

UG
UNIVERSIDAD DE
GUAYAQUIL
2025



GESTIÓN FINANCIERA PARA MICRO EMPRENDEDORES

Lenin Ernesto Chagerben Salinas
Stephanie Marcela Delgado Estrada
Yolanda Mariana García Carranza
Felix Cristóbal Hablich Sánchez
Elvira Elizabeth Ortega Decimavilla
Carmen Imelda Rugel Torres

ISBN: 978-9942-7396-1-2



W
Working
EDITORIAL



GESTIÓN FINANCIERA PARA MICRO EMPRENDEDORES

**Lenin Ernesto Chagerben Salinas
Stephanie Marcela Delgado Estrada
Yolanda Mariana García Carranza
Felix Cristóbal Hablich Sánchez
Elvira Elizabeth Ortega Decimavilla
Carmen Imelda Rugel Torres**

ISBN: 978-9942-7396-1-2



AUTORES

- Lenin Ernesto Chagerben Salinas

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Email: lenin.chagerbensa@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-6923-4927>

- Stephanie Marcela Delgado Estrada

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Administración de Empresas

Email: stephanie.delgadoe@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2629-1814>

- Yolanda Mariana García Carranza

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Finanzas

Email: yolanda.garciaca@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-0537-1367>

- Felix Cristobal Hablich Sanchez

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Administración de Empresas

Email: felix.hablichsan@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-8586-7540>

- Elvira Elizabeth Ortega Decimavilla

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Finanzas

Email: elvira.ortegad@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-4524-2272>

- Carmen Imelda Rugel Torres

Docente de la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera Licenciatura en Finanzas

Email: carmen.rugelt@ug.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-5865-6916>

CRÉDITOS



Dirección y Coordinación Editorial: Sara Díaz Villacís

Revisión de contenido: MSc. Christian Armendáriz PhD (c)

Revisión pedagógica: MSc. Fabrizzio Andrade PhD (c)

© ® Derechos de copia y Propiedad intelectual

Libro bajo revisión técnica y didáctica de pares

Guayaquil - Ecuador

Abril del 2025

ISBN: 978-9942-7396-1-2

Descarga:

<https://liveworkingeditorial.com/product/gestion-financiera-microemprendedores/>

Indexación



ÍNDICE GENERAL

GESTIÓN FINANCIERA PARA MICRO EMPREENDEDORES	2
AUTORES	3
CRÉDITOS	5
ÍNDICE GENERAL	6
ÍNDICE DE TABLAS	16
ÍNDICE DE FIGURAS	18
CAPITULO UNO.....	20
INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PARA MICRO EMPREENDEDOR ES	20
Objetivos de aprendizaje.....	21
Introducción	21
¿Qué son las finanzas?	22
Finanzas Personales	24
Presupuesto Mensual	25

Gestión de deudas	27
Fondo de emergencia.....	27
Inversiones	28
Ahorro para metas a corto plazo.....	30
Seguro	31
Finanzas Corporativas	35
Finanzas Públicas.....	37
Importancia de las Finanzas.....	39
Planificación Financiera: Clave para el Crecimiento.....	57
Fuentes de Financiamiento para Micro emprendedor es	59
Costos Fijos y Variables: ¿Cómo Controlarlos?	61
Herramientas y Tecnologías para la Gestión Financiera.....	62
Conclusión	63
CAPITULO DOS.....	65

FINANCIAMIENTO PARA MICRO EMPRENDEDOR	
ES.....	65
Objetivos de aprendizaje.....	66
El Financiamiento para el Emprendimiento:	
Fuentes y Requisitos	66
Banca Pública	69
BanEcuador.....	69
Corporación inanciera Nacional - CFN	71
Banca Privada.....	74
Banco del Pichincha.....	74
Banco de Guayaquil BG	76
Cooperativas de Ahorro y Crédito	78
Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista	
JEP	78
Cooperativa 29 de octubre	80
Fondos de Financiamientos Externos	
Internacionales.....	82
Banco Interamericano de Desarrollo BID	82

Crowdfunding	85
CAPITULO TRES	89
GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS.....	89
Introducción	90
Objetivo de Aprendizaje	90
Identificación de riesgos financieros comunes en microemprendimientos.....	91
Riesgo de crédito	92
Riesgo de mercado	94
Riesgo de liquidez	97
Riesgos operativos	101
Herramientas para mitigar riesgos financieros	104
Diversificación	106
Fondos de emergencias	107
Gestión del Endeudamiento:	107
Planificación financiera a largo plazo	109
Importancia de la planificación	110

Elementos clave	111
Desafíos y recomendaciones	112
Conclusiones	112
CAPITULO CUATRO	115
PRINCIPIOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD PARA MICRO EMPRENDEDOR ES	115
Objetivos de aprendizaje.....	116
Introducción a la Contabilidad Básica para Micro emprendedor es	117
Importancia y Relevancia de la Contabilidad en los Microemprendimientos	119
Principios Fundamentales de la Contabilidad	121
Principios de Partida Doble.....	124
Métodos de Registro Contable	126
Registro Manual vs. Registro Informático....	129
Clasificación de Cuentas Contables.....	131
Cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio.....	134

Cómo Llevar un Registro Adecuado de Ingresos y Egresos.....	136
El Proceso de Cierre Contable	140
Importancia del Cierre Contable.....	144
Estados Financieros Básicos	148
Estado de Situación Financiera	149
Estado de Resultados.....	152
Ejercicio práctico contable para emprendedores (negocio popular).....	155
CAPÍTULO CINCO	160
CRECIAMIENTO Y EXPANSIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS.....	160
Consideraciones educativas	161
Crecimiento y expansión de los microempresarios introducción.....	163
OBJETIVO DE APRENDIZAJE	163
Conceptos y Características	164
Micro emprendimiento	164

Características	168
Casos prácticos	171
Caso Práctico 1	171
Caso práctico 2.....	173
Desarrollo de habilidades, innovación y tecnología	175
Identificación y Desarrollo de Habilidades Claves para Emprendedores	175
Caso práctico 1.....	177
Caso práctico 2.....	184
Aplicación Práctica de tus Habilidades en el Negocio	185
Estrategias Financieras y Sostenibilidad Define tu Plan Financiero	186
Controla tus Costos: No Gastes Más de lo que Ganas	188
Uso Inteligente del Capital de Trabajo.....	189
Diversifica tus Fuentes de Ingreso.....	190
Creación de un Fondo de Emergencia	191

Consideraciones sobre Sostenibilidad Financiera y Social	192
Caso práctico 1	193
Análisis de Mercado y Planificación Financiera	195
Diversificación de Ingresos: Estrategia de Largo Plazo.....	196
Reinversión en el Negocio: Sostenibilidad a Largo Plazo	196
Financiamiento a Través de Microcréditos o Préstamos Estratégicos.....	197
Planificación Financiera: Cómo Construir un Plan Financiero Sólido.....	198
Elaboración de un Plan Financiero Inicial....	198
Proyecciones de Ingresos y Gastos	198
Control de Costos y Rentabilidad.....	199
Fondo de Emergencia: Protege tu Negocio ante Contingencias	200

Herramientas para Planificar el Crecimiento y la Sostenibilidad	200
Software de Gestión Financiera: Simplifica el Control de tus Finanzas.....	200
Análisis Predictivo con IA: Toma Decisiones Más Informadas.....	201
Desarrollo de habilidades, Innovación y Tecnología	202
Estrategias Financieras y Sostenibilidad	203
Financiamiento a Través de Microcréditos o Préstamos Estratégicos.....	204
CAPITULO SEIS	205
INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN DE IMPUESTOS Y OBLIGACIONES FISCALES.....	205
Objetivos de aprendizaje.....	207
Gestión de Impuestos y Obligaciones Fiscales	208
Tipos de Impuestos que deben pagar los Micro emprendedor es.....	209

Cómo llevar un control adecuado de las Obligaciones Fiscales	211
Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE)	213
Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE).....	213
Actividades no sujetas al Rimpe.....	215
Ejemplos RIMPE “negocio popular”	217
Caso: Empresa de Servicios de mantenimiento de aires acondicionados.....	231
Régimen General.....	232
Liquidación de Impuesto a la renta persona natural	240
Conclusión	245
REFERENCIAS	246

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Entradas y salidas del efectivo.....	44
Tabla 2. Causas y consecuencias del riesgo de liquidez dentro de los microemprendimientos.....	98
Tabla 3. Régimen Tributario.....	168
Tabla 4. Negocios populares	169
Tabla 5. Emprendedores hasta 20 mil dólares....	170
Tabla 6. Emprendedores de más de 20 mil dólares	170
Tabla 7. Límite de 20.000 desarrollo.....	174
Tabla 8. Desarrollo Tabla 6.....	175
Tabla 9. RIMPE Negocios Populares.....	214
Tabla 10. Fecha pagos impuestos RIMPE.....	215
Tabla 11. Ejemplo fecha de pago impuestos RIMPE	222
Tabla 12. Ejemplo pago IVA - RIMPE	222
Tabla 13. Ejemplo pago IVA - RIMPE	223
Tabla 14. Ejemplo pago IVA - RIMPE	224
Tabla 15. Porcentaje retenciones IVA - RIMPE...	226

Tabla 16. Ejemplo pago Impuesto a la renta - RIMPE 241

Tabla 17. Ejemplo pago Impuesto a la renta - RIMPE 242

Tabla 18. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE..... 242

Tabla 19. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE..... 243

Tabla 20. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE..... 243

Tabla 21. Impuesto a la renta 2024 244

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Origen del término Finanzas</i>	23
Figura 2. <i>Modelo presupuesto mensual</i>	26
Figura 3. <i>Control deudas</i>	27
Figura 4. <i>Control deudas</i>	28
Figura 5. <i>Inversiones</i>	29
Figura 6. <i>Planificación de la jubilación</i>	30
Figura 7. <i>Ahorro de metas a corto plazo</i>	31
Figura 8. <i>Gestión de Impuestos</i>	33
Figura 9. <i>Planificación financiera familiar</i>	34
Figura 10. <i>Finanzas corporativas</i>	36
Figura 11. <i>Finanzas públicas</i>	38
Figura 12. <i>Control de flujo de caja</i>	42
Figura 13. <i>Separación de las Finanzas.</i>	49
Figura 14. <i>Asignación de un salario personal</i>	51
Figura 15. <i>Uso de tarjetas de crédito</i>	52
Figura 16. <i>Contabilidad separada</i>	53
Figura 17. <i>No utilizar el dinero del negocio</i>	55
Figura 18. <i>Fuente de financiamiento</i>	67

Figura 19. Principales fuentes de financiamiento
externa 68

Figura 20. Pasos en el capital de trabajo 194

CAPITULO UNO

INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PARA MICRO EMPREENDEDOR ES

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo, es fundamental enfocarse en habilidades prácticas y conocimientos que les ayuden a tomar decisiones financieras informadas para sus negocios.

