). *Reporte de Industria de Ecommerce 2021-2022*. BlackSip.

Díaz, M., et al. (2023). Los sistemas contables y su importancia en la toma de decisiones gerenciales. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 15(2), 1-12.

Díaz, V. (2014). *El paradigma positivista en la investigación social*. Editorial Universitaria.

Encina, G. (2019). *Adopción del comercio electrónico en Micro, Pequeñas y Medianas Empresas de Bahía Blanca, Argentina: un análisis exploratorio* [Tesis de maestría]. Universidad Tecnológica de la Argentina.

Espinoza, L., & Terán, R. (2015). *Alfabetización digital y comercio electrónico*. Editorial Universitaria.

Gálvez, P. (2021). *El comercio electrónico en tiempos de pandemia: un análisis de las nuevas formas de consumo* [Tesis de pregrado]. Universidad de Chile.

García, M., & Quadro, M. (2023). *Introducción a la Contabilidad*. Editorial McGraw-Hill.

García, R. N. (2019). *Diseño integral de una solución digital para innovar el modelo de negocio de la industria del retail integrando Analítica, Cloud Computing e internet del TODO (IOE)* [Tesis de maestría]. Universidad de los Andes.

Godoy, J., et al. (2021). Análisis del E-commerce en el entorno comercial basado en la aplicación de las TICs. *Revista de Tecnología y Sociedad*, 10(2), 960-975.

Godoy, J., et al. (2022). *Análisis del E-commerce en el entorno comercial basado en la aplicación de las TICs*. Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información.

González, F. (2020). *Transformación digital en las PYMES: un modelo de madurez digital* [Tesis doctoral]. Universidad Politécnica de Madrid.

Heredia, M., & Villareal, J. (2022). El comercio electrónico y su perspectiva en el mercado ecuatoriano. *Revista de Negocios y Tecnología*, 6(1), 1-15.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill.

Hoppe, M. (2011). *Modelos de negocio de comercio electrónico*. Editorial Digital.

Huapaya, L. (2023). *Propuesta de mejora en los procesos de registros, consolidación y control de información a través de la implementación de un sistema contable en la*

empresa estudio contable LCHP 2023 [Tesis de pregrado]. Universidad San Ignacio de Loyola.

Hurtado, J. (2010). *Metodología de la investigación: guía para una comprensión holística de la ciencia* (4.^a ed.). Quirón Ediciones.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). (2022). *Censo de población y vivienda 2022*. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec>

Jiménez, E., Rodríguez, D., Sierra, S., & Rodríguez, L. (2020). La planeación financiera en los microemprendimientos: una visión desde la formación. *Revista de Emprendimiento y Gestión*, 2(1), 1-10.

Laudon, K., & Guercio, C. (2014). *E-commerce: business, technology, society*. Pearson.

Lojano, J. (2021). *Las plataformas digitales y su promoción, construcción desde el diseño gráfico de una propuesta de negocio* [Tesis de pregrado]. Universidad del Azuay.

Lugo, M. (2021). *Tiendas virtuales en América Latina: un modelo de negocio viable* [Tesis de maestría]. Universidad Nacional Autónoma de México.

Martínez, M. (2012). *La investigación cualitativa: epistemología y metodología*. Editorial Trillas.

Ministerio de Telecomunicaciones y Sociedad de la Información, & Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2020). *Estrategia Nacional de Comercio Electrónico*. Gobierno de Ecuador.

Ministerio de Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI). (2021). *Informe sobre digitalización de microemprendimientos en Ecuador*. <https://www.produccion.gob.ec>

Molina, P. (2023). *Diseño de estrategias de gestión de las microempresas en tiempos de crisis* [Tesis de pregrado]. Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Ambato.

Morillo, J. (2022). *Análisis económico del cantón Loja*. Diario Crónica.

Mosquera, L. (2021). *Impacto de los procesos de intervención en fortalecimiento empresarial de la Fundación Carvajal en los microempresarios de los Territorios Ladera (Comuna 18) y El Retiro (Comuna 15) de la ciudad de Santiago de Cali, Colombia* [Tesis de maestría]. Pontificia Universidad Católica del Perú.

Naciones Unidas. (2020). *Plataformas digitales y creación de valor en los países en desarrollo: repercusiones en las políticas nacionales e internacionales*. UNCTAD.

Orozco, J. (2019). *Estrategias para incentivar la productividad de los pequeños emprendimientos en el cantón Naranjito, desde el Gobierno Autónomo Descentralizado* [Tesis de pregrado]. Universidad Estatal de Milagro.

Orozco, M. (2020). *Modelo para evaluación de accesibilidad web orientado por tipos de discapacidad* [Tesis de maestría]. Universidad Nacional de Colombia.

Orus, A. (2020). *Porcentaje de compradores online a nivel mundial por región en 2020*. Statista.

Páez, D., & Rolón, M. (2020). Aspectos clave de la experiencia de compra a través del E-commerce en Colombia. *Revista de Marketing y Negocios*, 15(2), 60-75.

Perdigón, R., & Viltres, H. (2020). Modelo de negocios para empresas agroindustriales cubanas. *Revista de Gestión Empresarial*, 12(1), 65-78.

Ponce, J. (2022). *Audiencia digital en Ecuador*. Informe de Industria de Ecommerce.

Prieto, M. (2021). *El comercio electrónico como reactivador de la economía mundial post-COVID*. Editorial Universitaria.

Pulido, A. (2012). *Mobile Marketing: la revolución del comercio móvil*. Editorial Digital.

Rivas, L., & Serrano, M. (2010). *Estudio sobre los medios de pago en la ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja.

Rodríguez, K., et al. (2020). El e-commerce y las Mipymes en tiempos de Covid-19. *Revista de Economía y Sociedad*, 25(1), 105-120.

Romero, P., & Álvarez, S. (2021). *Diseño de aplicaciones inclusivas para personas con discapacidad auditiva* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Colombia.

Rosales, M., & Sifuentes, J. (2021). *Análisis del sistema contable como herramienta para la gestión integral de las micro y pequeña empresa en la provincia de Huaura* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.

Salgado, R. (2023). El emprendimiento en el Ecuador. *Revista de Economía y Desarrollo*, 18(1), 1-12.

Sánchez, R. A. (2021). *El comercio electrónico en el Ecuador*. Editorial Universitaria.

Sánchez, Y. (2021). *Determinantes de éxito de los pequeños y medianos emprendimientos de la ciudad de Loja* [Tesis de pregrado]. Universidad Internacional del Ecuador UIDE.

Serrano, M. (2022). *El perfil del comprador on line en Ecuador*. Reporte de Industria de Ecommerce 2021-2022, BlackSip.

Singh, S. (2016). *E-commerce: conceptos y modelos de negocio*. Editorial Digital.

Tello, E., & Pineda, R. (2017). Análisis del comercio electrónico en el Ecuador. *Revista de Tecnología y Negocios*, 5(1), 1-15.

Telecom Advisor Services LLC. (2020). *Impacto de la pandemia en el comercio electrónico en América Latina*. Informe Técnico.

Torres, R., et al. (2023). *Sistemas contables computarizados*. Editorial McGraw-Hill.

Ureche, M. (2022). *Sistema de información contable para la toma decisiones en la Universidad de la Guajira* [Tesis de pregrado]. Universidad de la Guajira.

Vaca, C. (2019). *Estrategias de marketing digital aplicadas en empresas del Distrito Metropolitano de Quito* [Tesis de pregrado]. Universidad Central del Ecuador.

Valdivieso, C., Valdivieso, R., & Valdivieso, O. (2011). *Fórmula estadística para una población finita*. Editorial Académica.

Vásquez, J. (2021). El marketing digital como estrategia de las MiPymes en tiempos de pandemia. *Revista de Negocios y Tecnología*, 7(2), 10-25.

Zaruma, P., et al. (2022). La innovación empresarial como fuente de desarrollo para las microempresas. *Revista de Innovación y Desarrollo*, 9(3), 430-445.

ANEXOS

MANUAL BASICO SOFTWARE CONTABLE

El software de gestión integral que administra y automatiza los recursos empresariales de las instituciones está desarrollado para trabajar en entornos web y una arquitectura MVC lo que le permite escalar a medida del cliente y de sus necesidades sin límites.



Tabla de contenido

<i>Ingreso al Modulo Admin.....</i>	5
<i>Como Crear Usuarios, empleados, Crear y eliminar productos</i>	5
<i>Como crear o modificar el plan de cuentas</i>	5
<i>Como crear y configurar una Cuenta bancaria.....</i>	6
<i>Como configurar listado de retenciones y códigos de retenciones</i>	6
<i>Como configurar y cambiar el porcentaje de retenciones</i>	6
<i>Como configurar el nuevo impuesto a Fundas plásticas ICE.....</i>	6
<i>Como ACTIVAR leyendas para Régimen Microempresa y Agentes de Retención</i>	6
Manejo Modulo Compras	7
<i>Como Ingresar una compra de Inventario o Mercadería.....</i>	7
<i>Como Ingresar una compra de Gastos o servicios.....</i>	7
<i>Como ingresar una compra dese un archivo XML de facturación electrónica</i>	8
<i>Como anular una compra</i>	9
<i>Como ingresar una nota de crédito en compras</i>	10
<i>Como ingresar una nota de débito en compras</i>	10
<i>Como ingresar una liquidación de compras</i>	11
Manejo Modulo Inventarios	11
<i>Como genero un reporte de Inventarios y edito un ítem</i>	12
<i>Como genero una transferencia de mercaderías o inventarios entre bodegas y sucursales.....</i>	12
<i>Como se Genera un ajuste de entrada de Inventarios.....</i>	13
<i>Como subir inventarios por primera vez.....</i>	14
<i>Como Genera etiquetas de precios y Etiquetas códigos de Barras.....</i>	14
<i>Como se Genera un ajuste de salida de Inventarios</i>	15
<i>Como Genero Promociones ofertas, combos de productos y packs de inventarios</i>	15
<i>Control de Inventarios y materia prima en restaurantes configurando recetas</i>	16
<i>Como genero un reporte de Kardex de Inventarios</i>	16
<i>Como ingresar un lote de importación</i>	17
Módulo de Ventas	18
<i>Como crear Ventas de contado y Crédito.....</i>	19

<i>Como manejar la facturación electrónica y autorizar comprobantes.....</i>	<i>19</i>
<i>Como crear Notas de Crédito en Ventas</i>	<i>20</i>
<i>Como crear Notas de Debito en Ventas</i>	<i>21</i>
<i>Como anular Ventas, NC, y pagos en facturas de venta.....</i>	<i>21</i>
<i>Como crear Guías de Remisión de las Ventas.....</i>	<i>22</i>
<i>Como hacer facturación por lotes o ventas de servicios por Lotes</i>	<i>22</i>
<i>Como hacer pedidos o prefacturas</i>	<i>23</i>
<i>Como hacer promociones por ventas en volumen o regalos por ventas.....</i>	<i>24</i>
Módulo de Cotizaciones.....	24
Crear nueva cotización o proformas	24
Módulo de Cuentas por cobrar.....	25
<i>Como Gestionar Cartera con modulo Cuentas x cobrar CXC.....</i>	<i>25</i>
<i>Como Crear Anticipos de clientes y devolución</i>	<i>26</i>
Como devolver un anticipo de cliente	27
<i>Como Crear Retención en Ventas.....</i>	<i>27</i>
Módulo de Cuentas por Pagar	27
<i>Como Gestionar Las cuentas por Pagar a Proveedores CXP.....</i>	<i>28</i>
<i>Como Gestionar los anticipos a proveedores CXP</i>	<i>29</i>
<i>Como ingresar una Retención de compras.....</i>	<i>29</i>
Módulo de Caja.....	30
<i>Como gestionar el cierre de Caja y reporte de caja diario</i>	<i>30</i>
<i>Como abrir caja diaria y cerra caja diarias total o parcial.....</i>	<i>31</i>
Módulo de Contabilidad	31
<i>Descripción rápida de la lógica del sistema contable.....</i>	<i>31</i>
<i>Libro Diario</i>	<i>32</i>
<i>Libro Mayor</i>	<i>33</i>
<i>Balance General y Balance de Comprobación</i>	<i>33</i>
<i>Estado de Resultados Perdida y Ganancia</i>	<i>34</i>
<i>Cierre de Periodos Fiscales.....</i>	<i>35</i>
<i>Generacion de ATS.....</i>	<i>35</i>
<i>Como Reparar, ajustar o cambiar un asiento contable de Libro diario</i>	<i>36</i>
Módulo de comprobantes de Ingreso y Egreso	37
<i>Como hacer asientos de diario de ingreso y egreso</i>	<i>37</i>
Modulo Libro Banco	37

<i>Conciliaciones bancarias</i>	37
<i>Depósito y protesto de cheques</i>	37
<i>Liquidación de tarjeta de crédito</i>	38
Módulo de Nomina	39
<i>Generacion de Roles de Pago</i>	39
Modulo Reportes	40
Como Generar reportes de Gerencia	40
Modulo Agenda virtual	40
Agenda Virtual	40
https://www.youtube.com/watch?v=3T6tN8Qceew	41

MANUAL BASICO DE USO

Para acceder al sistema ingrese en su respectivo Link de acceso ejemplo:

- <https://sofpymes.com/demo/login>
- Usuario: invitado
- Clave: invitado

Configuración Inicial Básica del Módulo Admin

- Crear Usuarios o empleados
- Como crear y eliminar productos
- Configurar Plan de Cuentas
- Crear una cuenta Bancaria
- Como Configurar Listado y Códigos de retenciones

Ingreso al Módulo Admin



Como Crear Usuarios, empleados, Crear y eliminar productos

Este módulo permite configurar el sistema por primera vez, creando usuarios, empleados, dando permisos, dando acceso a los puntos de ventas, eliminando usuarios y empleados, así también permite editar y configurar productos y muchas cosas mas

<https://www.youtube.com/watch?v=FNOjQHDObw&feature=youtu.be>

Como crear o modificar el plan de cuentas

Parte del arranque de la contabilidad en el sistema está:

- La configuración del plan de Cuentas
- Y El config cuentas que es la relación del plan de cuentas con los módulos del sistema
- A continuación, un video tutorial

https://www.youtube.com/watch?v=wBhS-Z_bisY&t=105s

Como crear y configurar una Cuenta bancaria.