1. Comprender los conceptos financieros básicos
2. Determinar la Importancia de las Finanzas
3. Entender la diferencia de las finanzas personales y empresariales
4. Conocer las fuentes de financiamientos comunes para micro emprendedores.

Introducción

Para muchos pequeños emprendedores, el manejo adecuado de las finanzas puede marcar la diferencia entre el crecimiento sostenible y el fracaso del negocio. En este capítulo, abordaremos los conceptos financieros clave que todo micro emprendedor debe conocer, desde la planificación y el control del flujo de caja hasta las fuentes de

financiamiento y la importancia de separar las finanzas personales de las del negocio.

¿Qué son las finanzas?

Las finanzas son una rama de la economía que se centra en el estudio y gestión del dinero, los activos y los recursos financieros. Su ámbito de acción incluye la inversión, la gestión del riesgo, la planificación financiera y la evaluación de oportunidades económicas. En el contexto moderno, las finanzas no solo abarcan el manejo personal del dinero, sino que también se extienden al ámbito corporativo y gubernamental, lo que las convierte en una disciplina fundamental para el crecimiento y desarrollo de cualquier entidad económica.

Según Mishkin (2016), "las finanzas comprenden todas las actividades relacionadas con la transferencia de fondos entre individuos, negocios y gobiernos, incluyendo el manejo de riesgos asociados a estas transferencias" (p. 23).

Figura 1. *Origen del término Finanzas*



La palabra Finanzas surge en el siglo XIII del término francés FINANCE relacionando todas las actividades de dineros y negocios monetarios. En referencia a como se podrían clasificar o abarcar a las finanzas, se podría enfocar en tres áreas principales: finanzas personales, finanzas corporativas y finanzas públicas. Cada una tiene un enfoque distinto, pero están interconectadas.

Figura 2. Clasificación de las Finanzas



Finanzas Personales

Las finanzas personales implican la gestión del dinero a nivel individual o familiar, incluyendo la planificación de gastos, ahorros, inversiones y la preparación para eventualidades futuras. Según Garman y Forgue (2017), la importancia de una correcta administración financiera personal radica en la capacidad de "crear una base financiera estable que permita a los individuos tomar decisiones más informadas sobre su vida y su futuro" (p. 45). Entre los componentes clave se encuentran la

planificación del presupuesto, la gestión de deudas y la planificación de la jubilación. A continuación, se presentan algunos ejemplos de uso de las finanzas personales, junto con sus ventajas

Presupuesto Mensual

Un presupuesto es una herramienta clave en las finanzas personales. Consiste en planificar los ingresos y asignarlos a distintas categorías de gastos (vivienda, alimentos, transporte, ocio, etc.) para asegurarse de que no se gaste más de lo que se gana.

Figura 2. Modelo presupuesto mensual

Presupuesto mensual

Mes: _____ Año: _____

Ingresos:

Fecha	Descripción	Importe

Gastos fijos:

Fecha	Descripción	Importe

Gastos variables:

Fecha	Descripción	Importe

Mis notas: _____

Ingresos: _____
Gastos: _____
Ahorro: _____

Ejemplo: Juan gana \$2,000 al mes. Decide asignar el 40% a gastos de vivienda, el 20% a transporte, el 10% a ocio, el 20% a ahorro y el 10% a otros gastos. Esto le ayuda a tener un control claro de sus finanzas y evita endeudarse.

Gestión de deudas

Figura 3. *Control deudas*



Controlar y pagar las deudas es un aspecto fundamental de las finanzas personales. Saber cómo priorizar los pagos de deudas con intereses más altos puede ayudar a reducir los costos a largo plazo.

Ejemplo: María tiene un préstamo personal con un interés del 7% y una tarjeta de crédito con un 15% de interés. Decide pagar primero la tarjeta de crédito para reducir el impacto de los intereses altos.

Fondo de emergencia

Un fondo de emergencia es una reserva de dinero que se guarda para cubrir gastos imprevistos, como reparaciones de coche, emergencias médicas o pérdida de empleo.

Figura 4. *Control deudas*



Ejemplo: Pedro ahorra un 10% de sus ingresos cada mes en un fondo de emergencia hasta alcanzar un importe equivalente a 6 meses de sus gastos fijos. Cuando su coche se estropea, puede cubrir la reparación sin endeudarse.

Inversiones

Invertir es una forma de hacer que el dinero ahorrado genere más dinero con el tiempo. Esto puede incluir inversiones en bolsa, bienes inmuebles o fondos de inversión.

Figura 5. *Inversiones*



Ejemplo: Laura decide invertir parte de sus ahorros en un fondo de inversión que le proporciona una rentabilidad anual del 5%. Con el tiempo, su dinero aumenta, lo que le permite acumular más capital para su jubilación.

Planificación de la jubilación

La planificación de la jubilación es fundamental para asegurar que una persona pueda mantener su estilo de vida cuando deje de trabajar. Esto implica destinar parte de los ingresos actuales a un plan de pensiones o a una cuenta de ahorro específica.

Figura 6. *Planificación de la jubilación*



Ejemplo: Carlos, de 35 años, comienza a contribuir un 15% de sus ingresos mensuales a un plan de pensiones. Al llegar a los 65 años, habrá acumulado una cantidad considerable que le permitirá vivir cómodamente durante su jubilación.

Ahorro para metas a corto plazo

El ahorro no solo es importante para la jubilación o emergencias, también es útil para alcanzar metas a corto plazo, como unas vacaciones o la compra de un coche.

Figura 7. Ahorro de metas a corto plazo



Ejemplo: Ana quiere comprar un coche nuevo dentro de tres años. Decide ahorrar 200 euros al mes en una cuenta de ahorro hasta alcanzar los 7,200 euros necesarios para su compra sin tener que pedir un préstamo.

Seguro

Contratar seguros es una parte esencial de las finanzas personales, ya que ayudan a proteger a una persona o su familia frente a riesgos financieros imprevistos, como enfermedades, accidentes o pérdida de bienes.

Figura 8

Seguro



Ejemplo: Jaime contrata un seguro de salud para su familia y un seguro de vida para asegurar que, en caso de fallecimiento, su familia tendrá un respaldo financiero.

Gestión de impuestos

Conocer cómo funcionan los impuestos y aprovechar las deducciones fiscales puede reducir la cantidad de impuestos que una persona debe pagar, maximizando así sus ingresos.

Figura 8. *Gestión de Impuestos*



Ejemplo: Paula utiliza una deducción por compra de vivienda en su declaración de impuestos, lo que le permite pagar menos impuestos y destinar ese dinero a otras necesidades.

Crédito responsable

El uso del crédito de forma responsable, como la tarjeta de crédito, puede ayudar a mejorar la solvencia financiera o "historial crediticio", lo que permitirá obtener mejores condiciones para futuros préstamos.

Ejemplo: Manuel utiliza su tarjeta de crédito para realizar compras mensuales y paga el saldo total

cada mes. Esto le ayuda a crear un buen historial crediticio, que luego le permitirá obtener un préstamo hipotecario con un tipo de interés más bajo.

Planificación financiera familiar

La planificación financiera familiar implica tomar decisiones conjuntas con respecto a los ingresos y gastos familiares, asegurando que se mantenga el equilibrio financiero y se logren objetivos comunes.

Figura 9. *Planificación financiera familiar*



Ejemplo: Sonia y Alberto, una pareja casada, revisan su presupuesto familiar mensualmente para

asegurarse de que pueden pagar las facturas, ahorrar para la educación de sus hijos y disfrutar de actividades de ocio sin comprometer su estabilidad económica.

Estos ejemplos demuestran la importancia de una buena gestión financiera personal para mantener el control sobre el dinero, alcanzar metas y evitar problemas económicos futuros.

Finanzas Corporativas

Por otro lado, las finanzas corporativas se centran en la estructura financiera de las empresas, incluyendo cómo obtienen y administran capital. Brealey y Myers (2019) destacan que "las decisiones financieras de las empresas incluyen tanto la inversión en nuevos proyectos como la financiación de sus operaciones a través de fuentes externas o internas" (p. 78). En este sentido, una correcta gestión financiera empresarial es vital para maximizar el valor de la empresa y asegurar su sostenibilidad a largo plazo.

Un ejemplo práctico del uso de las **finanzas corporativas** sería una empresa que decide expandir su capacidad de producción construyendo una nueva fábrica. Las finanzas corporativas se aplican en cada etapa del proceso de toma de decisiones para evaluar la viabilidad y asegurar el éxito de esta inversión. A continuación, se detalla cómo se gestionan las finanzas corporativas en este caso.

Figura 10. *Finanzas corporativas*



Supongamos que "**Tecnología XYZ S.A.**", una empresa que fabrica dispositivos electrónicos ha

experimentado un crecimiento en la demanda de sus productos. Para satisfacer esta demanda, la empresa decide invertir en la construcción de una nueva planta de producción. Este tipo de decisión implica analizar varios factores financieros antes de proceder.

Finanzas Públicas

Las finanzas públicas abarcan la administración de los recursos financieros por parte de los gobiernos. Esta área examina cómo los gobiernos obtienen ingresos (mediante impuestos, bonos y otras fuentes) y cómo los distribuyen en diferentes áreas, como educación, infraestructura y seguridad social. Stiglitz y Rosengard (2015) explican que "la política fiscal juega un papel fundamental en la estabilización económica, la redistribución del ingreso y la asignación eficiente de los recursos" (p. 90). Las finanzas públicas tienen un impacto directo en la calidad de vida de los ciudadanos y en la estabilidad económica general de un país.

Un ejemplo práctico del uso de las **finanzas públicas** es el proceso mediante el cual un gobierno gestiona sus recursos financieros para construir una infraestructura pública, como un **hospital**. Las finanzas públicas juegan un papel clave en la obtención de fondos, la asignación eficiente de los recursos y el control de los gastos para llevar a cabo este tipo de proyecto. A continuación, se detalla cómo las finanzas públicas intervienen en la construcción de un hospital público.