Parte del arranque de la contabilidad es necesario crear una cuenta bancaria para registrar los pagos o cobros que estén relacionado con la cuenta del banco del negocio

Crear una cuenta bancaria, revisemos el tutorial paso a paso.

- <https://www.youtube.com/watch?v=xnmhQj9z04M&feature=youtu.be>

Como configurar listado de retenciones y códigos de retenciones.

En el módulo admin podemos tener un listado completo de los diferentes códigos de retención con sus respectivos porcentajes de aplicar ya sea de la base imponible de retenciones a la fuente, así como las retenciones del IVA, revisemos el siguiente tutorial

- <https://www.youtube.com/watch?v=-VLAQJDwe2Q>

Como configurar y cambiar el porcentaje de retenciones.

Como hacer el cambio de porcentajes del listado de retenciones y como crear un nuevo código de retención para usar en el -ERP tanto en compras como en ventas

- https://www.youtube.com/watch?v=Sh_GlfUUzt0

Como configurar el nuevo impuesto a Fundas plásticas ICE

Te enseñamos como configurar el nuevo impuesto a las fundas plásticas es Ecuador el ICE, que se aplica a cada funda plástica empezando con el valor de \$0,04 centavos de dólar y que con el tiempo este impuesto va subir, aquí podrás relacionar el ítem con la parte contable y disponer del valor en las ventas.

- <https://www.youtube.com/watch?v=mOrSHn0KyEE>

Como ACTIVAR leyendas para Régimen Microempresa y Agentes de Retención

El SRI acaba de emitir 2 Resoluciones y catastros el 1 para las empresas que entran en un REGIMEN DE MICROEMPRESAS y la otra resolución que es para las empresas que se convierten en AGENTES DE RETENCION si su empresa consta en uno o los 2 catastros debe incorporar las leyendas en los comprobantes de venta tanto físicos como electrónicos para ellos debe actualizar el sistema según Art. 253.12.- Comprobantes de venta. - incluirán la leyenda "Contribuyente Régimen Microempresas". y "Agente de Retención" del Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado mediante Resolución Nro. NAC-DNCRASC20-00000001

<https://www.youtube.com/watch?v=0SI8YHvfM&t=43s>

Manejo Modulo Compras

El manejo básico del módulo incluye video tutoriales de lo siguiente:

- Ingreso compras de inventarios
- Ingreso compras de gastos
- Notas de crédito de compras
- Notas de débito en compras
- Liquidación de compras
- Retenciones en compras

Como Ingresar una compra de Inventario o Mercadería

En este módulo se ingresa los inventarios de mercadería en **“nueva compra”** y siempre estos van a generar una obligación con el proveedor que, al terminar de archivar compra, podemos ver en el módulo de Cuentas por pagar CXP que esta la obligación de pagar al proveedor a menos que en el mismo ingreso de la compra, en ese mismo momento la cancele o pague esa obligación.



Video tutorial demostrativo COMPRAS de INVENTARIOS

https://www.youtube.com/watch?v=UNLopM_-SQA&feature=youtu.be

Como Ingresar una compra de Gastos o servicios.

En este módulo se ingresa los gastos en **“nueva compra”** y siempre estos van a ser ítems de servicios previamente creados que ya tiene asignada y configurada una cuenta contable de gasto sea este tipo 5 o 6 según el plan de cuentas.

Esta compra generar una obligación con el proveedor que, al terminar de archivar compra, podemos ver en el módulo de Cuentas por pagar CXP la obligación de pagar al proveedor, a menos que al momento de grabar la compra ahí mismo deseemos pagarla de una vez.



Video tutorial demostrativo COMPRAS de Gastos

<https://www.youtube.com/watch?v=eMxmvzjLVUI&feature=youtu.be>

Como ingresar una compra dese un archivo XML de facturación electrónica

En el caso de empresas o negocios donde el volumen de compras es grande y se torna un procesos largo y tedioso el ingreso de compras sean estas de gastos o de inventarios, existe en el la posibilidad de manera automática ingresar compras sin necesidad de digitarlas sino desde un archivo plano XML.

A continuación, un video de como subir compras
desde XML

<https://www.youtube.com/watch?v=Zd9ERyWV9ww>

Cod.	Producto	Cantidad	Unidad	Exonerar	Alícuota	Impuesto	PVP

% / Descuento	Total
Tarifa zero:	0.00
Tarifa zero:	0.00
Subtotal:	0.00
Porcentaje:	0.00
Descuento:	0.00
Subtotal Neto:	0.00
IGT:	0.00
IVA:	0.00
IVA Prepagado:	0.00
3*1040:	0.00
Total:	0.00

Como anular una compra

Para anular una compra correctamente se debe seguir algunos pasos lógicos contables es decir para que se pueda anular se debe antes anular

- Conciliaciones bancarias, movimientos bancarios
- Retenciones
- Pagos realizados pueden ser totales o parciales

Solo sino existe ninguna transacción se va permitir anular, revisemos el siguiente tutorial

<https://www.youtube.com/watch?v=bmPLogFssxg>

Como ingresar una nota de crédito en compras.

Aquí se ingresa las devoluciones de productos al proveedor o también los descuentos en compras que podamos tener, en nuestro sistema todas las notas de crédito en compras se registra el comprobante como un ANTICIPO A PROVEEDOR y con este valor provisionado se puede bajar una cuenta por pagar y así mismo usar para una próxima compra o bajar una cuenta por Pagar.

Factura	Fecha	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto
10	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
11	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
12	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
13	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
14	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
15	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
16	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
17	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
18	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
19	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
20	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
21	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
22	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
23	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
24	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
25	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
26	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
27	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
28	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
29	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
30	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
31	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
32	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
33	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
34	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
35	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
36	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
37	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
38	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
39	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
40	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
41	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
42	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
43	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
44	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
45	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
46	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
47	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
48	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
49	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
50	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
51	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
52	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
53	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
54	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
55	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
56	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
57	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
58	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
59	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
60	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
61	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
62	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
63	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
64	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
65	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
66	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
67	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
68	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
69	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
70	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
71	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
72	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
73	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
74	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
75	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
76	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
77	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
78	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
79	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
80	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
81	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
82	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
83	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
84	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
85	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
86	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
87	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
88	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
89	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
90	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
91	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
92	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
93	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
94	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
95	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
96	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
97	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
98	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
99	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00
100	10-10-10	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00

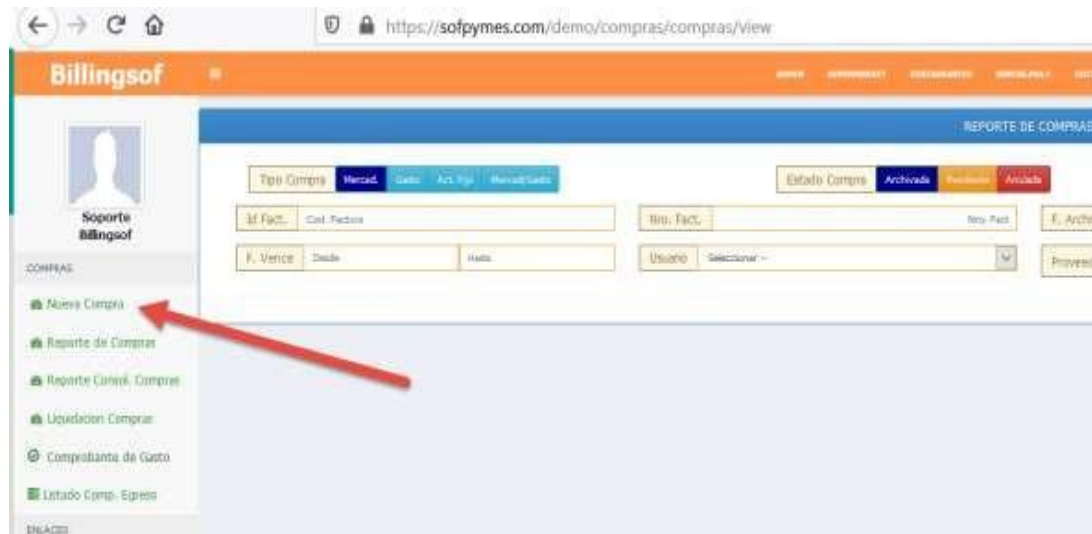
Video tutorial demostrativo: NOTA CREDITO COMPRAS

<https://www.youtube.com/watch?v=mhVETeTi7jg&feature=youtu.be>

Como ingresar una nota de débito en compras.

Una nota de débito que emite un proveedor por lo general es un cobro adicional sea este por un servicio o porque nos cobra interés por mora o por el crédito que nos ofrece, en este caso se ingresa en el módulo compras como en **“nueva compra”**. A continuación, un video tutorial de cómo hacerlo correctamente.

<https://www.youtube.com/watch?v=FRdmworSmGQ&feature=youtu.be>



Como ingresar una liquidación de compras.

La manera fácil y sencilla de crear una liquidación de compra para justificar el gasto o costo en nuestro negocio cuando un proveedor no tiene facturas, es decir no nos entrega ninguna factura de esta manera se legaliza el gasto como DEDUCIBLE. A continuación, revise paso a paso un video tutorial de cómo hacerlo.



https://www.youtube.com/watch?v=F5Q_jhIlgYU&feature=youtu.be

Manejo Modulo Inventarios

El manejo básico del módulo de inventarios incluye

- Reporte de inventarios
- Ajustes de entrada
- Ajustes de salida
- Transferencia de mercaderías (en caso de manejo de sucursales)
- Crear Promociones y ofertas
- Reporte de Kardex reservas
- Reporte de Kardex bodegas
- Reporte de Kardex General
- Ingreso de Importaciones

Como genero un reporte de Inventarios y edito un ítem.

Módulo de **INVENTARIOS**, este es un reporte de control de para saber: Veamos un video tutorial de cómo funciona este reporte.

<https://www.youtube.com/watch?v=ScdMYaGTKjg&feature=youtu.be>

- a. Cuánta mercadería tenemos en las bodegas,
- b. El costo de inversión,
- c. Reservas de mercaderías como plan acumulativo.
- d. Los precios de costo último,
- e. Precios de costo promedio,
- f. Precios de ventas para generar lista de precios,
- g. Buscar inventarios por categorías, Por marcas, por bodegas,
- h. Inventarios con IVA y sin IVA, con stock y sin stock y más.
- i. Kardex por fechas y bodegas
- j. Transferencias de bodegas
- k. Ajuste de entrada y salida



Como generar una transferencia de mercaderías o inventarios entre bodegas y sucursales

El manejo de las transferencias por lo general se realiza entre bodegas o sucursales, con los permisos de usuarios a las respectivas bodegas, establece una especie de firma digital en el cual no hay papeles físicos sino el usuario consulta su transferencia, revisa que todo este completo y correcto y acepta o rechaza una determinada transferencia. No hay límite para crear las transferencias y todo se queda registrado en el Kardex bodegas.

Les invito a revisar el video tutorial de cómo realizar transferencias en

<https://www.youtube.com/watch?v=81MMWvh6oGk>

Transferencias recibidas					Transferencias enviadas				
ID	FECHA	EMISOR	ESTADO	Accion	ID	FECHA	RECEPTOR	ESTADO	Accion
1	2020-03-26	WHITMAN SURETE	Completado	Ver	4	2020-03-26	WHITMAN SURETE	Completado	Ver
2	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Rechazado	Ver	3	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Rechazado	Ver
3	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Completado	Ver	2	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Completado	Ver
4	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Completado	Ver	1	2020-03-26	SUPORTE BELLEROP	Completado	Ver

Como se Genera un ajuste de entrada de Inventarios

Los ajustes de entrada de Inventarios se usan para regularizar inventarios sobrantes o faltantes, cuando se hace tomas físicas y resulta que se facturo mal, se confundió los ítems, muchas veces son muy parecidos y se despachó mal, en este caso se realiza un ajuste de entrada del ítem sobrante en el negocio.

A continuación, un video tutorial de cómo realizar un ajuste de inventarios.

<https://www.youtube.com/watch?v=povo1E5vncE&feature=youtu.be>



Como subir inventarios por primera vez

tiene una herramienta para subir miles de items por primera vez es una forma de migración que se hace muy fácil desde Excel para evitar el tener que crear uno por uno: la marca, los grupos, categorías, nombres, códigos barras, precios de venta, etc sigue los pasos y veras lo fácil que es subir inventarios.

Revisemos el siguiente tutorial

https://www.youtube.com/watch?v=Lq9_ffT7YSU

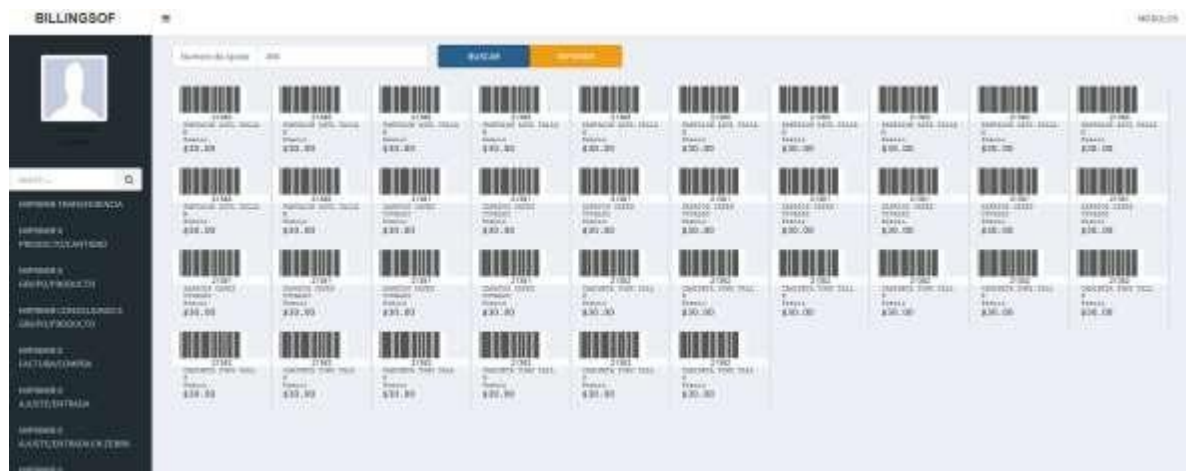


Como Genera etiquetas de precios y Etiquetas códigos de Barras

tiene una poderosa herramienta para generar etiquetas y generador de códigos de barras en base a códigos del sistema para colocar a los productos configurando el código, precios y nombres de productos en varios formatos incluso con logos de la empresa.

Revisemos el siguiente tutorial

<https://www.youtube.com/watch?v=nWLzd3MUIX4>

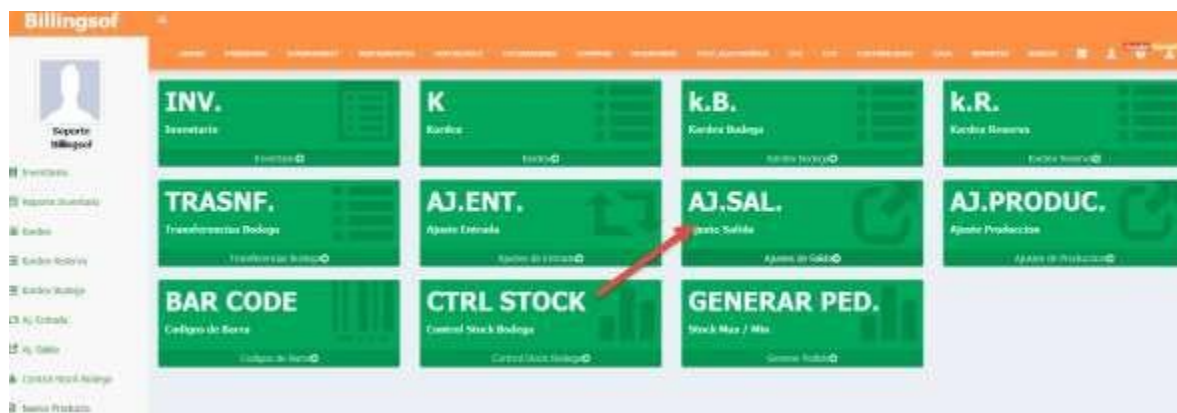


Como se Genera un ajuste de salida de Inventarios

Los ajustes de entrada de Inventarios se usan para regularizar inventarios sobrantes o faltantes, cuando se hace tomas físicas y resulta que se facturo mal, se confundió los ítems, muchas veces son muy parecidos y se despachó mal, en este caso se realiza un ajuste de entrada del ítem sobrante en el negocio.

A continuación, un video tutorial de cómo realizar un ajuste de inventarios.

<https://www.youtube.com/watch?v=eBFd2JSJAmg&feature=youtu.be>



Como Genero Promociones ofertas, combos de productos y packs de inventarios

Es muy común en las empresas crear paquetes promocionales, packs de inventarios, ofertas y promociones al combinar inventarios y mercaderías que al vender salen con un nombre comercial, pero al bajar o descargar de inventario en nuestro Kardex se debe detallar y descargar cada ítem de este combo promocional.

A continuación, un video tutorial de cómo hacer los combos promocionales. <https://www.youtube.com/watch?v=7XhCjQKI9IA>



Control de Inventarios y materia prima en restaurantes configurando recetas

El manejo del de inventarios para un restaurante es muy importante y si deseas controlar los ingredientes y materia prima de tus platos a la carta, combos de comida rápida, etc, es de mucha utilidad poder configurar una receta que, al momento de facturar, por debajo en segundo plano este proceso haga la descarga automática del inventario, es muy fácil de configurar y se lo hace una sola vez.

Tutorial de recetas: <https://www.youtube.com/watch?v=GiY9m3CYXOM>



Como genero un reporte de Kardex de Inventarios.

El manejo del Kardex permite llevar un control de entradas y salidas de todas las diferentes transacciones que tiene relación con el COSTOS de las VENTAS, las transacciones que se registran en este módulo son:

A continuación, un video tutorial del manejo del Kardex y su

interpretación

<https://www.youtube.com/watch?v=wOFwJK-F9HY&feature=youtu.be>

[F9HY&feature=youtu.be](https://www.youtube.com/watch?v=wOFwJK-F9HY&feature=youtu.be)

Transacciones Entrantes	Transacciones Salientes
Compras	Ventas
Anular Ventas	Anular compras
Nota Crédito Ventas	Nota Crédito Compras
Anular Nota Crédito Compras	Anular Nota Crédito Ventas
Ajuste de entrada	Ajuste de Salida
Liquidación de Compra	Anular liquidación compra
Notas de Venta	Anular notas de Venta



Como ingresar un lote de importación

El ingreso de importaciones se realiza usando documentos auxiliares como documentos de hojas de cálculo como Excel, donde el dueño de negocio puede hacer su análisis de costos y gastos de una importación, luego de hacer este análisis debe crear el archivo para subir el inventario, entonces los pasos son los siguientes:

1. Crear ítem de importación es decir los productos que se van a ingresar
2. Hacer el análisis de costos y gastos
3. Crear el archivo de Excel para subir
4. El registro contable de gastos con factura se ingresa normal en compras

Un video tutorial de como registrar este archivo de importación

<https://www.youtube.com/watch?v=5onHZWeSgaQ>



Módulo de Ventas

Es uno de los módulos más importantes y donde se encuentra la vida comercial del negocio aquí se registran:

- Ventas de contado y Crédito
- Módulo de Facturación Electrónica
- Nota de Crédito ventas
- Notas de Debito ventas
- Guías de Remisión
- Crear Retención en Ventas
- Facturación por Lotes



Como crear Ventas de contado y Crédito

1. este módulo esta creado para multicomercio y para manejo corporativo, ya que permite hacer muchas particularidades como:
 - a. Genera ventas de Contado
 - b. Genera ventas de Crédito
 - c. Genera ventas por tipos de clientes
 - d. Genera ventas por tipos de precios
 - e. Genera ventas por Vendedores
 - f. Genera ventas por Bodegas
 - g. Genera ventas de Servicios y productos y combinados
 - h. Permite más de 7 formas de pago incluye retenciones
 - i. Todas las ventas generan asientos contables integrados al mayor automáticamente
 - j. Permite aplicar descuentos Unitarios y globales y promociones
 - k. Permite hacer vender servicios como productos

A continuación, un video tutorial de Ventas

<https://www.youtube.com/watch?v=SEluUl1FS-w&feature=youtu.be>



Como crear Notas de Crédito en Ventas

Las notas de crédito en ventas son útiles para recibir en devolución mercadería por parte del cliente, o para anular una venta, cabe indicar que en nuestro sistema cada nota de crédito genera un anticipo al cliente para que este valor sea usado en una próxima compra o se utilice como abono a una factura q pueda estar a crédito

A continuación, un video tutorial sobre las notas de crédito en ventas. <https://www.youtube.com/watch?v=p1lPhuZDG5s&t=3s>

Establecimientos	Seleccionar	# Emisor	Seleccionar	T. Comprante	Factura	Fecha Emision:	2020-03-24	2020-03-27
Provincia	Seleccionar	Sector	Seleccionar	El Cliente esta activo:		NO	SI	QUERER Excel PDF
Cod.	Secuencia	Cedula	Cliente	E Emision	Iva	Tot.Comp.	As.Venta	
30	Registros					15.79	326.41	
2034	001-002-1921 PDF NDC	1103473730	eliana alizalde	2020-03-24	0.24	4.75	4530 - 2020-03-24	
2034	001-002-1920 PDF NDC	1103473748	vicente espinoza	2020-03-24	1.20	21.20	4520 - 2020-03-24	
2023	001-002-1918 PDF NDC	999999999	consumidor final	2020-03-24	0.00	2.50	4517 - 2020-03-24	
2022	001-002-1917 PDF NDC	999999999	consumidor final	2020-03-24	0.22	2.07	4516 - 2020-03-24	

Como crear Notas de Debito en Ventas

Las notas de Debito son documentos que permiten justificar el sobrecargo o el recargo en una factura de venta sea este por comisiones por la venta, servicios adicionales en la venta, interés por créditos, sobrecargos por recuperación de cartera, etc, siempre y cuando estos sean servicios es decir no puede ser usado para el movimiento de inventarios. Al final genera una obligación a pagar al cliente y las diferentes formas de pago.

Una vez que se la registra se la tiene que relacionar con la factura de venta para que esto esté disponible para el reporte a fin de mes y generar correctamente los anexos ATS para las declaraciones.

A continuación, un video tutorial de cómo hacer una nota de débito en ventas.

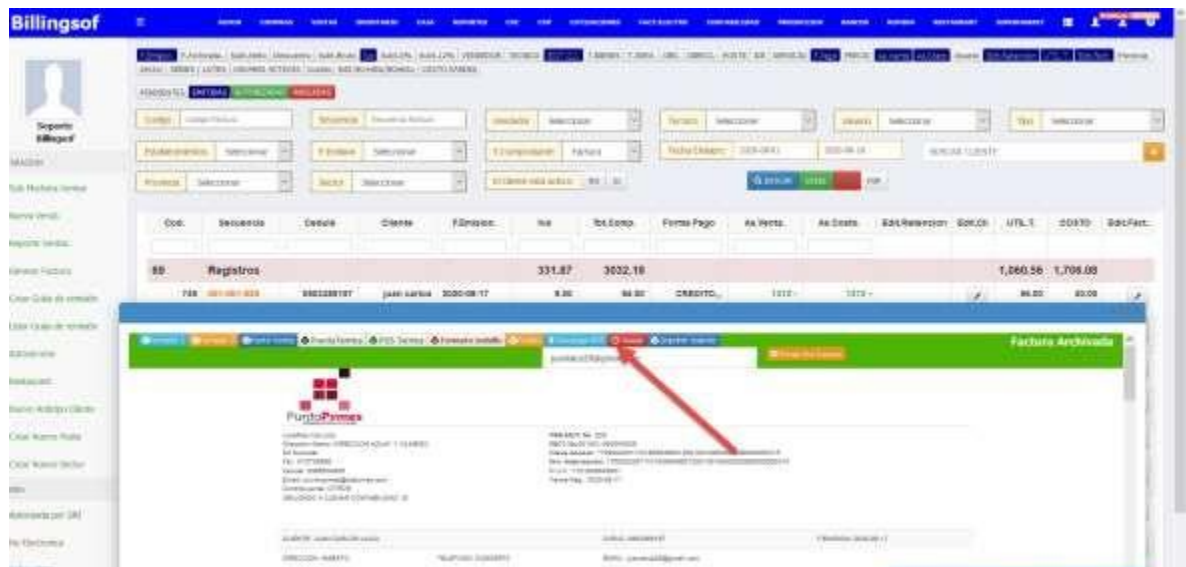
<https://www.youtube.com/watch?v=UJxOtOp7ank&feature=youtu.be>



Como anular Ventas, NC, y pagos en facturas de venta

El sistema te permite q puedas anular facturas de ventas, notas de crédito, comprobante del módulo de ventas, además en caso de equivocarnos en la forma de pago se puede anular el pago y volver aplicar, sin dañar el resto de la transacción, tomar en cuenta que en el caso de facturas o comprobantes electrónicos se debe primero anular en el SRI (Servicio de Rentas internas del Ecuador) y luego en el sistema.

Invito a ver el tutorial: <https://www.youtube.com/watch?v=SnuIXul2YSU>

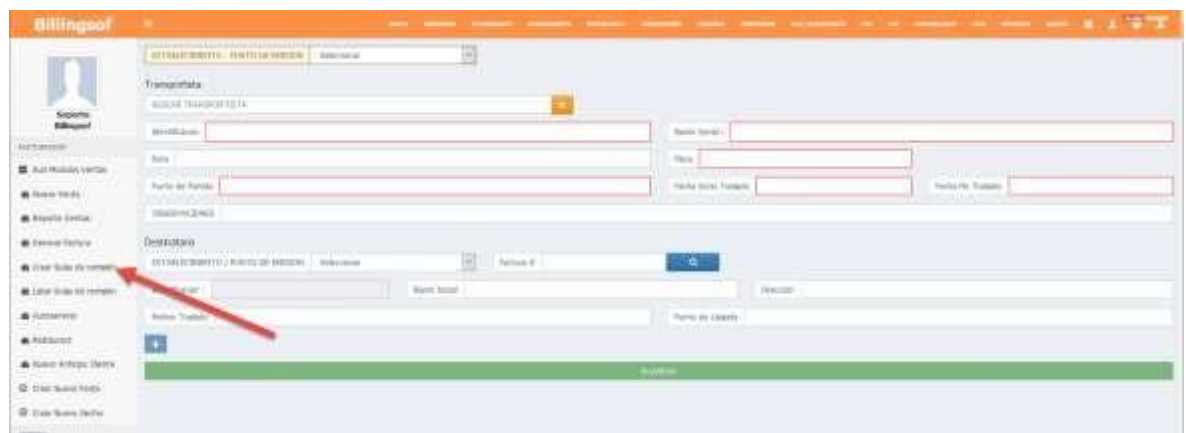


Como crear Guías de Remisión de las Ventas

La guía de remisión es un comprobante que permite la movilización o transporte legal de mercaderías entre sucursales o entre empresa – cliente, SE CREA a partir de una factura de venta archivada, autorizada o en pendiente.