Figura 11. *Finanzas públicas*



El gobierno de una región decide que es necesario construir un nuevo hospital para mejorar el acceso a la atención médica de la población. El uso de las

finanzas públicas es fundamental para garantizar que este proyecto se financie de manera adecuada, eficiente y sostenible.

Importancia de las Finanzas

El papel de las finanzas en la economía global es crucial, ya que facilitan el crecimiento económico al proporcionar los medios para que los individuos y las empresas inviertan y desarrollen nuevas oportunidades. Las decisiones financieras informadas ayudan a los países a aprovechar de manera eficiente sus recursos, fomentar la innovación y mejorar el bienestar general. Según Levine (2005), "los sistemas financieros eficientes promueven el crecimiento económico mediante la asignación óptima de los recursos y la provisión de servicios que facilitan la actividad económica" (p. 12).

Por otra parte, las finanzas también juegan un papel en la estabilidad financiera, ayudando a prevenir y mitigar crisis económicas. Un mal manejo financiero, tanto a nivel personal como corporativo o

gubernamental, puede llevar a colapsos financieros, como quedó demostrado en la crisis financiera mundial de 2008. Krugman (2009) señaló que "una combinación de malas decisiones en la gestión financiera, tanto por parte de los bancos como de los gobiernos, creó las condiciones para el colapso económico mundial" (p. 28).

Con el avance de la tecnología, las finanzas están experimentando una transformación rápida. Conceptos como las **fintech** (tecnologías financieras) están redefiniendo cómo interactuamos con el dinero, desde plataformas de pago hasta criptomonedas. La automatización de procesos financieros y el uso del análisis de datos también están mejorando la capacidad de prever y gestionar riesgos financieros. Según Arner, Barberis y Buckley (2016), "la revolución de las fintech está alterando la forma en que los servicios financieros son proporcionados, mejorando la inclusión financiera y reduciendo costos" (p. 102).

El futuro de las finanzas estará marcado por la necesidad de adaptarse a un entorno cada vez más

digital y globalizado, en el que las decisiones financieras serán más rápidas y basadas en datos.

Importancia de las finanzas en los Microemprendimientos

La gestión financiera en los microemprendimientos puede parecer una tarea abrumadora, pero es esencial para la supervivencia del negocio. Al tratarse de empresas pequeñas, donde los márgenes de error son reducidos, una buena administración financiera permite mantener la viabilidad del proyecto, evitar el endeudamiento excesivo y aprovechar las oportunidades de crecimiento.

Entre los principales beneficios de llevar una adecuada gestión financiera se encuentran:

- Control del flujo de caja: Permite saber cuánto dinero entra y sale del negocio en un periodo determinado, ayudando a planificar los gastos y a mantener las operaciones en marcha.

Ejemplo de control de flujo de caja en una empresa de servicios de diseño gráfico

La empresa "**Creativos XYZ**", que ofrece servicios de diseño gráfico, desea asegurarse de que pueda gestionar sus entradas y salidas de efectivo de manera efectiva durante el próximo trimestre para evitar problemas de liquidez. Para ello, realizan un **control del flujo de caja** mensual.

Figura 12. *Control de flujo de caja.*



1. Registro de entradas de efectivo

Las entradas de efectivo provienen principalmente de los pagos de los clientes por los servicios prestados. Los clientes pagan según contratos que establecen plazos de pago de 30 días.

Ejemplo de entradas:

- Enero: \$8,000 (pagos recibidos por proyectos de diseño terminados en diciembre)
- Febrero: \$6,500 (pagos de proyectos terminados en enero)
- Marzo: \$ 9,000 (pagos de proyectos realizados en febrero)

2. Registro de salidas de efectivo

Las salidas de efectivo incluyen gastos fijos y variables como alquiler de la oficina, sueldos, software de diseño, servicios públicos, y suministros.

Ejemplo de salidas:

- Alquiler de oficina: \$1,500 mes
- Salarios del personal: \$4,000 mes
- Software y licencias de diseño: \$500 mes
- Servicios públicos: \$300 mes

- Publicidad y marketing: \$400 en enero, \$600 en febrero, \$300 en marzo
- Otros gastos (papelería, impresiones): \$200 mes

3. Elaboración del flujo de caja proyectado

Con esta información, "**Creativos XYZ**" crea un flujo de caja proyectado para los próximos tres meses, detallando las entradas y salidas de efectivo.

Tabla 1. Entradas y salidas del efectivo

Mes	Entradas de efectivo	Salidas de efectivo	Flujo de caja neto
Enero	8,000	6,400	1,600
Febrero	6,500	6,600	-100
Marzo	9,000	6,300	2,700

4. Análisis del flujo de caja

- **Enero:** La empresa termina el mes con un flujo de caja positivo de \$1,600. Esto significa que ha generado más efectivo del que ha gastado.

- **Febrero:** El flujo de caja es negativo (-\$100), lo que indica que gastaron ligeramente más de lo que recibieron en ingresos. Sin embargo, el impacto es pequeño y puede cubrirse con el excedente de enero.
- **Marzo:** El flujo de caja mejora significativamente con un superávit de \$2,700, lo que permite a la empresa acumular efectivo.

5. Medidas para mejorar el flujo de caja

A pesar de que la situación es generalmente positiva, en febrero se observa una ligera tensión de liquidez. Para evitar problemas en el futuro, la empresa puede tomar varias medidas:

- **Acelerar los cobros:** Ofrecer descuentos por pronto pago a los clientes, incentivándolos a pagar antes del plazo de 30 días.
- **Negociar plazos de pago con proveedores:** Extender los plazos de pago de algunos proveedores podría permitirles tener más efectivo disponible en los momentos críticos.

- **Reducir gastos no esenciales:** Por ejemplo, pueden ajustar el presupuesto de marketing si es necesario, recortando en meses de menor ingreso.

6. Resultados

Gracias a este control de flujo de caja, "**Creativos XYZ**" tiene una visión clara de su situación financiera y puede tomar decisiones informadas sobre cómo gestionar su efectivo. Al identificar que febrero podría ser un mes con tensiones de liquidez, la empresa decide ofrecer un **descuento del 5% por pagos adelantados** a sus clientes, lo que les permite mejorar su entrada de efectivo en ese mes.

Separar las Finanzas Personales de las del Negocio

Uno de los errores más comunes entre los micro emprendedor es es mezclar las finanzas personales con las del negocio. Esto puede generar confusión y problemas a la hora de evaluar el rendimiento real

del emprendimiento. Para evitar este inconveniente, es esencial que desde el inicio se establezca una clara separación entre ambas esferas.

Consejos para separar las finanzas personales de las empresariales:

1. Abrir una cuenta bancaria exclusiva para el negocio: Al contar con una cuenta bancaria separada, es más fácil registrar todas las transacciones relacionadas con el emprendimiento, controlar el flujo de caja y preparar informes financieros precisos.
2. Asignarse un salario: Aunque sea un negocio pequeño, es importante que el micro emprendedor se asigne un salario mensual en lugar de utilizar libremente los ingresos del negocio para gastos personales. Esto ayuda a mantener la disciplina financiera.
3. Registrar todos los movimientos financieros: Llevar un registro detallado de todos los ingresos y gastos del negocio es fundamental para mantener un control efectivo de las finanzas. Hoy en día, existen herramientas

digitales y aplicaciones que facilitan esta tarea.

Ejemplo Práctico: Un emprendedor con una tienda de ropa online

Sofía es una emprendedora que ha iniciado una tienda de ropa online llamada "**Moda Sofía**". Al principio, usaba su cuenta bancaria personal para gestionar tanto los ingresos del negocio como sus gastos personales. Sin embargo, pronto se da cuenta de que esto está complicando su control financiero y dificultando la gestión de su empresa. Decide aplicar una serie de medidas para separar sus finanzas personales de las del negocio.

Figura 13. *Separación de las Finanzas.*



1. Apertura de una cuenta bancaria para el negocio

El primer paso que toma Sofía es abrir una cuenta bancaria específica para "**Moda Sofía**". Esta cuenta será utilizada exclusivamente para las operaciones de la tienda, como el cobro de las ventas, el pago a proveedores, el pago de impuestos y otros gastos relacionados con el negocio.

Ejemplo de cómo funciona:

- Sofía vende 10 prendas de ropa y recibe \$1,000 en ingresos. Estos \$1,000 se depositan directamente en la **cuenta bancaria del negocio**, no en su cuenta personal.
- Sofía compra nuevas prendas a su proveedor por \$600. Este pago se realiza desde la **cuenta del negocio**, y no desde su cuenta personal.

2. Asignación de un salario personal

Para evitar tomar dinero de la cuenta del negocio para sus gastos personales, Sofía decide asignarse un **salario fijo mensual**. Esto le permite tener un flujo constante de dinero para sus gastos personales sin afectar las finanzas de la empresa.

Figura 14. *Asignación de un salario personal.*



Ejemplo de asignación de salario:

- Sofía se asigna un salario de \$1,200 al mes por su trabajo en la tienda.
- Cada mes, transfiere esa cantidad de la cuenta de la empresa a su **cuenta personal**, como si fuera una nómina. Este salario se considera un gasto del negocio y está registrado en su contabilidad.

3. Uso de tarjetas separadas para gastos personales y del negocio

Sofía también obtiene una **tarjeta de débito empresarial** vinculada a la cuenta del negocio. Esta

tarjeta se utiliza exclusivamente para cubrir los gastos de la tienda, como la compra de insumos, envíos, herramientas de marketing, etc. Para sus gastos personales, sigue utilizando su tarjeta vinculada a su cuenta personal.

Figura 15. *Uso de tarjetas de crédito*



Ejemplo de uso de tarjetas separadas:

- Cuando Sofía compra material de embalaje por \$100 para los pedidos, utiliza la **tarjeta de débito del negocio**.
- Si Sofía va a cenar con amigos, usa su **tarjeta personal** para pagar, asegurándose de que no mezcla los gastos de ocio con los de la empresa.

4. Contabilidad separada

Otro paso importante es llevar una **contabilidad separada**. Sofía utiliza un software de contabilidad específico para su negocio, donde registra todas las transacciones comerciales (ventas, compras, pagos a proveedores, impuestos, etc.). Su contabilidad personal, que incluye gastos domésticos, ocio y ahorro personal, se mantiene en una hoja de cálculo o en una aplicación de finanzas personales.