Revisemos el siguiente videotutorial

<https://www.youtube.com/watch?v=F160E1C2JtE&t=4s>



Como hacer facturación por lotes o ventas de servicios por Lotes

Muchas empresas de servicios tienen la necesidad de automatizar las ventas y que la gestión de vender y facturar sea rápido, sencillo y efectivo, -ERP tiene la posibilidad de configurar el cliente con el servicio seleccionado al precio seleccionado y este a su vez quede ya configurado a fin de que al final del mes con un solo clic generar las facturas o prefacturas de los servicios esta herramienta es muy útil para facturar en:

- Pensiones centros educativos
- Pensiones por membresías o clubes
- Servicio mensual de internet
- Servicio mensual de televisión por cable
- Servicio mensual de agua potable y planillaje
- Afiliaciones y mensuales en muchos multicomercios y gremios.

Ahora pueden ver un videotutorial de cómo funciona las ventas por lotes con .

<https://www.youtube.com/watch?v=xEkwCSstGqA>



Como hacer pedidos o prefacturas

Ahora puedes tomar pedidos en línea desde una Tablet o celular solo debes ingresar desde un navegador ir a módulo de ventas y crear los pedidos o prefacturas.

1 estos puedes enviar por correo

2. Modificarlos

3. Eliminar

4. Pagar o registrar los pagos

Esta herramienta sirve y es muy útil para RESERVAR mercadería y evitar que sea vendida, puedes usar en tiendas que venden con anticipos o plan acumulativos.

https://www.youtube.com/watch?v=huC8tZo_JVw

Como hacer promociones por ventas en volumen o regalos por ventas

Puede ahora hacer promociones por ventas por volumen asi como también promociones de regalo por ciertos productos en la venta directamente

Vemos el tutorial de como hacerlo

https://www.youtube.com/watch?v=9eLA_LU2OG0

Módulo de Cotizaciones

Crear nueva cotización o proformas

Este es un módulo auxiliar de la venta que nos permite poder hacer

- Presupuestos
- Cotizaciones
- Pedidos
- Proformas

No importa si hay o no stock de productos puedo cotizar productos o servicios y también poder convertir estas cotizaciones en una factura.

Este incorpora un sistema de CRM mailing digital enviando la cotización directo al cliente en PDF que se envía vía correo electrónico

Veamos mas en el siguiente tutorial

<https://www.youtube.com/watch?v=jLBMQOzYn70>



Módulo de Cuentas por cobrar

Módulos de manejo de cartera en este módulo podemos gestionar las formas de pago del cliente en base a sus obligaciones como:

- Gestion de Cuentas por Cobrar
- Recaudación lista de pagos
- Estado de Cuenta de cliente
- Anticipo de clientes
- Retenciones en Venta

Como Gestionar Cartera con modulo Cuentas x cobrar CXC

Módulo de CxC de Cuentas por cobrar este es un reporte de control de cartera en el siguiente video tutorial les vamos a mostrar cómo funciona lo siguiente:

- Reporte de Cuentas x cobrar, por fecha de vencimiento, días vencidos, por tipos de clientes, por sector y provincias
- Aplicar pagos ya sea efectivo, cheques, tarjetas de crédito, depósitos y transferencias.
- Pagos parciales o totales de las cuentas por cobrar, además de un detalle de facturas y abonos y saldos pendientes.
- Generado de estado de cuentas para clientes por periodos de tiempo.

- Listado de Recaudación realizadas para dar seguimiento de pagos de clientes
- <https://www.youtube.com/watch?v=Uk-kAeY0lIE&feature=youtu.be>



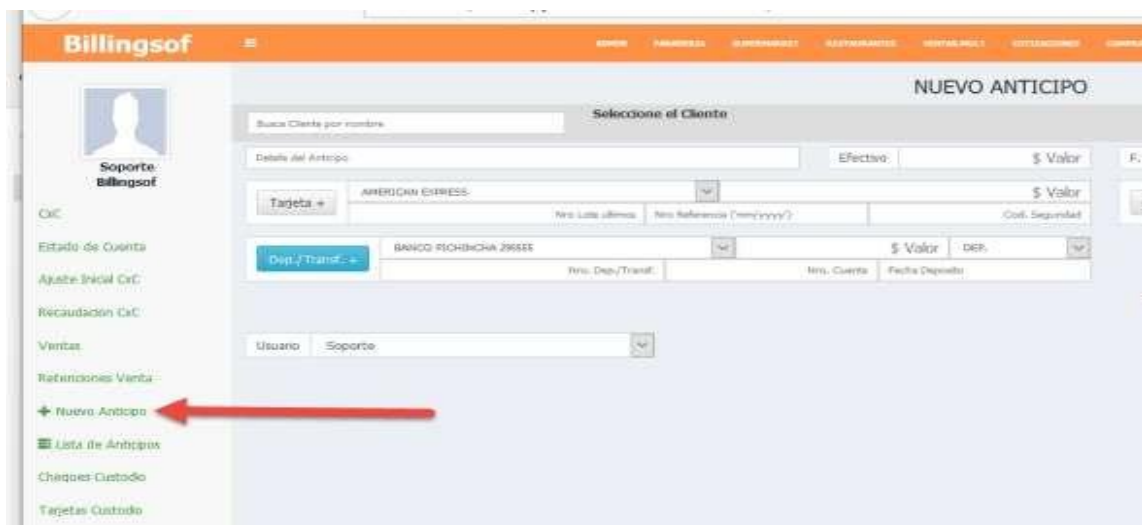
Como Crear Anticipos de clientes y devolución

Se puede generar anticipos de clientes de múltiples formas y los mismos ser utilizados para bajar cuentas por cobrar o ser usados para las siguientes compras, los anticipos se pueden generar de:

- Retenciones en ventas
- Notas de crédito en ventas
- Anticipo de una venta o reserva de productos.
- Devolución de un anticipo de cliente.

Vamos a ver en el siguiente tutorial la forma de hacerlo.

<https://www.youtube.com/watch?v=RBBPrFl15OU>



Como devolver un anticipo de cliente

Los anticipos del cliente pueden ser de varias formas, porque dejan reservando un producto o porque se hace una devolución del mismo y si la política del negocio está el poder devolver el valor al cliente se debe tener la opción de devolución para ellos se realiza un simple comprobante de egreso vamos a ver el tutorial.

<https://www.youtube.com/watch?v=cwnGU44NRwE>

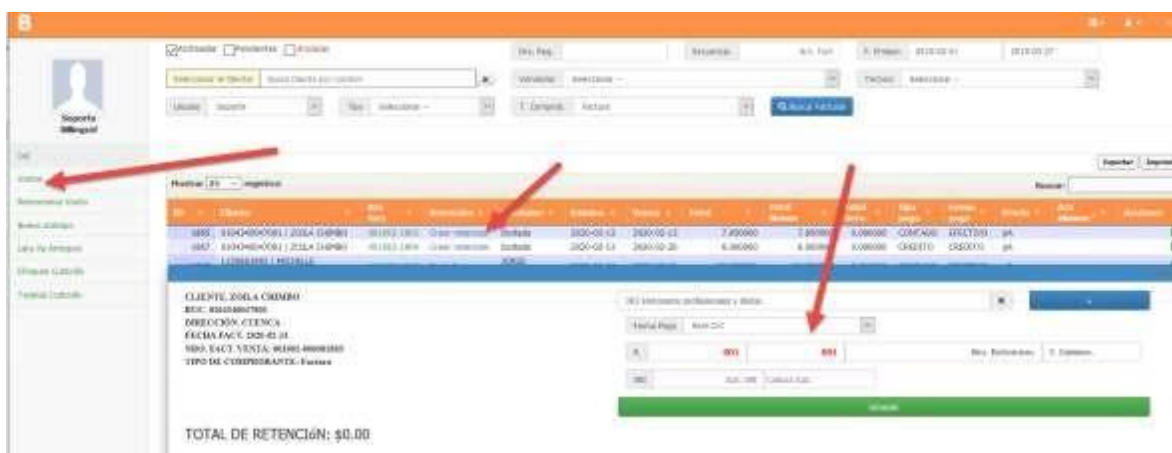
Como Crear Retención en Ventas

Un cliente puede en una venta pagar una factura de venta con una retención, es obligación de la empresa o negocio recibir esa retención legal y autorizada como una forma de pago, por ello la aplicación de retenciones en las ventas se puede hacer en:

- La venta
- En modulo CxC
- En listado de post ventas dentro d CXC

A continuación, vamos a ver el videotutorial de cómo aplicar correctamente una retención en ventas.

<https://www.youtube.com/watch?v=Xj5CXsYFj4I&t=112s>



Módulo de Cuentas por Pagar

Módulos de manejo de pago a proveedores en este módulo podemos gestionar las

formas de pago al proveedor en base a sus obligaciones como:

- Gestion de Cuentas por Pagar
- Lista de pagos realizados
- Estado de Cuenta de proveedor
- Anticipo de proveedor
- Retenciones en Compra

Como Gestionar Las cuentas por Pagar a Proveedores CXP

Módulo de **CXP de**, Cuentas por pagar este es un reporte de control de cartera por pagar a proveedores, en el siguiente video tutorial podemos ver los siguientes procesos:

https://www.youtube.com/watch?v=w_skPJfAltI&feature=youtu.be

- a. Reporte de Cuentas x pagar, por fecha de vencimiento, días vencidos, por tipos de transacción.
- b. Estado de cuenta del pago a proveedores por periodos de tiempo
- c. Reporte del listado de pagos a proveedores, como se realizaron los pagos el detalle
- d. Aplicar retenciones en compras para bajar las cuentas por pagar a proveedores
- e. Crear nuevos anticipos a proveedores en caso de compras futuras cuando aún no se entregan facturas de compra.
- f. Comprobantes de egreso de los pagos que se realiza en el negocio.



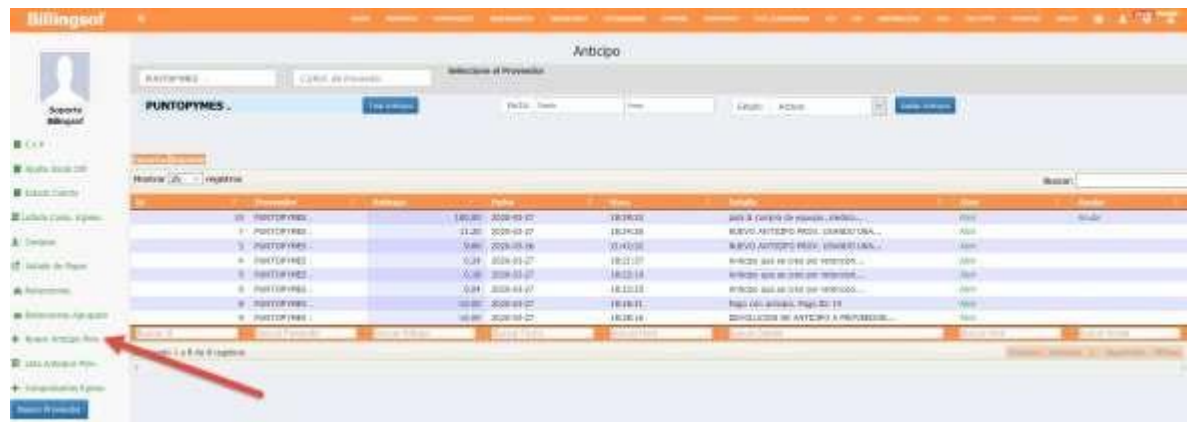
Como Gestionar los anticipos a proveedores CXP

Se puede generar anticipos de proveedor de múltiples formas y los mismos ser utilizados para bajar cuentas por pagar o ser usados para las siguientes compras al proveedor, los anticipos se pueden generar de:

- Retenciones en compras
- Notas de crédito en compras
- Anticipo de una compra de productos al proveedor
- Devolución de un anticipo al proveedor.

Vamos a ver en el siguiente tutorial la forma de hacerlo.

https://www.youtube.com/watch?v=nHmt_YWE2zw

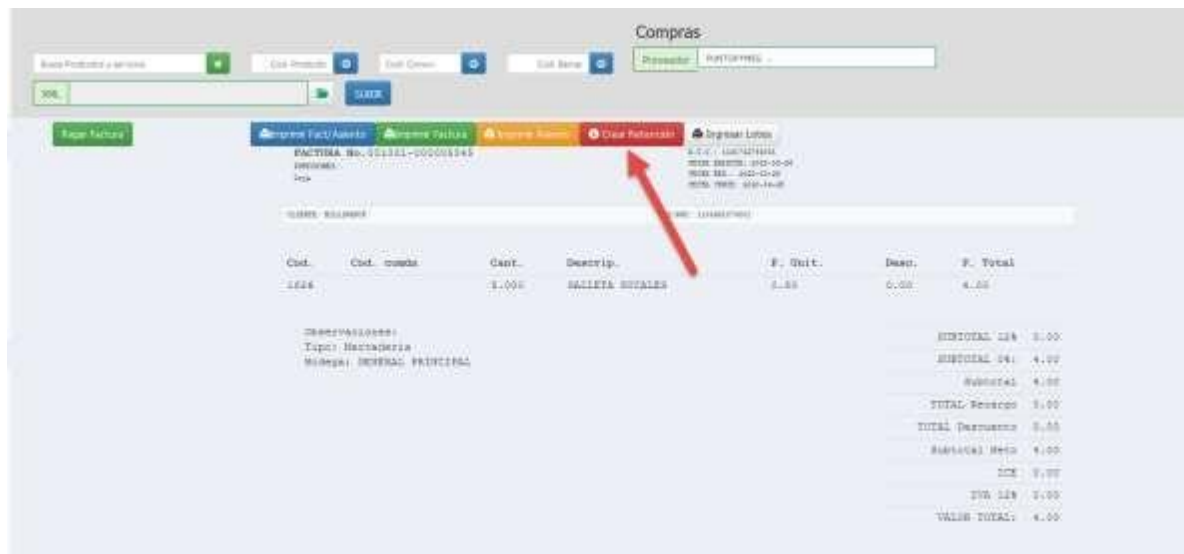


Como ingresar una Retención de compras.