Figura 16. *Contabilidad separada*



Ejemplo de contabilidad separada:

- En su contabilidad de negocio, Sofía registra como **ingreso** los \$1,000 de las ventas y como **gasto** los \$600 pagados al proveedor.
- En su contabilidad personal, Sofía registra los \$1,200 que recibe como **salario** y luego detalla sus gastos personales (alquiler, supermercado, ocio).

5. No utilizar el dinero del negocio para gastos personales

Sofía se asegura de **no tomar dinero del negocio** directamente para sus necesidades personales. Si alguna vez necesita más dinero del que se ha asignado como salario, se paga a sí misma un **dividendo** (si el negocio tiene ganancias suficientes) o un **retiro justificado**, que se registra formalmente en la contabilidad de la empresa.

Figura 17. *No utilizar el dinero del negocio*



Ejemplo de evitar mezclar fondos:

- Sofía necesita \$500 adicionales para pagar unas vacaciones. En lugar de tomar ese dinero directamente de la cuenta del negocio, primero evalúa si su empresa tiene beneficios suficientes. Si los tiene, se paga un **dividendo**, el cual queda registrado como una transacción oficial en la contabilidad.

6. Pago de impuestos por separado

Al separar las finanzas del negocio de las personales, Sofía puede gestionar mejor los

impuestos. Cada año, presenta sus impuestos personales (IRPF) sobre el salario que recibe del negocio y presenta los impuestos del negocio por separado (IVA, Impuesto de Sociedades, etc.).

Ejemplo de pago de impuestos:

- Sofía paga impuestos sobre los \$1,200 que se asigna mensualmente como salario, reportándolos en su **declaración personal de la renta**.
- Al mismo tiempo, "**Moda Sofía**" paga el **IVA** sobre las ventas y otros impuestos que correspondan a la actividad comercial de la tienda.

Conclusión

Al separar sus finanzas personales de las del negocio, Sofía logra:

1. Tener un control más claro sobre la salud financiera de su empresa.
2. Evitar mezclar fondos que puedan causar problemas de liquidez o fiscales.
3. Facilitar la contabilidad y el cumplimiento de obligaciones tributarias.

4. Protegerse en caso de que el negocio enfrente dificultades, ya que sus finanzas personales están separadas.

Este ejemplo demuestra la importancia de mantener una gestión financiera ordenada, lo que no solo facilita el control del negocio, sino que también asegura que las finanzas personales no se vean afectadas por problemas empresariales.

Planificación Financiera: Clave para el Crecimiento

La planificación financiera es una herramienta esencial para cualquier emprendedor, ya que permite prever las necesidades futuras del negocio y establecer metas claras. Un plan financiero bien elaborado puede ayudar a evitar sorpresas desagradables y a aprovechar mejor las oportunidades de crecimiento.

Pasos básicos para una planificación financiera efectiva:

1. **Establecer un presupuesto:** El presupuesto es una proyección de los ingresos y gastos del negocio para un periodo determinado (generalmente un año). Es fundamental para saber qué recursos están disponibles y cómo deben asignarse. El presupuesto debe incluir gastos fijos (alquiler, servicios, salarios) y variables (compra de materiales, marketing).
2. **Prever el flujo de caja:** El flujo de caja, o cash flow, es el dinero que entra y sale del negocio. Mantener un flujo de caja positivo es crucial para asegurar que el negocio pueda pagar sus deudas y financiar sus operaciones diarias. Es recomendable realizar un pronóstico mensual del flujo de caja para evitar problemas de liquidez.
3. **Fijar metas financieras:** Establecer metas a corto, mediano y largo plazo ayuda a tener una dirección clara. Las metas pueden incluir aumentar las ventas, reducir los costos, pagar deudas o ahorrar para futuras inversiones.

Fuentes de Financiamiento para Micro emprendedor es

Uno de los mayores desafíos para los micro emprendedor es es conseguir financiamiento para iniciar o expandir sus negocios. Afortunadamente, existen varias alternativas de financiamiento que pueden ser adecuadas según la etapa en que se encuentre el emprendimiento.

1. Ahorros personales

Muchos microemprendimientos comienzan con los ahorros personales de los emprendedores. Este tipo de financiamiento tiene la ventaja de no generar deudas ni intereses, aunque el riesgo es que, si el negocio no funciona, el emprendedor puede perder su inversión personal.

2. Préstamos de familiares y amigos

Otra opción común para micro emprendedor es es solicitar préstamos a familiares o amigos. Aunque este tipo de financiamiento suele tener condiciones flexibles, es importante establecer acuerdos claros

desde el principio para evitar malentendidos o problemas en el futuro.

3. Microcréditos

Los microcréditos son pequeños préstamos otorgados por instituciones financieras o entidades de apoyo al emprendimiento, dirigidos especialmente a microempresas que no pueden acceder a los préstamos tradicionales. Estos créditos suelen tener tasas de interés accesibles y requisitos menos estrictos. En países como España, entidades como MicroBank ofrecen este tipo de financiamiento.

4. Crowdfunding

El crowdfunding es una opción cada vez más popular para obtener financiamiento. A través de plataformas en línea como Kickstarter o GoFundMe, los micro emprendedor es pueden presentar sus proyectos a una audiencia global y recibir apoyo financiero de personas interesadas en su idea. Este tipo de financiamiento no requiere devolución, ya que quienes aportan suelen recibir algún tipo de

recompensa, como productos o servicios relacionados con el emprendimiento.

5. Financiación pública

En muchos países, los gobiernos ofrecen programas de apoyo financiero para micro emprendedor es, especialmente en sectores estratégicos o en regiones donde el emprendimiento puede fomentar el desarrollo económico. Estos programas pueden incluir subsidios, préstamos a bajo interés o asesoría técnica y financiera.

Costos Fijos y Variables: ¿Cómo Controlarlos?

Una parte esencial de la gestión financiera en un microemprendimiento es comprender y controlar los costos fijos y variables.

Costos fijos

Son aquellos que no cambian en función de la producción o las ventas. Incluyen:

- Alquiler del local.
- Servicios públicos (electricidad, agua, internet).

- Salarios de empleados.
- Seguros.

Es fundamental que estos costos se mantengan bajo control, ya que deben pagarse independientemente de que el negocio genere ingresos.

Costos variables

Son aquellos que fluctúan dependiendo del volumen de producción o ventas. Incluyen:

- Materias primas.
- Transporte.
- Comisiones de ventas.
- Publicidad o marketing.

Controlar los costos variables es clave para maximizar la rentabilidad del negocio. Reducir el desperdicio, negociar mejores precios con proveedores o buscar alternativas más económicas son estrategias para optimizar estos gastos.

Herramientas y Tecnologías para la Gestión Financiera

Hoy en día, existen numerosas herramientas tecnológicas que facilitan la gestión financiera para

los micro emprendedor es. Desde aplicaciones móviles hasta software de contabilidad, estas herramientas pueden automatizar procesos, mejorar la precisión y ahorrar tiempo.

Algunas herramientas útiles incluyen:

- **Excel:** Aunque es una herramienta básica, permite llevar un control detallado de ingresos, gastos y flujo de caja de forma sencilla.
- **QuickBooks:** Un software de contabilidad que ayuda a gestionar las finanzas, realizar facturación y preparar informes financieros.
- **Wave:** Una aplicación gratuita que facilita la gestión de las finanzas para pequeños negocios, con funciones para controlar los ingresos, gastos y emitir facturas.

Conclusión

Las finanzas son una disciplina esencial que abarca la administración y el análisis de recursos financieros en todos los niveles de la economía. Su comprensión permite tanto a individuos como a empresas y

gobiernos tomar decisiones más informadas, lo que a su vez impulsa el crecimiento y la estabilidad económica. A medida que la tecnología avanza, las finanzas también evolucionan, proporcionando nuevas oportunidades y desafíos en el manejo de los recursos financieros.

Para los micro emprendedor es, la buena gestión financiera es esencial para garantizar la sostenibilidad y el éxito de su negocio. Desde la correcta separación de las finanzas personales y del negocio hasta la planificación del flujo de caja y la búsqueda de financiamiento adecuado, cada aspecto financiero debe ser tratado con atención y disciplina. Las finanzas no son solo una tarea técnica, sino una herramienta estratégica que puede marcar el camino hacia el crecimiento y la estabilidad a largo plazo.

CAPITULO DOS

FINANCIAMIENTO PARA MICRO

EMPRENDEDOR ES

Objetivos de aprendizaje

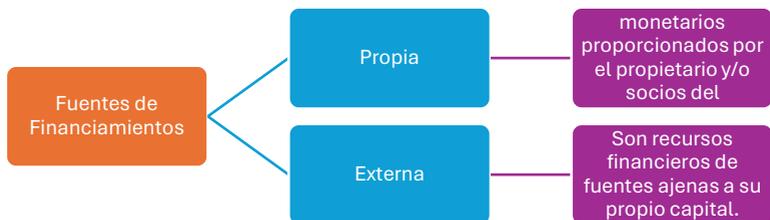
1. Reconocer las diversas fuentes de financiamiento.
2. Identificar las ventajas y desventajas de las fuentes de financiamiento.
3. Conocer los requerimientos para acceder a financiamiento externo.

El Financiamiento para el Emprendimiento: Fuentes y Requisitos

Para levantar o poner en marcha cualquier tipo de emprendimiento se realiza una planificación de los recursos a utilizar, estos recursos son: activos de capital (activos no corrientes) y el capital de trabajo (activos corrientes); los activos de capital corresponden a los equipos, mobiliarios, maquinarias, patentes, vehículo, instalaciones, edificio entre otros, y el capital de trabajo corresponde al disponible que debe de contar la

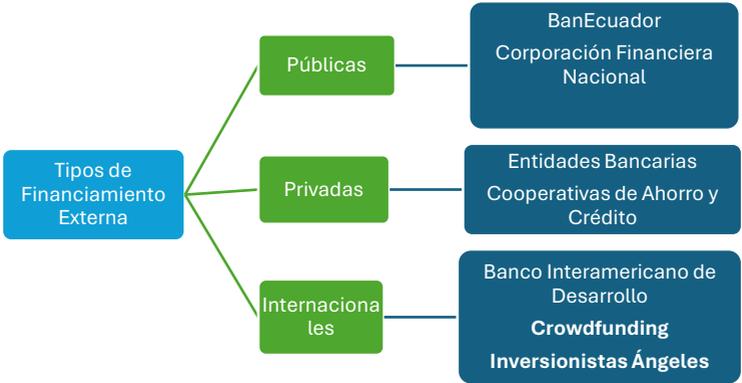
empresa para cubrir sus operaciones en el día a día, también incorpora el inventario, cuentas por cobrar. Para la adquisición de estos recursos los emprendedores deberán buscar fuentes financiamientos, estas fuentes son los que proveerán el dinero para la compra de los recursos necesarios para iniciar las actividades económicas (Gitman, 2012).

Figura 18. Fuente de financiamiento



Los emprendedores tienen acceso a diversas fuentes de financiamiento que les ayudan a iniciar o expandir sus negocios. Estas fuentes incluyen tanto opciones públicas como privadas, y varían desde financiamientos tradicionales hasta opciones más modernas como el crowdfunding (González , Valdés, & Saavedra, 2021).

Figura 19. Principales fuentes de financiamiento externa



Estas fuentes de financiamiento son algunas de las más accesibles y relevantes para los emprendedores en Ecuador. Dependiendo del sector, tipo de proyecto y la etapa en la que se encuentre el negocio, ciertas fuentes pueden ser más adecuadas que otras.

Banca Pública

Tema: El Financiamiento para el Emprendimiento: Características y Requisitos

BanEcuador

Es una institución financiera pública que ofrece diversos productos financieros para un desarrollo “con enfoque social que impulsa la reactivación económica a través de productos financieros eficientes y sostenibles”; esta institución presenta diversos productos financieros para el sector empresarial, sin embargo, existe un único producto dirigido a los jóvenes emprendedores dirigido a jóvenes profesionales entre 22 y 29 años con títulos universitarios de tercer o cuarto nivel, para que

inicien o expandan sus proyectos. El crédito ofrece acceso fácil y rápido, con requisitos simplificados, donde no se evalúa el historial crediticio, y el título universitario actúa como garantía. Esta iniciativa busca estimular la creatividad, inversión y promoción de nuevos proyectos, ofreciendo financiamiento y apoyo a los jóvenes para convertir sus ideas en realidad (BanEcuador, 2024).

Figura 3

Características y requisitos.

Características

- Monto desde \$500 a \$5000
- Periodos de pago pueden ser mensuales, bimestrales, trimestrales, semestrales.
- Tiempo de pago 3 años y 6 meses de gracia.
- Destino: Capital de Trabajo - Tasa de interés 15%

Requisitos

- Copia de Cédula - Certificado de Votación - RUC

Corporación Inanciera Nacional - CFN

La corporación Financiera Nacional es una institución financiera pública, cuya misión consiste en impulsar el desarrollo sostenible de los sectores productivos y estratégicos del Ecuador, a través de múltiples servicios financieros y no financieros alineados a las políticas públicas; en la actualidad presenta un programa de formación para el público en general para mejorar el manejo de sus finanzas a nivel personal y familiar, informar sobre los derechos y obligaciones de los usuarios del sistema financiero (Corporación Financiera Nacional, 2024).

La CFN no posee ningún producto financiero dirigido específicamente para los emprendedores, sin embargo, poseen un producto financiero para las MiPymes (Micro, Pequeña y Mediana Empresa) a través del FNG-BM (Fondo Nacional de Garantía y Banco Mundial) que consiste “en brindar a las MIPYMES un mayor acceso al financiamiento productivo a través del Sistema Financiero Nacional, y a su vez permita contar con un mecanismo de

garantía crediticia sólido, eficiente y sustentable” (CFN, 2024).

Figura 4

Portafolio de productos financieros del FNG-BM



Cada uno de estos productos que ofrecen el FNG-BM están direccionados a la mejora de la productividad de las MIPYMES, cada producto para una estrategia específica en las organizaciones MIPYMES. A continuación, en la figura No. 5, 6 y 7 se detallará las características específicas y los respectivos requisitos.

Figura 5

MIPYMES PRODUCTIVO CAPITAL DE TRABAJO

Características

- Crédito dirigido para solventar necesidades de liquidez
- Sin monto mínimo a garantizar, monto max. \$500k
- Cobertura máxima hasta el 50% del valor del crédito.
- Plazo hasta 36 meses, con una extensión del tiempo hasta 12 meses, cumpliendo ciertas condiciones, entre las cuales está, que la empresa no este localizado ni Guayaquil, Quito y Cuenca; personal femenino al menos 42%, Representante Legal femenino, no haber reducido el personal contratado.

Requisitos

- Nivel de ventas del último ejercicio fiscal sea entre \$0 hasta \$5M.
- MIPYMES con calificación de riesgo "A" y "B"

Figura 6

MIPYMES PRODUCTIVO ACTIVO FIJO

Características

- Destinadas a la adquisición de activos fijos con fines productivos.
- Sin monto mínimo a garantizar, monto max. \$500k
- Cobertura máxima hasta el 50% del valor del crédito.
- Plazo hasta 60 meses, con una extensión del tiempo hasta 36 meses, cumpliendo ciertas condiciones, entre las cuales está, que la empresa no este localizado ni Guayaquil, Quito y Cuenca; personal femenino al menos 42%, Representante Legal femenino, no haber reducido el personal contratado.

Requisitos

- Nivel de ventas del último ejercicio fiscal sea entre \$0 hasta \$5M.
- MIPYMES con calificación de riesgo "A" y "B"

Figura 7

Escalamiento PYMES

Características

- destinada a garantizar operaciones de crédito adquiridas en entidades financieras privadas para solventar necesidades de liquidez y/o adquisición de activos fijos con fines productivos que permitan a las empresas asegurar la continuidad de sus operaciones
- Capital de Trabajo: Hasta 36 meses. Se podrá otorgar hasta 12 meses adicionales.
- Activo Fijo: Hasta 60 meses, se podrá
- otorgar hasta 36 meses adicionales

Requisitos

- Registrar al menos una operación de crédito productivo o microcrédito cancelada en su totalidad en los últimos 3 años en la ERGC.
- Calificación de riesgo "A1" y "A2", durante los 2 últimos años en la ERGC.
- Pagos puntuales en el Sistema Financiero Nacional durante los últimos 3 años.
- Nivel de ventas del último ejercicio fiscal sea entre \$0 hasta \$5M.

Banca Privada

Entidades Bancarias corresponde las instituciones intermediadoras financieras que están controladas y supervisadas por la superintendencia de Bancos, a continuación, se detallaran una breve lista de los bancos que ofertan productos financieros para emprendedores o MiPymes.

Banco del Pichincha

En el caso de la presente entidad bancaria no posee ningún producto financiero dirigida a los emprendedores que desean arrancar una idea de

negocio, los productos que ofertan están segmentados en dos categorías microcrédito y crédito Pyme; se detallan a continuación en la figura No. 8 las características y requisito para los microcréditos (Banco del Pichincha, 2024).

Figura 8

Características y requisitos del microcrédito

Características	Requisitos
<ul style="list-style-type: none">• Monto mínimo de \$500 y max. de \$150.000.• Capital de trabajo: Plazo hasta 48 meses.• Activo Fijo : Plazo hasta 60 meses y período de gracia hasta 3 meses.• La cuota será mensual y se debitará de tu cuenta.• Todos los créditos cuentan con un seguro que cubrirá tu deuda total o del codeudor en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente.• Servicio exequial de hasta \$1.000.• Tasa de interés efectiva del 28.23%	<ul style="list-style-type: none">• Cédula de ciudadanía del deudor, cónyuge y garante, según corresponda.• Documentación que justifique la existencia y operación del negocio.• Préstamos hasta \$25.000: mínimo 1 año de experiencia comercial.• Préstamos desde \$25.001: mínimo 2 años de experiencia comercial.• Opciones de crédito: sin garante, con garante, o con garantía hipotecaria. Elección de fecha de pago según el monto.• Cobertura de seguro incluida, que salda la deuda en caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente del deudor o codeudor.• Hay requisitos adicionales para agropecuarios, transportistas

Banco de Guayaquil BG

La entidad presente BG, no posee un producto financiero dirigido a emprendedores, sin embargo, el BG oferta crédito para microempresario y Pymes de manera independiente; en la figura No.9 se detallarán las características para acceder al segmento del microcrédito (Banco de Guayaquil, 2024).

Figura 9

Características y Requisitos Microcrédito Banco Guayaquil

Características

- Solicita montos de \$ 1.000 hasta \$ 40.000.
- Recibe una respuesta a tu solicitud en 48 horas
- Tasa de interés efectiva 28.23% BCE

Requisitos

- Ser dueño de un negocio activo mínimo por 2 años.
- Tener ventas anuales de hasta \$ 300.000
- Edad entre 21 a 70 años.
- Cédula de identidad vigente (para extranjeros, residencia ecuatoriana de 5 años o más).
- Planilla de servicios

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Estas instituciones también pertenecen al sistema financiera, con la diferencia que son supervisadas y controladas por la Super Intendencia de Economía Popular Solidaria, estas instituciones son organizaciones sin fines de lucro creadas para prestar servicio a sus socios. En el Ecuador existen un gran número de cooperativas de ahorro y crédito, sin embargo, entre las más conocidas se encuentran: Coop. JEP, Coop. 29 de octubre, entre otras.

Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista JEP

Con MicroJEP podrá financiar actividades productivas, de comercialización o de servicio cuya fuente principal de pago constituyen las ventas del producto o ingresos generados por dichas actividades (Coop. JEP, 2024).

Figura 10

Características y Requisitos de la Coop. JEP

Característica
<ul style="list-style-type: none">• Tasa anual del 20%• No se existe monto mínimo.• Entrega oportuna.

Requisitos
<ul style="list-style-type: none">• Cédula• Planilla de servicio básico.• Justificación de ingresos.

Cooperativa 29 de octubre

Es una institución comprometidos en servir a nuestros socios, clientes y sus familias, generando la mejor experiencia con una visión de ser reconocida a nivel nacional por su excelencia en el servicio personalizado, no ofrece un producto financiero para emprendedores, sin embargo, posee un producto llamado Microcrédito La29, con el fin de impulsar su desarrollo económico, en la figura No. 11, se detallan las principales características y beneficios (Coop. 29 de octubre, 2024).