Como parte de la compra de inventarios o gasto del negocio está la creación de retenciones sean estas retenciones de la fuente de la base imponible, así como también la retención del impuesto al valor agregado IVA (tax , etc)

A continuación, un videotutorial de cómo hacer la retención en

compra <https://www.youtube.com/watch?v=I39xi4gYJqo>



Módulo de Caja

Como gestionar el cierre de Caja y reporte de caja diario

Módulo de **CAJA**, este es un poderoso reporte de las transacciones por ventas de:

- ventas contado,
- ventas de crédito,
- Recaudación,
- Consolidado de estas 3 transacciones en un solo flujo de efectivo
- Resumen de transacciones
- Resumes de facturas e IVA
- Reporte de Caja General y por usuarios
- Reporte por bodegas y departamentos
- Resumen de cajas por usuarios y por ítems de inventarios

A continuación, un Video tutorial demostrativo CAJA

https://www.youtube.com/watch?v=3Wrws2_5F-k&feature=youtu.be



Como abrir caja diaria y cerra caja diarias total o parcial

El módulo de caja permite que se pueda apertura cajas o abrir caja en el caso que se maneje varios cajeros y puntos de venta y se necesita darles un dinero de arranque para cambio, vuelto o gastos diarios, Así mismo en el día a día que se necesita hacer cierres de caja llevar el control del dinero de los cajeros y puntos de venta se puede hacer cierres parciales o totales de caja.

Veamos el siguiente tutorial:

https://www.youtube.com/watch?v=NXum6z7_qRg



Módulo de Contabilidad

Descripción rápida de la lógica del sistema contable -ERP

El módulo de contabilidad es el resultado de la gestión del negocio al ser -ERP un sistema modular la contabilidad es la concentración de información de los módulos de gestión como compras, ventas inventarios, CXC, CXP y más, en este módulo se general los reportes

para la declaración de impuesto y los resultados de las operaciones como balances y estados de pérdidas y ganancias.

En este Módulos se maneja los siguientes submodulos:

- Libro diario
- Libro Mayor
- Balance General y Balance de Comprobación
- Estado de Resultados Perdida y Ganancia
- Cierre de Periodos Fiscales
- Generacion de ATS

A continuación, les mostramos una guía rápida de la lógica del módulo CONTABLE Enel siguiente Video tutorial

https://www.youtube.com/watch?v=8LKIDF_0aBw



Libro Diario

El reporte de libro diario nos cuenta las transacciones contables del día a día que son alimentadas desde los diferentes módulos del sistema y siempre siguiendo una secuencia numérica de asientos contables y fechas contables con acceso a revisión de comprobantes y en algunos casos con permisos establecidos la edición de estos asientos contables.

A continuación, un video demostrativo de este reporte de libro diario. <https://www.youtube.com/watch?v=gOWatlinJVE>



Libro Mayor

El libro mayor recoge todas las operaciones económicas y contables de los diferentes módulos del sistema -ERP como ventas, compras, pagos, etc y estas se clasifican por cuentas en base al plan de cuentas previamente configurado, en ellas se puede revisar todas las transacciones de una determinada cuenta y además en un orden cronológico y por número de asiento contable, además se muestra las cuentas que esta él DEBE, que valor está en el HABER y el SALDO de la cuenta

A continuación, un video demostrativo
del libro mayor

<https://www.youtube.com/watch?v=zN3JutJK>

UFc



Balance General y Balance de Comprobación.

EL Balance General del -ERP es un reporte que nos permite en un periodo de fechas determinado mostrar el estado financiero y patrimonial del negocio, mostrando las cuentas de activos, pasivos y patrimonio, esto nos permitirá saber cuál es la situación contable del negocio a una fecha.

<https://www.youtube.com/watch?v=wUi6wqqdm9c>

EMPRESA FINANCIERA S.A. SUCURSAL			
Estado de Situación Financiera (Balance General)			
Del 2020-01-01 al 2020-01-01			
1	ACTIVO		25,044.39
101	ACTIVO CORRIENTE		25,044.39
10101	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		25,044.39
1010101	CASH		25,044.39
101010101	Caja (general)	25,044.39	
101010102	BANCOS		30.30
10101010201	Deposito en moneda extranjera	30.30	
10101010202	ACTIVOS FINANCIEROS		13,810.10
1010101020201	DOCUMENTOS Y CORTOS POR COBRAR CLASIFICADO NO RELACIONADO		13,810.10
101010102020101	Cuentas por cobrar clientes no relacionados	13,810.10	
101010102020102	Deudas de clientes no relacionados no relacionados	450.00	
101010102020103	Cheques en tránsito no relacionados	10,000.00	
1010101020202	INVENTARIOS (ACTIVOS FINANCIEROS)		11,770.00
101010102020201	Inventarios de materias primas	11,770.00	
101010102020202	Inventarios de productos terminados, bienes, y mercancías, así como otros inventarios de bienes	10,000.00	
101010102020203	Reservaciones en tránsito (Depositos)	11,770.00	
1010101020203	DEUDAS Y OTRAS PASIVAS FINANCIERAS		331.30
101010102020301	Depositos a prepagados	331.30	
1010101020204	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		9,000.00
101010102020401	Impuestos a pagar (IVA)	9,000.00	
1010101020205	Participación requerida a la fecha del reporte	4.99	
1010101020206	TOTAL ACTIVO		25,044.39
2	PASIVO		25,044.39
201	PASIVO CORRIENTE		25,044.39
20101	DEUDAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		13,810.10
2010101	DEUDAS		13,810.10
201010101	Cuentas por pagar proveedores	13,810.10	
201010102	IMPUESTOS Y DEUDAS CORRIENTES		3,337.70
20101010201	CON LA ADMINISTRACIÓN DEPENDIENTE		3,337.70
20101010202	IVA por pagar	33.00	
20101010203	Impuestos de renta	3,304.70	
201010103	DEUDAS DE CLIENTES		140.00
20101010301	Participación de clientes	140.00	
201010104	IMPUESTO A PAGO DE EFECTIVO RECIBIDO		21,847.29
201010105	TOTAL PASIVO		25,044.39
201010106	TOTAL PATRIMONIO		0.00
201010107	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		25,044.39

Estado de Resultados Perdida y Ganancia

El Estado de Resultados de Perdida y ganancias en el -ERP nos permite en un periodo determinado en un rango de fechas saber el resultado económico en decir detalla cómo fueron los ingresos de la cuenta 4.0 así como también todo el detalle de los costos y gastos del negocio en cuentas 5.0 y 6.0 respectivamente como sea el manejo del negocio.

Este reporte nos permite saber la salud del negocio respecto de ingresos, egresos y saldo de utilidad bruta según sea el caso de análisis. A continuación, un video tutorial de su manejo

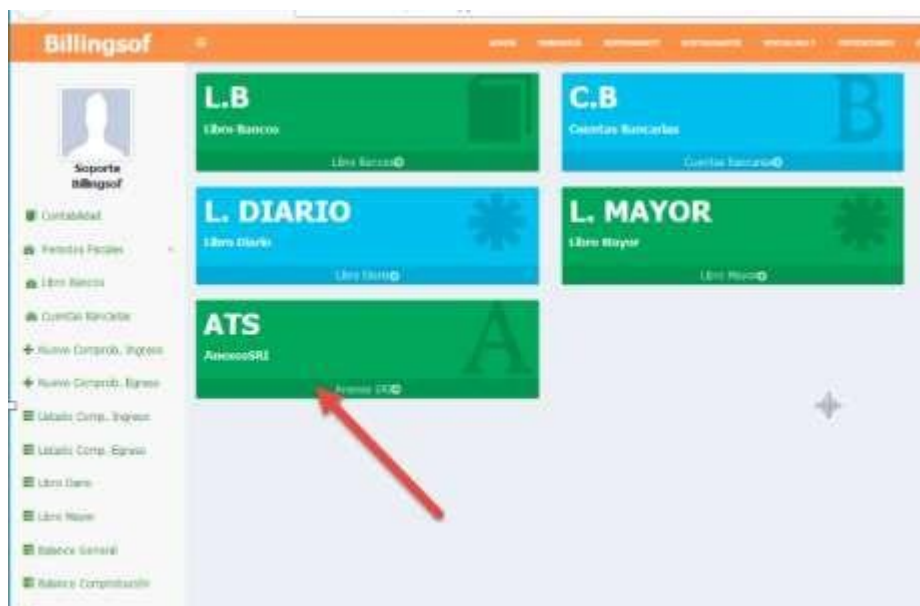
https://www.youtube.com/watch?v=o_yEkiDRJbE

Generacion de ATS

EL reporte de Anexo ATS del sistema -ERP es una herramienta para saber el cierre de un mes las ventas, las compras, retenciones y demás comprobantes que son parte de la declaración de impuestos del negocio esto ayuda a saber los valores que al final del mes debo declara. Cabe indicar que al Generar un ATS el sistema les coloca un candado a las declaraciones a esa fecha donde ya no se podrá colocar más comprobantes a esa fecha, porque se supone que ya se cerró el mes y se va a declarar los impuestos. En caso de requerir abrir ese periodo si podrá el contador o dueño del negocio abrir ese periodo ingresar o anular el comprobante que desee, y volver a generar el ATS y hacer una sustitutiva de su declaración.

A continuación, un video demostrativo de como
generar su ATS

<https://www.youtube.com/watch?v=nnDNMQINNcI>



Como Reparar, ajustar o cambiar un asiento contable de Libro diario

El profesional contador ahora ya puede reparar o ajustar su contabilidad directamente desde un asiento del libro diario, ya no debe hacer todo el proceso transaccional, es muy fácil solo debe contar con el permiso de contador.

Puede agregar una línea de transacción tanto para el la cuenta del Debe como

para la cuenta del Haber o para ambas según sea el caso.

<https://www.youtube.com/watch?v=YRhQXTRpALw>



Módulo de comprobantes de Ingreso y Egreso

Como hacer asientos de diario de ingreso y egreso

Los comprobantes de ingresos y egresos son asientos de diario que se registran por situaciones o transacciones que normalmente no se pueden generar en los módulos, la mayor parte de transacciones en el -ERP están en los módulos, pero hay ciertas transacciones que se deben hacer mediante un asiento contable de diario.

A continuación, un video tutorial de como generar asientos de diario con comprobantes de ingreso y egreso.

<https://www.youtube.com/watch?v=PAWX66uzZ1Y>



Modulo Libro Banco

Conciliaciones bancarias

Una vez que se tiene movimientos y transacciones y hemos topado las cuentas de bancos ya sea en débitos y créditos estos generan registros en el módulo bancos que son necesario de conciliar, aquí el tutorial del mismo

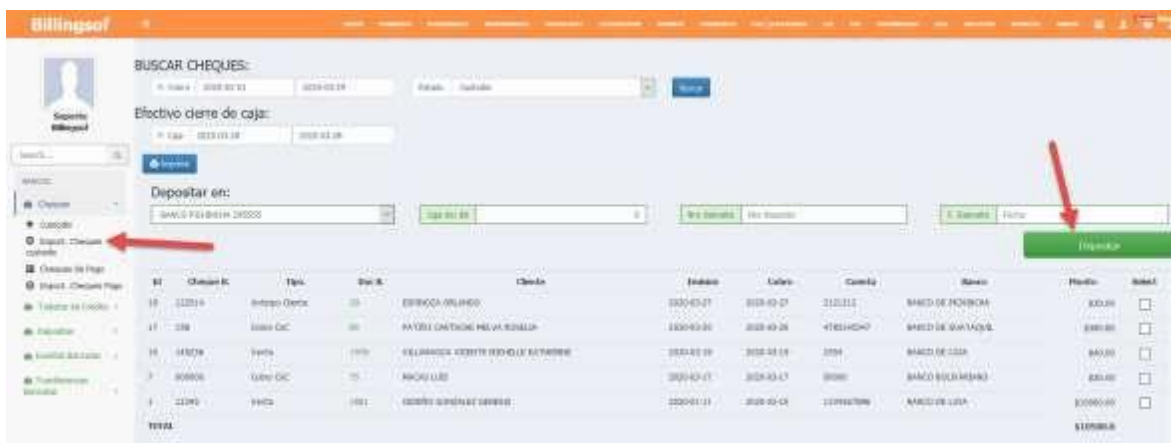
<https://www.youtube.com/watch?v=0QNnzBIMn1s&feature=youtu.be>



Depósito y protesto de cheques

Una vez que se tiene movimientos en la cuenta caja y transacciones con banco se debe hacer los respectivos depósitos a continuación el tutorial

<https://www.youtube.com/watch?v=N73U9rP6AIQ&feature=youtu.be>



Liquidación de tarjeta de crédito

Las ventas que el negocio realiza con vouchers de pago en tarjeta de crédito, estas van directamente a una cuenta bancaria del negocio y para poder registrar este ingreso es

necesario hacer un comprobante y asiento contable de los 3 documentos que esta genera.