Figura 11

Características y beneficios del Microcrédito Coop. 29 de octubre

Características	Beneficios
<ul style="list-style-type: none">• Monto hasta \$80000• Hasta 90 meses y tasa 18.70%• Desembolso inmediato• Seguros desgravamen, desempleo y enfermedades	<ul style="list-style-type: none">• Cédula• Planilla Servicio Básica• Copia RUC• Facturas• Declaración IVA

Fondos de Financiamientos Externos Internacionales

Son recursos económicos proporcionados por entidades fuera de un país para apoyar proyectos, programas o políticas en ese país. Estas instituciones ofrecen préstamos y asistencia técnica para promover el desarrollo económico y la estabilidad financiera (Santander Academy, 2024). Entre los principales organismos internacionales se encuentran el Banco Interamericano de Desarrollo y las instituciones dedicadas al Crowdfunding.

Banco Interamericano de Desarrollo BID

Es un ente internacional que ofrece préstamos a gobiernos y al sector privado, además de colaborar en la formulación de políticas que fomenten el crecimiento inclusivo y sostenible en la región (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024). El BID ofrece a los emprendedores un fondo de capital emprendedor, con el fin de contribuir a liberar el potencial de la innovación para generar mayor

impacto en el desarrollo e inclusión social con especial énfasis en poblaciones pobres y vulnerables. El BID tiene una opción de financiamiento para emprendedores dirigido a “las personas con ideas innovadoras y la determinación de transformarlas en realidad son un componente esencial para el desarrollo sostenible e inclusivo en la región” (Banco Interamericano de Desarrollo, 2024).

Figura 12

Crterios de elegibilidad y proceso de postulaci3n

Criterios de Elegibilidad de Gestores de Fondos	Proceso de postulaci3n
<ul style="list-style-type: none">•Alineamiento con la tesis de inversi3n de BID Lab:•Ecosistemas nacientes y emergentes.•Fondos con estrategia regional•Fondos sectoriales	<ul style="list-style-type: none">•Breve descripci3n de la firma.•Breve descripci3n de la firma.•Breve descripci3n de la firma.•Calificaciones clave, experiencias relevantes•Calificaciones clave, experiencias relevantes

Crowdfunding

El crowdfunding de inversión es una forma de obtener dinero para una empresa o proyecto pidiendo a muchos inversores que inviertan una cantidad relativamente pequeña cada uno (James, 2024).

Figura 13

Puntos Claves del Crowdfunding



Conclusión

El financiamiento es fundamental para la puesta en marcha de emprendimientos, estas unidades de negocios que realizan diversas actividades económicas con el fin de generar ingresos; sin embargo, una de las principales barreras que enfrentan estos emprendedores es la obtención de fondos, resulta muy complicado cumplir con la cantidad de requisitos que solicitan la entidades financieras adicional que las tasas de interés son altas; a pesar de aquello, en este capítulo de libro se ha presentado una gran variedad de fuentes de financiamientos tradicionales como no tradicionales para que el emprendedor pueda tener el conocimiento y seleccionar la más adecuada de acuerdo a sus necesidades y a su capacidad; si bien es cierto la principal función de los bancos es dinamizar la economía de una sociedad mediante la captación y colocación, estas entidades suelen conceder préstamos o créditos bancarias con tasas relativamente altas justificándolo con el alto riesgo

que tienen los emprendedores y microempresarios, por tal razón se expone en el capítulo fuentes de financiamiento no tradicionales que ofrecen fondos a este tipo de negocios para que puedan levantar un proyecto nuevo o incrementar su inversión en el negocio ya en marcha.

CAPITULO TRES

GESTIÓN DE RIESGOS

FINANCIEROS

Introducción

La Gestión de Riesgos Financieros es una disciplina que ha evolucionado con el pasar de los años, la cual hace referencia a las actividades económicas donde se desempeñaban como uno de los temas esenciales en lo que respecta las supervivencias y crecimientos de las primeras civilizaciones comerciales. Además, forman parte del proceso que permite a una institución identificar, evaluar y controlar los riesgos que pueden llegar afectar a las actividades financieras. Recalcando, que esto ha generado relevancia no tan solo en instituciones financieras, sino también en empresas de distintos sectores tanto público como privado.

Objetivo de Aprendizaje

- Conocer conceptos de gestión de riesgos financieros.
- Identificar riesgos financieros comunes en Microemprendimiento.

- Determinar herramienta para mitigar riesgos financieros

Identificación de riesgos financieros comunes en microemprendimientos

Los riesgos financieros son en una forma simple, las posibilidades de que una organización pueda enfrentar un evento no favorable, lo que pone en riesgo las operaciones de un evento financiero relacionado con su administración de efectivo, sus inversiones, el efectivo o sus fuentes de financiamiento.

Según Tacuri Quesada y López González, (2021) afirma que “Los riesgos pueden generar repercusiones negativas en los intereses de los dueños, colaboradores y socios de una empresa, lo que incluye pérdidas inesperadas, disminución de la competitividad y en casos extremos, la clausura de las operaciones empresariales” (p.28). Ante lo mencionado, los riesgos financieros afectan claramente a los intereses de todos los implicados

en un negocio pudiendo resaltar en la clausura del negocio si no son gestionados adecuadamente.

Para los pequeños empresarios, la aparición de circunstancias imprevistas puede resultar principalmente perjudicial, ya que muchos de estos emprendimientos a pequeña escala son sensibles ante circunstancias de incertidumbre y pueden no contar los recursos suficientes para manejar el riesgo de manera adecuada.

Dentro de los microemprendimientos existen varios tipos de riesgos que surgen debido a la naturaleza dinámica de los mercados, la escasez de recursos y, en particular, la dependencia de elementos externos.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de que una entidad no cumpla con sus obligaciones financieras, como liquidar un préstamo o otorgar un crédito, sin embargo en los microemprendimientos este riesgo puede representar una amenaza debido

a su limitada capacidad financiera para absorber pérdidas. (Gaytán Cortés, 2018, p.2)

Este riesgo afecta en especial a los pequeños negocios por contar con el dinero suficiente y su gran necesidad de fondos de fuera. Por esto, los que empiezan estos negocios suelen ver tasas más altas y, a menudo, no tienen cosas de valor que dar como apoyo para sus trabajos, esto los pone en riesgo si sus clientes no pagan a tiempo. Además, cualquier tardanza en recibir los pagos que esperan pega directo a su dinero listo, haciendo que les cueste cumplir con sus deudas y poniendo en peligro el seguir con sus tareas.

Cuando no se maneja bien, el riesgo de crédito puede ser muy malo para los pequeños negocios, lo más claro es que se pierde dinero, esto pone en riesgo el dinero del negocio, sobre todo le corta poder pagar sus deudas. Además, si se atrasan en pagos, pueden venir más costos, como más intereses o multas, y esto empeora las cosas.

Por último, el daño a la reputación es otro impacto significativo, ya que el incumplimiento de las

obligaciones socava la confianza de los clientes y socios, obstaculizando futuros préstamos o posibilidades de cooperación. (Revelo Rosero, Mancheno Vaca, & Rodríguez Herrera, 2020).

Ejemplo: Si tengo un pequeño negocio de venta de ropa a crédito, ofreciendo opciones de pago mensual. Sin embargo, se toma en cuenta que varios clientes no cancelan a tiempo, lo que provoca retardos y reduce el flujo de efectivo del negocio.

Como propietario del negocio, es esencial revisar a fondo el historial de ingresos y pagos de los compradores antes de conceder crédito a fin de evitar posibles pérdidas financieras que podrían complicar la gestión diaria de costos operativos y pagos a proveedores o en muchos de los casos limitar las oportunidades de inversión en lo negocios; esto podría impactar la continuidad de mis operaciones comerciales.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se presenta la incertidumbre y las posibles pérdidas que los negocios enfrentan

debido a las fluctuaciones en la economía o en los precios de los bienes que compran y venden, este tipo de riesgo puede originarse por diversos factores como variaciones en la demanda o la oferta de productos y servicios, modificaciones en el valor adquisitivo del dinero, regulaciones gubernamentales o cambios económicos imprevistos dentro de los mercados. (Terán Sunca & Herrera Villalva, 2008, p.4).

En el ámbito de los pequeños negocios independientes, los riesgos del mercado son esenciales, dada su escala y capacidad limitada para resistir golpes, estos emprendimientos pueden ser especialmente vulnerables ante variaciones reveladoras en los precios de los insumos, los costos operativos o la demanda de sus productos o servicios.

Por otra parte, se ha revelado que existe microemprendimientos que enfrentan desafíos por el desequilibrio del mercado causada, ya sea por sus variaciones en los precios de materias primas que están sujetas a influencias como eventos climáticos

y políticas globales que sobresaltan principalmente los cambios en la oferta y demanda.

Asimismo, en el ámbito tecnológico y la preferencia por productos sustentables junto a cambios en las preferencias del consumidor pueden tener un impacto explicativo en la viabilidad de sus productos. Conjuntamente, los factores macroeconómicos formar parte en cuanto a la inflación y las tasas de interés, así como crisis financieras pueden disminuir el poder adquisitivo de los clientes lo cual tiene un efecto directo en las ventas y las actividades comerciales de estas empresas. (Orellana et al., 2020, p.99).

Ejemplo: En los microemprendimientos enfrentan riesgos de mercado como las fluctuaciones en los precios de insumos y variaciones en la demanda, en este caso los aumentos en los costos reducen los márgenes de ganancia, afectando la rentabilidad, debido a sus recursos limitados, les resulta difícil absorber estos costos sin afectar la competitividad y demanda.

Riesgo de liquidez

En este riesgo se refiere a la incapacidad de las microempresas que buscan cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo debido a la inexactitud de efectivo o activos líquidos. (Orellana et al. 2020, p.171). Este riesgo ocurre cuando en un negocio no genera suficientes ingresos para poder cubrir los gastos operativos directos, como pagos a proveedores, nómina o deuda pendiente que presenten.

Según la Superintendencia de Compañías, (2022) se considera un riesgo de liquidez, cuando la institución enfrenta una escasez de fondos que no pueda disponer de fondos suficientes para cumplir con sus obligaciones y por ello ahí surge la necesidad de adquirir recursos alternativos o vender activos, cuando las circunstancias sean desfavorables.

También debemos tener en claro que el riesgo de liquidez es un desafío común que enfrentan los micro emprendedores, a continuación, las principales causas que favorecen este riesgo:

Tabla 2. Causas y consecuencias del riesgo de liquidez dentro de los microemprendimientos.