- Comisión bancaria
- Retenciones
- Depósito de valor neto recaudado y acreditado en la cuenta

Para esto el sistema -ERP tiene un módulo que automatiza este ingreso y se puede hacer en una sola ventana o formulario esta transacción generando el respectivo asiento contable y comprobantes contables, listo para ser conciliados en el libro bancos.

A continuación, un video demostrativo de como ingresar liquidación de tarjeta de crédito en ventas. <https://www.youtube.com/watch?v=zzG-XMYU1Qo&t=15s>

The screenshot displays the Billingsoft ERP interface for the 'TARJETAS DE CREDITO CUSTODIO' module. The sidebar on the left includes a 'Cuentas de Crédito' option, which is highlighted with a red arrow. The main content area is divided into several sections: 'Cuentas Contables' with a search bar, 'Datos de la Retención' with a 'Mostrar' button, 'Datos Bancarios' with fields for 'Valor Total', 'Fecha del Dep.', and 'Mét. del Dep.', and a 'LISTADO DE TARJETAS DE CREDITO EN CUSTODIO' table. The table lists credit cards with columns for ID, Tarjeta, C.C. Cliente, Nombre Cliente, Fecha, Referencia, Lote, Valor, and a selection checkbox. The table contains three rows of data for American Express and American Deposits cards.

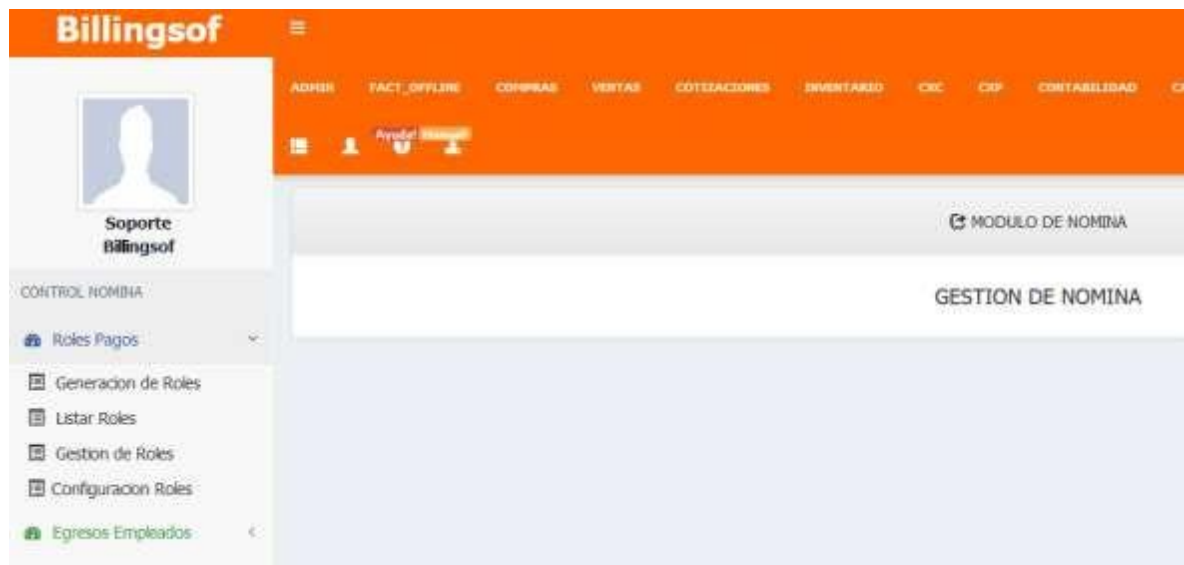
ID	TARJETA	C.C. CLIENTE	NOMBRE CLIENTE	FECHA	REFERENCIA	LOTE	VALOR	SELECCIONAR
7	AMERICAN EXPRESS	10000000	PAYRO CANTUQUE MELVA ROSALE	2019-09-11	1000	400	20.00	☐
8	AMERICAN EXPRESS	10000000	PAYRO CANTUQUE MELVA ROSALE	2019-10-11	125	400	20.00	☐
10	AMERICAN DEPOSITS	10000000	CANTUQUE ROSALE AUGUSTO	2019-09-11	100	400	20.00	☐

Módulo de Nomina

Generacion de Roles de Pago

EL -ERP existe un módulo básico de manejo de Nomina en la generación de roles de pago, comprobantes de egreso respecto del sueldo y provisiones de obligaciones laborales, para esto se debe previamente configurar el módulo en los ingresos del empleado.

A continuación, un video demostrativo de como generar roles de pago en -ERP https://www.youtube.com/watch?v=yBZBl3H_atI&t=79s



Modulo Reportes

Como Generar reportes de Gerencia

Este modulo es fundamental para la toma de decisiones y es un resumen de la gestión del negocio permite que se pueda revisar los movimientos de compras, ventas, CxC, rotación de productos, puntos de equilibrio, estadística de ventas, y más.

Vemos un tutorial de su uso y aplicación

<https://www.youtube.com/watch?v=hMMYQLutDNg>



Modulo Agenda virtual

Agenda Virtual con -ERP

ERP tiene su propia agenda virtual que permite que puedan las empresas, y profesionales poder agendar y organizar su negocio, por día, semana, meses, es ideal para profesionales como: • Medicos • Contratistas • Empresa de internet • Empresas de Tv cable • Empresas de Limpieza • Empresas de Catering • Ventas a Multinivel • Y Múltiple Servicios Solo debe ubicarte en el día q corresponde y llenar el formulario con la descripción adicional puedes tener todo un reporte de las citas de tu equipo, que se puede exportar a Excel o imprimir.

<https://www.youtube.com/watch?v=3T6tN8Qceew>



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO

ENCUESTA A MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo obtener información relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera, así como determinar las características y funcionalidades clave para el diseño de un software contable y financiero adaptado a sus necesidades.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión o situación.
- Sus respuestas son **confidenciales y anónimas**, y serán utilizadas únicamente con fines académicos.
- Agradecemos su sinceridad y colaboración.

Nombre del encuestador:	
Nombre del negocio:	
Sector económico:	☐ Comercio ☐ Servicios ☐ Manufactura
Años de funcionamiento:	
Número de empleados:	
Lugar:	
Fecha:	

PREGUNTA 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Funcionalidad	1	2	3	4	5
1	Registro de ingresos y gastos	☐	☐	☐	☐	☐
2	Generación de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☐
3	Control de inventarios	☐	☐	☐	☐	☐
4	Gestión de impuestos y obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☐
5	Facturación electrónica	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo	☐	☐	☐	☐	☐
2	Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones	☐	☐	☐	☐	☐
3	Un software contable reduciría los errores en mis registros	☐	☐	☐	☐	☐
4	Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas	☐	☐	☐	☐	☐
5	Estaría dispuesto a invertir en un software contable	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = A veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

N°	Actividad	1	2	3	4	5
1	Registro diario de ingresos	☐	☐	☐	☐	☐
2	Registro diario de gastos	☐	☐	☐	☐	☐
3	Control de inventario	☐	☐	☐	☐	☐
4	Elaboración de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☐
5	Pago de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy fácil
- 2 = Fácil
- 3 = Ni fácil ni difícil
- 4 = Difícil
- 5 = Muy difícil

N°	Tarea	1	2	3	4	5
1	Calcular el flujo de caja	☐	☐	☐	☐	☐
2	Determinar la rentabilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☐
3	Calcular impuestos a pagar	☐	☐	☐	☐	☐
4	Controlar el inventario	☐	☐	☐	☐	☐
5	Elaborar estados financieros	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Beneficio	1	2	3	4	5
1	Reducción de tiempo en tareas contables	☐	☐	☐	☐	☐
2	Reducción de costos operativos	☐	☐	☐	☐	☐
3	Mejora en la toma de decisiones	☐	☐	☐	☐	☐
4	Cumplimiento tributario oportuno	☐	☐	☐	☐	☐
5	Acceso a información en tiempo real	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	La tecnología es esencial para la competitividad	☐	☐	☐	☐	☐
2	Me siento cómodo usando herramientas digitales	☐	☐	☐	☐	☐
3	Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software	☐	☐	☐	☐	☐
4	La tecnología mejora la experiencia del cliente	☐	☐	☐	☐	☐
5	La tecnología facilita la expansión del negocio	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy insatisfecho
- 2 = Insatisfecho
- 3 = Neutral
- 4 = Satisfecho
- 5 = Muy satisfecho

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Facilidad para registrar operaciones	☐	☐	☐	☐	☐
2	Rapidez para obtener informes	☐	☐	☐	☐	☐
3	Precisión de los datos	☐	☐	☐	☐	☐
4	Control del inventario	☐	☐	☐	☐	☐
5	Cumplimiento de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada dispuesto
- 2 = Poco dispuesto
- 3 = Moderadamente dispuesto
- 4 = Dispuesto
- 5 = Muy dispuesto

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Pago único por licencia	☐	☐	☐	☐	☐
2	Suscripción mensual	☐	☐	☐	☐	☐
3	Suscripción anual	☐	☐	☐	☐	☐
4	Pago por uso	☐	☐	☐	☐	☐
5	Capacitación incluida	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Canal	1	2	3	4	5
1	Soporte telefónico	☐	☐	☐	☐	☐
2	Soporte por correo electrónico	☐	☐	☐	☐	☐
3	Chat en línea	☐	☐	☐	☐	☐
4	Videotutoriales	☐	☐	☐	☐	☐
5	Manual de usuario	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Mejoraría la rentabilidad de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☐
2	Facilitaría la obtención de créditos	☐	☐	☐	☐	☐
3	Mejoraría la imagen de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☐
4	Aumentaría la productividad	☐	☐	☐	☐	☐
5	Contribuiría a la sostenibilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☐

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO
GUÍA DE ENTREVISTA PARA EXPERTOS Y ACTORES CLAVE

Institución:

Años de experiencia:

Cargo que ocupa:

Entrevistador:

Fecha y hora de entrevista:

Objetivo de la Entrevista:

La presente entrevista busca obtener información relevante acerca de la percepción de expertos y actores clave sobre la importancia de la gestión contable y financiera en los microemprendimientos, así como sobre el aporte y las perspectivas del uso de un software contable y financiero para dinamizar y modernizar las actividades económicas en la ciudad de Loja.

Instrucciones:

- La entrevista es de tipo semiestructurada, lo que significa que se seguirá un banco de preguntas base, pero el entrevistador podrá añadir o modificar preguntas según el desarrollo de la conversación.
- Se solicitará el consentimiento informado del entrevistado para grabar la conversación, garantizando la confidencialidad y el anonimato de la información proporcionada.
- La duración estimada de la entrevista es de 30 a 45 minutos.

PREGUNTAS DE LA ENTREVISTA

1. ¿Considera usted importante la aplicación de la tecnología dentro de las actividades contables y financieras de los microemprendimientos? ¿Por qué?

Objetivo: Conocer la percepción del experto sobre la relevancia de la tecnología en la gestión contable y financiera de los pequeños negocios.

2. ¿Cree usted que los microemprendedores estarían abiertos a adoptar un software contable y financiero en sus negocios? ¿Qué factores influirían en su decisión?

Objetivo: Identificar la predisposición de los microemprendedores hacia la adopción de tecnología y los factores que facilitarían o dificultarían este proceso.

3. ¿Qué aspectos cree usted que serían una dificultad para implementar un software contable y financiero en los microemprendimientos de la ciudad de Loja?

Objetivo: Identificar las barreras y desafíos que podrían surgir durante la implementación del software.

4. A su criterio, ¿la implementación de un software contable y financiero sería una ventaja o una desventaja para los objetivos de los microemprendimientos? ¿Por qué?

Objetivo: Conocer la opinión del experto sobre el impacto del software en los objetivos de los microemprendimientos.

5. ¿Cree usted que la aplicación de un software contable y financiero aumentaría el número de clientes y los ingresos de los microemprendimientos? ¿De qué manera?

Objetivo: Evaluar la percepción del experto sobre el impacto del software en la rentabilidad y el crecimiento de los microemprendimientos.

6. ¿Qué elementos considera usted como fundamentales y que deben estar presentes en el diseño de un software contable y financiero para microemprendimientos?

Objetivo: Identificar las funcionalidades y características clave que debe tener el software según la perspectiva de los expertos.

7. ¿Usted cree que esta es una herramienta que debe estar presente en los microemprendimientos o es algo del futuro, tal vez inalcanzable?

Objetivo: Conocer la visión del experto sobre la viabilidad y pertinencia del software en el contexto actual.

8. ¿Qué recomendaciones daría usted a los microemprendedores que están considerando adoptar un software contable y financiero?

Objetivo: Recoger recomendaciones prácticas para los microemprendedores que deseen implementar el software.

9. ¿Qué recomendaciones daría usted a las instituciones educativas y al sector público para promover la adopción de tecnología en los microemprendimientos?

Objetivo: Identificar el rol que pueden jugar las instituciones educativas y el sector público en la promoción de la digitalización de los microemprendimientos.

10. ¿Qué tendencias o tecnologías emergentes cree usted que podrían incorporarse en el futuro a un software contable y financiero para microemprendimientos?

Objetivo: Explorar las perspectivas futuras y las tecnologías emergentes que podrían integrarse en el software.

¡Muchas gracias por su tiempo y colaboración!

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO

ENCUESTA A MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo obtener información relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera, así como determinar las características y funcionalidades clave para el diseño de un software contable y financiero adaptado a sus necesidades.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión o situación.
- Sus respuestas son **confidenciales y anónimas**, y serán utilizadas únicamente con fines académicos.
- Agradecemos su sinceridad y colaboración.