Causas	Consecuencias
<p>Aquellos micro emprendedores reciben pagos tardíos de clientes, mientras que deben realizar pagos inmediatos a proveedores.</p>	<p>Presentan dificultades para poder cumplir con pagos y obligaciones financieras. La pérdida de credibilidad y reputación ante proveedores o clientes. Reducción de la capacidad</p>
<p>Los que operan con márgenes estrechos, limitando la acumulación de fondos de emergencia.</p>	<p>para invertir en crecimiento y desarrollo de los microemprendimientos. Riesgo de insolvencia y quiebra. Impacto negativo en la</p>
<p>La dependencia de mercados estacionales o clientes principales, lo que</p>	<p>estabilidad financiera y el bienestar del emprendedor.</p>

genera fluctuaciones en los ingresos.

La mala gestión financiera hace que la planificación y control del flujo de caja agravaer la falta de liquidez.

Nota: Autoría propia

Por eso es importante que los micro emprendedores deben priorizar una gestión financiera efectiva, esto incluye la planificación y control del flujo de caja, la optimización de inventarios y cuentas por cobrar, la diversificación de ingresos y clientes, la acumulación de reservas de efectivo, y un monitoreo constante de la situación financiera para anticipar sobre todo poder manejar los posibles desafíos económicos.

Ejemplo: Como sabemos el riesgo de liquidez en un microemprendimiento hace referencia a la posibilidad de que este no pueda cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo debido a la

falta de recursos líquidos; Para calcular y analizar este riesgo, una fórmula útil es el índice de liquidez corriente:

$$\text{Índice de Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Tomado de: (Superintendencia de Compañías, 2022)

Planteamiento del caso: Supongamos que un microemprendimiento de repostería, en un momento determinado, el balance general muestra lo siguiente:

Activo Corriente: \$5,000 En efectivo, inventarios y cuentas por cobrar

Pasivo Corriente: \$3,000 En proveedores, alquiler y servicios

Cálculo:

$$\text{Índice de Liquidez Corriente} = \frac{5,000}{3,000} = 1.67$$

Esto quiere decir, que con un índice de 1.67, tienes \$1.67 en activos corrientes por cada \$1 de pasivo corriente. Lo significa que, en general,

probablemente no tendría problemas para pagar sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, si un índice fuera menor que 1, ese sería una señal de peligro; la empresa tendría más pasivos a corto plazo que activos líquidos para satisfacer esos pasivos.

Riesgos operativos

En los microemprendimientos, los riesgos operativos son eventos desfavorables que afectan la operación y objetivos debido a fallos internos o externos en personas, procesos, sistemas o factores externos, generando pérdidas que impactan su eficiencia, rentabilidad, reputación y sostenibilidad. (Cruz Ramírez, 2014, p.8).

Según Cagua Hidrovo (2022) da a conocer que “Los microemprendimientos, los errores humanos, tales como en la gestión de inventarios, registros contables o atención al cliente, representan uno de los principales riesgos operativos” (p. 9). Esto quiere decir que los errores causados por ser humano dentro de las áreas clave como inventarios, contabilidad y

atención al cliente pueden llegar afectar gravemente al negocio.

Por ejemplo, si en un negocio de una pastelería comercial si se comete algún fallo al anotar un pedido podría resultar en la entrega de un producto erróneo o en la no satisfacción de las expectativas del cliente; situación que eventualmente puede traducirse en una disminución de las ventas y reclamos que afecten negativamente la reputación del negocio. Por tanto resultaría crucial contar con una formación adecuada como con un sistemas de control eficientes para poder mitigar este tipo de riesgos.

Por otra parte, los fallos tecnológicos representan un riesgo operativo demostrativo, especialmente cuando un microemprendimiento depende de sistemas digitales para su labor; Un ejemplo claro sería si una tienda en línea que experimentara caídas frecuentes en su página web e impidiera que los clientes pudieran realizar pedidos en línea, este tipo de inconvenientes no solo afectan la satisfacción del cliente sino que también tienen un impactó

directamente en los ingresos del negocio. Por ello resultaría fundamental reducir este riesgo mediante la inversión en plataformas tecnológicas confiables y la disponibilidad de soporte técnico eficiente para asegurar el funcionamiento continuado.

Además, las interrupciones en la cadena de suministro son un riesgo operativo común en los microemprendimientos, especialmente cuando dependen de proveedores externos para obtener materias primas o productos, por ejemplo si en un taller de costura tiene problemas con su proveedor y las telas no se entregan a tiempo, este retraso en la producción y la entrega puede afectar negativamente la rentabilidad sobre todo la reputación del negocio entre los clientes que esperan sus productos.

Por otro lado, las operaciones de los microemprendimientos pueden verse afectados por factores externos inesperados, como cambios regulatorios, por ejemplo, la pandemia de COVID-19, obligó a muchos restaurantes a cerrar temporalmente debido a las restricciones, esto

paralizó la operación, generó pérdidas financieras y aumentó la incertidumbre, sobre todo estar preparado con planes de contingencia es clave para reducir el impacto de estos eventos.

Herramientas para mitigar riesgos financieros

Según SandRun Risk (2021) afirma que “Es importante que las personas y las empresas gestionen sus asuntos financieros para evitar el riesgo de exposición a mercados inciertos” (p.1). Por eso que existen herramientas el cual sirve para poder mitigar riesgos financieros.

Seguros

Debemos tener en claro que los seguros son herramientas fundamentales para mitigar los riesgos financieros, ya que les permiten a las personas y empresas trasladar los riesgos de pérdidas a una aseguradora a cambio de un pago periódico.

Según ANDBANK (2015) da a conocer que “Este mecanismo ofrece una red de seguridad frente a imprevistos, al garantizar que, en caso de un evento

inesperado, el asegurado no tenga que afrontar el impacto económico por completo” (p.1). Esto quiere decir, que los seguros proporcionan estabilidad financiera y tranquilidad al cubrir una amplia gama de situaciones, desde accidentes hasta desastres naturales.

Existen diferentes tipos de seguros dependiendo de las necesidades de cada individuo o negocio; en este caso, el seguro de vida es crucial para proteger a los beneficiarios en caso de fallecimiento del propietario, brindando apoyo económico a los familiares, mientras que el seguro de salud cubre absolutamente todos los gastos médicos debido a una enfermedad o accidente, aliviando el estrés financiero durante las emergencias.

Por otro lado, el seguro de propiedad protege los activos físicos como casas y vehículos contra daños, robos o desastres, por lo consiguiente el seguro de responsabilidad civil cubre los gastos relacionados que causan perjuicios a terceros, protegiendo al asegurado contra reclamaciones legales que puedan surgir por conducta negligente.

Diversificación

Es considerada una estrategia clave en la gestión de inversiones que busca reducir riesgos distribuyendo los activos en diferentes instrumentos financieros, tales como los sectores económicos y mercados geográficos, ya que les permite a los microemprendimientos minimizar el impacto de un mal desempeño en una parte del portafolio, logrando así la mayor estabilidad, sobre todo protegiendo el capital ante fluctuaciones específicas de un activo o mercado.

Una de las ventajas de la diversificación es que se puede reducir la dependencia de un solo activo o sector, disminuyendo así el riesgo global y facilitando rendimientos más estables, sin embargo, tiene como desventaja no poder eliminar completamente el riesgo, sino más bien poder mantener un portafolio bien diversificado puede ser complejo sin una estrategia adecuada, especialmente para pequeños emprendedores con recursos limitados.

Fondos de emergencias

En un microemprendimiento, es clave tener un fondo para emergencias para asegurar su sostenibilidad frente a imprevistos, esta reserva de liquidez permite cubrir gastos inesperados, como arreglar equipos, una baja temporal en las ventas o el aumento repentino en costos de insumos, sin necesidad de recurrir a deudas que podrían comprometer la estabilidad financiera del negocio. Con este dinero guardado, los microemprendimientos pueden operar con mayor seguridad y afrontar contingencias sin impedir sus actividades ni afectar su crecimiento.

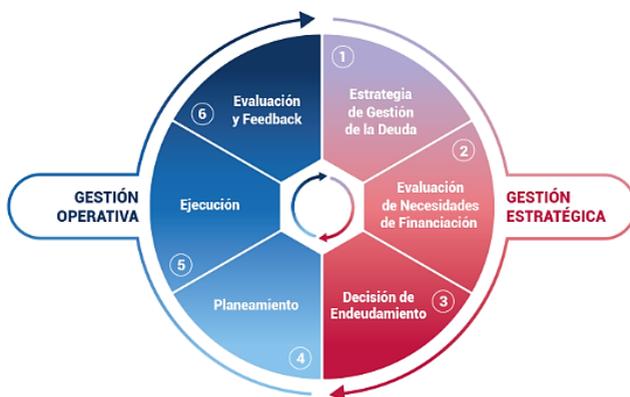
Gestión del Endeudamiento:

La gestión de endeudamiento es clave para que los microemprendimientos tengan estabilidad de dinero esto implica mantener las deudas en niveles manejable y asegurarse de que los compromisos adquiridos puedan ser cubiertos por el flujo de caja de los negocios; Por eso evitar tener más deudas de las que se pueden pagar es clave, porque esto puede dañar el día a día del negocio y poner en

riesgo su futuro, ya que un buen manejo del crédito, con un mirar a fondo a las tasas de interés, tiempos y reglas, ayuda a obtener dinero cuando hace falta, sin amenazar la salud de las finanzas a largo plazo.

Figura 1

Gestión del endeudamiento



Nota. En la imagen se ilustra el proceso integral de la gestión del endeudamiento, dividido en dos áreas principales: gestión estratégica y gestión operativa, este ciclo garantiza que los microemprendimientos no solo accedan a financiamiento cuando lo necesiten, sino que también mantengan su

capacidad de pago, minimizando el riesgo de caer en un sobreendeudamiento que pueda comprometer su sostenibilidad. Tomada de: <https://public-debt-management.quidgest.com/gestion-deuda-publica/?lang=es>

Planificación financiera a largo plazo

Según Valle Núñez (2020) manifiesta que “La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales” (pág.1). En otras palabras, esto es un proceso que permite a las organizaciones u individuo establecer estrategias para alcanzar los objetivos financieros a futuro.