Nombre del encuestador:	Rosa Marilyn Saritama
Nombre del negocio:	Terra
Sector económico:	☒ Comercio ☐ Servicios ☐ Manufactura
Años de funcionamiento:	2
Número de empleados:	2
Lugar:	Loja - Centro comercial
Fecha:	13-05-2025

PREGUNTA 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Funcionalidad	1	2	3	4	5
1	Registro de ingresos y gastos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Generación de informes financieros	☐	☐	☐	☒	☐
3	Control de inventarios	☐	☐	☐	☒	☐
4	Gestión de impuestos y obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒
5	Facturación electrónica	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo	☐	☐	☐	☒	☐
2	Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones	☐	☐	☐	☒	☐
3	Un software contable reduciría los errores en mis registros	☐	☐	☐	☒	☐
4	Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas	☐	☐	☐	☐	☒
5	Estaría dispuesto a invertir en un software contable	☐	☐	☒	☐	☐

PREGUNTA 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = A veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

N°	Actividad	1	2	3	4	5
1	Registro diario de ingresos	☐	☐	☐	☒	☐
2	Registro diario de gastos	☐	☐	☐	☒	☐
3	Control de inventario	☐	☐	☒	☐	☐
4	Elaboración de informes financieros	☐	☐	☒	☐	☐
5	Pago de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy fácil
- 2 = Fácil
- 3 = Ni fácil ni difícil
- 4 = Difícil
- 5 = Muy difícil

N°	Tarea	1	2	3	4	5
1	Calcular el flujo de caja	☐	☐	☐	☒	☐
2	Determinar la rentabilidad del negocio	☐	☐	☐	☒	☐
3	Calcular impuestos a pagar	☐	☐	☐	☒	☐
4	Controlar el inventario	☐	☐	☐	☒	☐
5	Elaborar estados financieros	☐	☐	☒	☐	☐

PREGUNTA 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Beneficio	1	2	3	4	5
1	Reducción de tiempo en tareas contables	☐	☐	☐	☐	☒
2	Reducción de costos operativos	☐	☐	☐	☒	☐
3	Mejora en la toma de decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
4	Cumplimiento tributario oportuno	☐	☐	☐	☐	☒
5	Acceso a información en tiempo real	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	La tecnología es esencial para la competitividad	☐	☐	☐	☒	☐
2	Me siento cómodo usando herramientas digitales	☐	☐	☐	☒	☐
3	Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software	☐	☐	☐	☐	☒
4	La tecnología mejora la experiencia del cliente	☐	☐	☐	☒	☐
5	La tecnología facilita la expansión del negocio	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy insatisfecho
- 2 = Insatisfecho
- 3 = Neutral
- 4 = Satisfecho
- 5 = Muy satisfecho

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Facilidad para registrar operaciones	☐	☐	☐	☒	☐
2	Rapidez para obtener informes	☐	☐	☒	☐	☐
3	Precisión de los datos	☐	☐	☒	☐	☐
4	Control del inventario	☐	☐	☒	☐	☐
5	Cumplimiento de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada dispuesto
- 2 = Poco dispuesto
- 3 = Moderadamente dispuesto
- 4 = Dispuesto
- 5 = Muy dispuesto

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Pago único por licencia	☐	☐	☐	☐	☒
2	Suscripción mensual	☐	☐	☒	☐	☐
3	Suscripción anual	☐	☐	☐	☒	☐
4	Pago por uso	☐	☐	☐	☒	☐
5	Capacitación incluida	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Canal	1	2	3	4	5
1	Soporte telefónico	☐	☐	☐	☐	☒
2	Soporte por correo electrónico	☐	☐	☒	☐	☐
3	Chat en línea	☐	☐	☐	☐	☒
4	Videotutoriales	☐	☐	☐	☒	☐
5	Manual de usuario	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Mejoraría la rentabilidad de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
2	Facilitaría la obtención de créditos	☐	☐	☒	☐	☐
3	Mejoraría la imagen de mi negocio	☐	☐	☐	☒	☐
4	Aumentaría la productividad	☐	☐	☐	☒	☐
5	Contribuiría a la sostenibilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☒

P

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO

ENCUESTA A MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo obtener información relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera, así como determinar las características y funcionalidades clave para el diseño de un software contable y financiero adaptado a sus necesidades.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión o situación.
- Sus respuestas son **confidenciales y anónimas**, y serán utilizadas únicamente con fines académicos.
- Agradecemos su sinceridad y colaboración.

Nombre del encuestador:	Rosa Marilyn Saritama
Nombre del negocio:	Maria Valentina
Sector económico:	☒ Comercio ☐ Servicios ☐ Manufactura
Años de funcionamiento:	1 año 3 meses
Número de empleados:	2
Lugar:	Centro Comercial - Loja
Fecha:	10 - Mayo - 2023

PREGUNTA 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Funcionalidad	1	2	3	4	5
1	Registro de ingresos y gastos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Generación de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventarios	☐	☐	☐	☐	☒
4	Gestión de impuestos y obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒
5	Facturación electrónica	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo	☐	☐	☐	☐	☒
2	Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
3	Un software contable reduciría los errores en mis registros	☐	☐	☐	☐	☒
4	Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas	☐	☐	☐	☐	☒
5	Estaría dispuesto a invertir en un software contable	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = A veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

N°	Actividad	1	2	3	4	5
1	Registro diario de ingresos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Registro diario de gastos	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventario	☐	☐	☐	☒	☐
4	Elaboración de informes financieros	☐	☐	☐	☒	☐
5	Pago de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy fácil
- 2 = Fácil
- 3 = Ni fácil ni difícil
- 4 = Difícil
- 5 = Muy difícil

N°	Tarea	1	2	3	4	5
1	Calcular el flujo de caja	☐	☐	☐	☐	☒
2	Determinar la rentabilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☒
3	Calcular impuestos a pagar	☐	☐	☐	☐	☒
4	Controlar el inventario	☐	☐	☐	☐	☒
5	Elaborar estados financieros	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Beneficio	1	2	3	4	5
1	Reducción de tiempo en tareas contables	☐	☐	☐	☐	☒
2	Reducción de costos operativos	☐	☐	☐	☒	☐
3	Mejora en la toma de decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
4	Cumplimiento tributario oportuno	☐	☐	☐	☐	☒
5	Acceso a información en tiempo real	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	La tecnología es esencial para la competitividad	☐	☐	☐	☒	☐
2	Me siento cómodo usando herramientas digitales	☐	☐	☐	☒	☐
3	Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software	☐	☐	☐	☒	☐
4	La tecnología mejora la experiencia del cliente	☐	☐	☐	☒	☐
5	La tecnología facilita la expansión del negocio	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy insatisfecho
- 2 = Insatisfecho
- 3 = Neutral
- 4 = Satisfecho
- 5 = Muy satisfecho

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Facilidad para registrar operaciones	☐	☐	☐	☐	☐
2	Rapidez para obtener informes	☐	☐	☐	☐	☐
3	Precisión de los datos	☐	☐	☐	☐	☐
4	Control del inventario	☐	☐	☐	☐	☐
5	Cumplimiento de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada dispuesto
- 2 = Poco dispuesto
- 3 = Moderadamente dispuesto
- 4 = Dispuesto
- 5 = Muy dispuesto

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Pago único por licencia	☐	☐	☐	☐	☒
2	Suscripción mensual	☐	☐	☒	☐	☐
3	Suscripción anual	☐	☐	☐	☒	☐
4	Pago por uso	☐	☐	☐	☐	☒
5	Capacitación incluida	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Canal	1	2	3	4	5
1	Soporte telefónico	☐	☐	☐	☐	☒
2	Soporte por correo electrónico	☐	☐	☒	☐	☐
3	Chat en línea	☐	☐	☐	☐	☒
4	Videotutoriales	☐	☐	☐	☐	☒
5	Manual de usuario	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Mejoraría la rentabilidad de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
2	Facilitaría la obtención de créditos	☐	☐	☒	☐	☐
3	Mejoraría la imagen de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
4	Aumentaría la productividad	☐	☐	☐	☒	☐
5	Contribuiría a la sostenibilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☒

P

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO

ENCUESTA A MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo obtener información relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera, así como determinar las características y funcionalidades clave para el diseño de un software contable y financiero adaptado a sus necesidades.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión o situación.
- Sus respuestas son **confidenciales y anónimas**, y serán utilizadas únicamente con fines académicos.
- Agradecemos su sinceridad y colaboración.

Nombre del encuestador:	María del Rocío Delgado
Nombre del negocio:	Costurera
Sector económico:	☐ Comercio ☒ Servicios ☐ Manufactura
Años de funcionamiento:	3 años
Número de empleados:	3
Lugar:	Loja, Canelo y Hombres
Fecha:	22-05-2025

PREGUNTA 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Funcionalidad	1	2	3	4	5
1	Registro de ingresos y gastos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Generación de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventarios	☐	☐	☐	☒	☐
4	Gestión de impuestos y obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒
5	Facturación electrónica	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo	☐	☐	☐	☐	☒
2	Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
3	Un software contable reduciría los errores en mis registros	☐	☐	☐	☐	☐
4	Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas	☐	☐	☐	☒	☐
5	Estaría dispuesto a invertir en un software contable	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = A veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

N°	Actividad	1	2	3	4	5
1	Registro diario de ingresos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Registro diario de gastos	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventario	☐	☐	☐	☒	☐
4	Elaboración de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☒
5	Pago de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy fácil
- 2 = Fácil
- 3 = Ni fácil ni difícil
- 4 = Difícil
- 5 = Muy difícil

N°	Tarea	1	2	3	4	5
1	Calcular el flujo de caja	☐	☐	☐	☐	☒
2	Determinar la rentabilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☒
3	Calcular impuestos a pagar	☐	☐	☐	☐	☒
4	Controlar el inventario	☐	☐	☐	☐	☒
5	Elaborar estados financieros	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Beneficio	1	2	3	4	5
1	Reducción de tiempo en tareas contables	☐	☐	☐	☐	☒
2	Reducción de costos operativos	☐	☐	☐	☐	☒
3	Mejora en la toma de decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
4	Cumplimiento tributario oportuno	☐	☐	☐	☐	☒
5	Acceso a información en tiempo real	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	La tecnología es esencial para la competitividad	☐	☐	☐	☒	☐
2	Me siento cómodo usando herramientas digitales	☐	☐	☐	☐	☐
3	Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software	☐	☐	☐	☒	☐
4	La tecnología mejora la experiencia del cliente	☐	☐	☐	☐	☒
5	La tecnología facilita la expansión del negocio	☐	☐	☐	☒	☒

PREGUNTA 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy insatisfecho
- 2 = Insatisfecho
- 3 = Neutral
- 4 = Satisfecho
- 5 = Muy satisfecho

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Facilidad para registrar operaciones	☐	☐	☐	☒	☐
2	Rapidez para obtener informes	☐	☐	☐	☐	☒
3	Precisión de los datos	☐	☐	☐	☐	☐
4	Control del inventario	☐	☐	☐	☐	☒
5	Cumplimiento de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada dispuesto
- 2 = Poco dispuesto
- 3 = Moderadamente dispuesto
- 4 = Dispuesto
- 5 = Muy dispuesto

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Pago único por licencia	☐	☐	☐	☐	☒
2	Suscripción mensual	☐	☐	☒	☐	☐
3	Suscripción anual	☐	☐	☒	☐	☐
4	Pago por uso	☐	☐	☐	☒	☐
5	Capacitación incluida	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Canal	1	2	3	4	5
1	Soporte telefónico	☐	☐	☐	☐	☒
2	Soporte por correo electrónico	☐	☐	☐	☐	☒
3	Chat en línea	☐	☐	☐	☐	☒
4	Videotutoriales	☐	☐	☐	☐	☒
5	Manual de usuario	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Mejoraría la rentabilidad de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
2	Facilitaría la obtención de créditos	☐	☐	☐	☒	☐
3	Mejoraría la imagen de mi negocio	☐	☐	☐	☒	☐
4	Aumentaría la productividad	☐	☐	☐	☒	☐
5	Contribuiría a la sostenibilidad del negocio	☐	☐	☐	☒	☐

P

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO

ENCUESTA A MICROEMPREENDEDORES DE LA CIUDAD DE LOJA

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo obtener información relevante sobre las necesidades, expectativas y desafíos de los microemprendedores de la ciudad de Loja en relación con la gestión contable y financiera, así como determinar las características y funcionalidades clave para el diseño de un software contable y financiero adaptado a sus necesidades.

Instrucciones:

- Lea detenidamente cada pregunta y marque con una **X** la opción que mejor refleje su opinión o situación.
- Sus respuestas son **confidenciales y anónimas**, y serán utilizadas únicamente con fines académicos.
- Agradecemos su sinceridad y colaboración.

Nombre del encuestador:	María Delgado G.
Nombre del negocio:	Besla del Jean
Sector económico:	☐ Comercio ☒ Servicios ☐ Manufactura
Años de funcionamiento:	5 años
Número de empleados:	4
Lugar:	Loja, Calles entre sacreg 18 de noviembre
Fecha:	10-05-2025

PREGUNTA 1: ¿Qué tan importante considera cada una de las siguientes funcionalidades en un software contable y financiero?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Funcionalidad	1	2	3	4	5
1	Registro de ingresos y gastos	☐	☐	☐	☐	☒
2	Generación de informes financieros	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventarios	☐	☐	☐	☐	☒
4	Gestión de impuestos y obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒
5	Facturación electrónica	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 2: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el uso de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Un software contable me ayudaría a ahorrar tiempo	☐	☐	☐	☒	☐
2	Un software contable me permitiría tomar mejores decisiones	☐	☐	☐	☐	☒
3	Un software contable reduciría los errores en mis registros	☐	☐	☐	☒	☐
4	Un software contable me daría mayor control sobre mis finanzas	☐	☐	☐	☒	☐
5	Estaría dispuesto a invertir en un software contable	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 3: ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes actividades contables en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nunca
- 2 = Casi nunca
- 3 = A veces
- 4 = Casi siempre
- 5 = Siempre

N°	Actividad	1	2	3	4	5
1	Registro diario de ingresos	☐	☐	☐	☒	☐
2	Registro diario de gastos	☐	☐	☐	☐	☒
3	Control de inventario	☐	☐	☐	☒	☐
4	Elaboración de informes financieros	☐	☐	☐	☒	☐
5	Pago de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 4: ¿Qué tan difícil le resulta realizar las siguientes tareas contables sin un software especializado?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy fácil
- 2 = Fácil
- 3 = Ni fácil ni difícil
- 4 = Difícil
- 5 = Muy difícil

N°	Tarea	1	2	3	4	5
1	Calcular el flujo de caja	☐	☐	☐	☐	☒
2	Determinar la rentabilidad del negocio	☐	☐	☐	☐	☒
3	Calcular impuestos a pagar	☐	☐	☐	☐	☒
4	Controlar el inventario	☐	☐	☐	☐	☒
5	Elaborar estados financieros	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 5: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes beneficios de un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Beneficio	1	2	3	4	5
1	Reducción de tiempo en tareas contables	☐	☐	☒	☐	☐
2	Reducción de costos operativos	☐	☐	☐	☐	☒
3	Mejora en la toma de decisiones	☐	☐	☐	☒	☐
4	Cumplimiento tributario oportuno	☐	☐	☐	☒	☐
5	Acceso a información en tiempo real	☐	☐	☐	☒	☐

PREGUNTA 6: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre la adopción de tecnología en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	La tecnología es esencial para la competitividad	☐	☐	☐	☐	☒
2	Me siento cómodo usando herramientas digitales	☐	☐	☐	☒	☐
3	Estoy dispuesto a capacitarme en el uso de software	☐	☐	☐	☐	☒
4	La tecnología mejora la experiencia del cliente	☐	☐	☐	☒	☐
5	La tecnología facilita la expansión del negocio	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 7: ¿Qué tan satisfecho está con los métodos actuales que utiliza para gestionar la contabilidad de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Muy insatisfecho
- 2 = Insatisfecho
- 3 = Neutral
- 4 = Satisfecho
- 5 = Muy satisfecho

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Facilidad para registrar operaciones	☐	☐	☐	☐	☒
2	Rapidez para obtener informes	☐	☐	☐	☐	☒
3	Precisión de los datos	☐	☐	☐	☐	☒
4	Control del inventario	☐	☐	☐	☐	☒
5	Cumplimiento de obligaciones tributarias	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 8: ¿Qué tan dispuesto estaría a pagar por un software contable adaptado a las necesidades de su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada dispuesto
- 2 = Poco dispuesto
- 3 = Moderadamente dispuesto
- 4 = Dispuesto
- 5 = Muy dispuesto

N°	Aspecto	1	2	3	4	5
1	Pago único por licencia	☐	☐	☐	☐	☒
2	Suscripción mensual	☐	☐	☒	☐	☐
3	Suscripción anual	☐	☐	☐	☒	☐
4	Pago por uso	☐	☐	☐	☐	☒
5	Capacitación incluida	☐	☐	☐	☐	☐

PREGUNTA 9: ¿Qué tan importante considera cada uno de los siguientes canales de soporte para un software contable?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Nada importante
- 2 = Poco importante
- 3 = Moderadamente importante
- 4 = Importante
- 5 = Muy importante

N°	Canal	1	2	3	4	5
1	Soporte telefónico	☐	☐	☐	☐	☒
2	Soporte por correo electrónico	☐	☐	☒	☐	☐
3	Chat en línea	☐	☐	☐	☒	☐
4	Videotutoriales	☐	☐	☐	☒	☐
5	Manual de usuario	☐	☐	☐	☐	☒

PREGUNTA 10: ¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones sobre el impacto de un software contable en su negocio?

Instrucción: Califique del 1 al 5, donde:

- 1 = Totalmente en desacuerdo
- 2 = En desacuerdo
- 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4 = De acuerdo
- 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Afirmación	1	2	3	4	5
1	Mejoraría la rentabilidad de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
2	Facilitaría la obtención de créditos	☐	☐	☐	☒	☐
3	Mejoraría la imagen de mi negocio	☐	☐	☐	☐	☒
4	Aumentaría la productividad	☐	☐	☐	☒	☐
5	Contribuiría a la sostenibilidad del negocio	☐	☐	☐	☒	☐

INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO
GUÍA DE ENTREVISTA PARA EXPERTOS Y ACTORES CLAVE

Profesional: Juan Carlos Soto

Años de experiencia: 5 años

Cargo que ocupa: Contador Público Autorizado

Entrevistador: Rosa Marilyn Saritama

Fecha y hora de entrevista: 23 de mayo de 2025, 10:00 AM

Modalidad: Presencial (Oficina del entrevistado, Loja)

Objetivo de la Entrevista:

La presente entrevista busca obtener información relevante acerca de la percepción de expertos y actores clave sobre la importancia de la gestión contable y financiera en los microemprendimientos, así como sobre el aporte y las perspectivas del uso de un software contable y financiero para dinamizar y modernizar las actividades económicas en la ciudad de Loja.

Entrevistador: Buenos días. Agradezco mucho su tiempo y disposición para participar en esta entrevista. Como le comenté previamente, el objetivo de esta investigación es diseñar un software contable y financiero que fortalezca la formación, el crecimiento y la sostenibilidad de los microemprendimientos en la ciudad de Loja. Su experiencia como contador público y asesor de pequeños negocios será muy valiosa para nuestro estudio. ¿Me autoriza a grabar esta conversación para fines académicos?

Entrevistado: Buenos días, con gusto. Sí, autorizo la grabación. Me parece muy interesante el tema y creo que es una necesidad real en nuestra ciudad.

PREGUNTA 1: ¿Considera usted importante la aplicación de la tecnología dentro de las actividades contables y financieras de los microemprendimientos? ¿Por qué?

Entrevistado: Sin duda alguna, la tecnología es fundamental. En mis quince años de experiencia trabajando con microemprendedores, he visto cómo la falta de herramientas tecnológicas les genera una serie de problemas. La mayoría lleva su contabilidad en cuadernos o, en el mejor de los casos, en hojas de Excel, lo que les consume mucho tiempo y los expone a errores constantes. La tecnología, y en particular un software

contable, les permitiría automatizar tareas, reducir errores, tener información en tiempo real y, sobre todo, tomar decisiones informadas. Hoy en día, un negocio que no se digitaliza está condenado a quedarse atrás.

PREGUNTA 2: ¿Cree usted que los microemprendedores estarían abiertos a adoptar un software contable y financiero en sus negocios? ¿Qué factores influirían en su decisión?

Entrevistado: Yo creo que sí, especialmente los más jóvenes. He notado que los emprendedores de nuevas generaciones están mucho más familiarizados con la tecnología y ven con buenos ojos la idea de usar un software. Sin embargo, los de mayor edad son más reacios. Ellos están acostumbrados a sus métodos tradicionales y les da miedo cambiar. Los factores que influirían en su decisión serían principalmente el costo, la facilidad de uso y el soporte técnico. Si el software es accesible, intuitivo y cuenta con una buena capacitación, estoy seguro de que muchos se animarían a adoptarlo.

PREGUNTA 3: ¿Qué aspectos cree usted que serían una dificultad para implementar un software contable y financiero en los microemprendimientos de la ciudad de Loja?

Entrevistado: Hay varias dificultades. Primero, el costo. Muchos microemprendedores operan con márgenes muy ajustados y cualquier inversión adicional les parece un gasto innecesario. Segundo, la resistencia al cambio. Como le decía, hay una cultura de "siempre lo hemos hecho así" que es difícil de romper. Tercero, la falta de conocimientos tecnológicos. Algunos no saben usar ni siquiera un correo electrónico, así que implementar un software les parece algo inalcanzable. Y cuarto, la infraestructura. En algunos sectores de la ciudad, la conexión a internet es limitada o inexistente, lo que dificultaría el uso de una herramienta en línea.

PREGUNTA 4: A su criterio, ¿la implementación de un software contable y financiero sería una ventaja o una desventaja para los objetivos de los microemprendimientos? ¿Por qué?

Entrevistado: Definitivamente una ventaja. Un software contable no solo les ayuda a llevar sus cuentas al día, sino que les permite tener una visión clara de su situación financiera. Pueden saber cuánto ganan, cuánto gastan, cuánto deben y cuánto les deben. Esa información es oro puro para tomar decisiones. Además, un software facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias, lo que evita multas y sanciones. Y algo muy importante: un negocio que lleva su contabilidad de manera ordenada y transparente tiene más posibilidades de acceder a créditos y financiamiento. Así que sí, es una ventaja enorme.

PREGUNTA 5: ¿Cree usted que la aplicación de un software contable y financiero aumentaría el número de clientes y los ingresos de los microemprendimientos? ¿De qué manera?

Entrevistado: Sí, claro que sí. Un software contable no solo mejora la gestión interna, sino que también puede impactar directamente en la relación con los clientes. Por

ejemplo, con la facturación electrónica, los clientes reciben sus comprobantes de manera inmediata y profesional, lo que genera confianza. Además, un negocio que tiene sus cuentas claras puede ofrecer mejores precios, promociones más atractivas y un servicio más eficiente. Todo eso se traduce en más clientes y mayores ingresos. También, al tener un mejor control de su inventario, el microemprendedor puede evitar quedarse sin stock o comprar en exceso, lo que optimiza sus recursos.

PREGUNTA 6: ¿Qué elementos considera usted como fundamentales y que deben estar presentes en el diseño de un software contable y financiero para microemprendimientos?

Entrevistado: Para mí, lo más importante es que sea intuitivo y fácil de usar. Si el software es complicado, el microemprendedor se frustrará y lo abandonará. Debe tener una interfaz amigable, con íconos claros y procesos sencillos. También debe ser seguro, porque maneja información financiera sensible. En cuanto a funcionalidades, considero esenciales el registro de ingresos y gastos, el control de inventarios, la generación de informes financieros, la gestión de impuestos y la facturación electrónica. Y no hay que olvidar el soporte técnico: videotutoriales, manuales de usuario y un chat en línea para resolver dudas. Eso es clave para que el usuario se sienta acompañado.

PREGUNTA 7: ¿Usted cree que esta es una herramienta que debe estar presente en los microemprendimientos o es algo del futuro, tal vez inalcanzable?

Entrevistado: No, para nada es inalcanzable. Hoy en día existen soluciones tecnológicas muy accesibles. Hay softwares en la nube que se pagan por suscripción mensual y que no requieren una gran inversión inicial. El problema no es la tecnología, sino la falta de conocimiento y de cultura digital. Si se ofrecen programas de capacitación y se cambia el chip de los emprendedores, el software puede ser una realidad en el corto plazo. De hecho, ya hay muchos negocios en Loja que están dando ese paso y están viendo resultados positivos.

PREGUNTA 8: ¿Qué recomendaciones daría usted a los microemprendedores que están considerando adoptar un software contable y financiero?

Entrevistado: Les recomendaría varias cosas. Primero, que se capaciten antes de implementar el software. No sirve de nada tener la herramienta si no saben usarla. Segundo, que elijan un software que se adapte a sus necesidades, no el más caro ni el más completo, sino el que realmente les sirva. Tercero, que empiecen con lo básico y vayan incorporando funcionalidades a medida que se sientan cómodos. Cuarto, que aprovechen el soporte técnico y los recursos de capacitación que ofrezca el proveedor. Y quinto, que sean constantes: la contabilidad no es algo que se hace una vez al mes, es un proceso continuo.

PREGUNTA 9: ¿Qué recomendaciones daría usted a las instituciones educativas y al sector público para promover la adopción de tecnología en los microemprendimientos?

Entrevistado: A las instituciones educativas les diría que incluyan la educación financiera y digital en sus programas de estudio, no solo para los estudiantes de contabilidad, sino para todas las carreras. También que desarrollen talleres y capacitaciones gratuitas para emprendedores. Y al sector público, que implemente incentivos fiscales para la adquisición de software contable, y que promueva alianzas con el sector privado para ofrecer soluciones tecnológicas a precios accesibles. También sería importante mejorar la infraestructura de conectividad en toda la ciudad, porque sin internet, ninguna herramienta digital funciona.

PREGUNTA 10: ¿Qué tendencias o tecnologías emergentes cree usted que podrían incorporarse en el futuro a un software contable y financiero para microemprendimientos?

Entrevistado: Veo un futuro muy prometedor. La inteligencia artificial podría usarse para hacer proyecciones financieras automáticas y dar recomendaciones personalizadas a cada negocio. El blockchain podría garantizar la seguridad y transparencia de las transacciones. El análisis predictivo permitiría anticipar tendencias de ventas y comportamientos de los clientes. Y la integración con plataformas de pago digital y billeteras electrónicas facilitaría las transacciones y ampliaría las opciones para los clientes. También veo muy importante el desarrollo de aplicaciones móviles, porque la mayoría de los emprendedores usan el celular como herramienta principal de trabajo. Un software que funcione bien en el celular sería un éxito.

Entrevistador: Muchas gracias. Su experiencia y perspectivas han sido invaluable para nuestra investigación. Le agradezco enormemente su tiempo y colaboración.

Entrevistado: Con mucho gusto. Le deseo mucho éxito en su proyecto. Estoy seguro de que un software contable y financiero bien diseñado puede marcar una gran diferencia para los microemprendedores de Loja.