La importancia de la planificación financiera a largo plazo permanece en su capacidad para proporcionar una hoja de ruta, la cual son guías de decisiones de inversión junto a los gastos, lo que ayuda a anticipar posibles obstáculos con facilita a la adaptación a cambios económicos y de mercados. De esta forma

CEUPE (2024) acota que “La clave de traer la planificación de finanzas es para asegurar que un negocio siga y gane dinero, también para verificar cómo se ve la empresa a corto y largo plazo sobre todo esperar estar bien vista en varios mercados” (pág.1). Esto nos indica que la planificación se contribuye mediante la seguridad de la sostenibilidad a largo plazo mediante proyecciones de ingresos y gastos.

Importancia de la planificación

La importancia de la planificación financiera a largo plazo permanece en su capacidad para proporcionar una hoja de ruta, la cual son guías de decisiones de inversión junto a los gastos, lo que ayuda a anticipar posibles obstáculos con facilita a la adaptación a cambios económicos y de mercados. De esta forma CEUPE (2024) acota que “La clave de traer la planificación de finanzas es para asegurar que un negocio siga y gane dinero, también para verificar cómo se ve la empresa a corto y largo plazo sobre todo esperar estar bien vista en varios mercados”

(pág.1). Esto nos indica que la planificación se contribuye mediante la seguridad de la sostenibilidad a largo plazo mediante proyecciones de ingresos y gastos.

Elementos clave

La planificación financiera a largo plazo se distingue por elementos claves o también denominados etapas.

Según ANDBANK (2015) afirma lo siguiente:

“Existen 4 etapas, tales como: El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad, también, la definición de plazos para alcanzar los objetivos establecidos. A su vez, la elaboración del presupuesto financiero, dicho de otro modo, la identificación de las diferentes partidas necesarias para conseguir resultados satisfactorios. Y la medición sobre todo el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que

lleve al objetivo u objetivos planteados”
(pág.1).

Desafíos y recomendaciones

La planificación financiera a largo plazo trae consigo desafíos como la incertidumbre económica, como a la hora de hacer planes financieros para el futuro, porque no se sabe qué pasará en la economía, pero también con cambios en la tecnología y cosas que no podemos prever. Por ello, se recomienda que nuestros planes sean flexibles, poner el dinero en diferentes lugares y revisarlo de vez en cuando para adaptarnos a cosas nuevas, ya que de esta manera la gestión financiera será más sólida y duradera.

Conclusiones

El objetivo principal es detallar los riesgos financieros que enfrentan los pequeños emprendimientos y en identificar herramientas útiles para mitigar dichos riesgos, además se hizo hincapié especialmente en la importancia de la planificación financiera a largo plazo, ya que este estudio se

enfocó en la identificación de riesgos clave como el riesgo crediticio y de mercado; así como en estrategias para hacer frente a estos desafíos y garantizar la estabilidad financiera de las pequeñas empresas.

En cuanto al análisis se pudo determinar que los microemprendimientos, debido a su tamaño y recursos limitados, están privativamente expuestos a los riesgos financieros, sobre todo presentan dificultades como la falta de liquidez, la fluctuación de los mercados y los riesgos operativos internos que pueden perjudicar gravemente su estabilidad y crecimiento organizacional. No obstante, el uso adecuado de herramientas como los seguros, la diversificación de inversiones y una correcta gestión del endeudamiento puede beneficiar a mitigar estos riesgos sobre todo poder asegurar una mayor resiliencia ante situaciones imprevistas en los negocios.

En este estudio se pudo determinar que la planificación financiera a largo plazo es fundamental para la supervivencia y el éxito de los

microemprendimientos, por ello es recomendable establecer metas y objetivos claro, para poder diseñar un presupuesto detallado, sobre todo realizar un persecución constante de los flujos de caja, puesto que serían prácticas clave para poder garantizar que las pequeñas empresas puedan afrontar los desafíos económicos y mantenerse en la competitividad antes los demás microemprendimientos.

Finalmente, esta investigación nos permite obtener mayor comprensión integral de las herramientas sobre todo métodos que los microempresarios pueden utilizar para poder gestionar eficazmente los riesgos financieros, la información recopilada que destaca la necesidad de una gestión proactiva, una mejor toma de decisiones financieras y un compromiso con la planificación estratégica para permitir que las microempresas prosperen a largo plazo en un entorno económico cambiante.

CAPITULO CUATRO

PRINCIPIOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD PARA MICRO EMPRENDEDOR ES

Objetivos de aprendizaje

Comprender la función de la contabilidad básica en microemprendimientos: Identificar cómo la contabilidad contribuye a la toma de decisiones en las microempresas y su rol en el análisis financiero de un negocio.

Reconocer la importancia de los principios contables fundamentales: Familiarizarse con conceptos como el principio de entidad y partida doble para aplicarlos al registro y análisis de transacciones financieras en el contexto de un microemprendimiento.

Diferenciar los tipos de cuentas contables: Clasificar correctamente las cuentas contables en activos, pasivos y patrimonio, y comprender su impacto en la estructura financiera de una pequeña empresa.

Desarrollar habilidades para el registro adecuado de ingresos y egresos: Aprender a registrar de forma organizada y confiable las

transacciones de un microemprendimiento, ya sea manual o digitalmente, y su relevancia para la transparencia financiera.

Realizar el cierre contable y análisis de desempeño: Ejecutar el proceso de cierre contable al finalizar un periodo para evaluar los resultados financieros de la empresa, determinando utilidades o pérdidas y valorando el impacto sobre el patrimonio empresarial.

Introducción a la Contabilidad Básica para Micro emprendedor es

La contabilidad, además de ser el arte de medir, comunicar e interpretar el resultado de la gestión hecha por empresas, entidades y organismos, constituye una pieza fundamental en la estructura financiera de las organizaciones. Es una herramienta imprescindible para la gestión y la toma de decisiones de diversa índole en todas las entidades. Con sus datos, se informa a numerosas personas tanto dentro como fuera de la

organización, brindándoles una visión clara y precisa de la situación financiera de la empresa. (Zumba,2023) .

En el caso específico de los emprendimientos de la economía popular y solidaria, se establece que solo llevarán una contabilidad de caja u otra forma simplificada, distinta de la contabilidad estandarizada aplicable a las sociedades mercantiles. Esto se debe a que estos emprendimientos requieren de una contabilidad adaptada a sus características particulares, como su tamaño, nivel de ingresos y objeto social, entre otros aspectos relevantes. (Gavilanes,2021)

Toda transacción realizada por una entidad debe justificarse de alguna manera; el soporte documental permite a las áreas a cargo de la fiscalización contar con la evidencia necesaria para confirmar que los movimientos realizados en la cuenta del ente económico son reales, completos y adecuados. Dichos soportes deben identificar claramente la transacción a que se refiere, de tal forma que sea

posible conocer de qué se trata. (Hoyos Giraldo, 2023)

En el caso de documentos que validen las transacciones realizadas por la entidad, estos permiten verificar que los saldos de cada cuenta estén debidamente justificados. La primera etapa para controlar las operaciones es registrarlas en un documento conocido como "asiento de diario", el cual se encarga de reunir las distintas transacciones ocurridas en periodos de tiempo específicos. El sector de la economía popular y solidaria recibirá un tratamiento especial en cuanto a la gestión contable, debido a sus características particulares. (Malavé Laínez, 2021)

Importancia y Relevancia de la Contabilidad en los Microemprendimientos

Contar con información clara y oportuna sobre la operación de un negocio es esencial para tomar decisiones acertadas. Para lograrlo, es necesario llevar un registro adecuado de los hechos y

vincularlos con los objetivos y metas planteados. A lo largo de la historia, esta necesidad ha llevado al desarrollo de distintos mecanismos de control, registro y auditoría para disponer de información útil en todo momento. (Carvajal,2021)

No obstante, al hablar de pequeñas empresas, podemos observar que el propietario no siempre tiene información actualizada, útil y oportuna sobre la gestión y operación de su empresa en un momento dado, lo que limita su capacidad para enfrentar el entorno y tomar decisiones estratégicas. En la base del problema se pueden identificar dos puntos clave: desde la formación del emprendedor, históricamente en la mayoría de los países del mundo no se han impartido asignaturas que preparen a los emprendedores o empresarios en finanzas y contabilidad. A esto se suma, en la práctica, la confusión entre los recursos económicos propios y ajenos y sus efectos en el patrimonio o capital contable. Es evidente que la información generada por la contabilidad recoge datos de

intercambios económicos pasados, pero tiene la característica de que su tratamiento sistemático permite anticipar con cierto grado de certeza el futuro económico. (Pérez and Sosa,2022).

Principios Fundamentales de la Contabilidad

La contabilidad, como disciplina aplicada, se basa en un conjunto de métodos conocidos como principios fundamentales de la contabilidad. Algunos sostienen que son catorce, otros ocho, y otros cinco:

- Principio de Entidad. Reconoce la necesidad de dividir la economía en una o varias unidades económicas independientes para reconocer los hechos económicos de una empresa u organización.
- Principio del Valor Histórico. Cada bien o derecho debe ser inventariado o valuado individualmente para facilitar su valoración inicial.

- Principio de Prudencia. Se refiere a la prudencia en la obtención y evaluación de las pruebas o indicios.
- Principio del Registro Permanente. Este principio se basa en la idea de que los hechos posteriores suelen ser prueba de la existencia de los hechos que los originaron. Permite aclarar que la relatividad del análisis de impacto no es incompatible con el grado de generalización que puede alcanzar.

Para que se lleve a cabo un hecho económico, se requieren tres factores o elementos:

El factor económico, que comprende elementos físicos, técnicos, biológicos, humanos y ambientales que se combinan para provocar un cambio en la materia, la forma, la ubicación o el destino.

Principio de la Dualidad Económica. Establece que "no hay hechos económicos que afecten más a un patrimonio que a otro".

La ecuación del patrimonio. Según la definición clásica, la contabilidad es la ciencia y técnica que estudia el patrimonio económico de las empresas, destacando la relación entre esto y las expresiones cuantitativas del patrimonio: el modelo ontológico patrimonial probablemente explique las dificultades que la contabilidad ha enfrentado tradicionalmente en el campo epistémico. (Macías and Zirufó,2022)

Principios de Partida Doble

La contabilidad de doble entrada no es sencilla. Un mismo evento que ocurre en la empresa afecta el equilibrio de dos conjuntos diferentes de cuentas. De una se obtiene o recibe, y a otra se entrega. Es decir, a un concepto le corresponde necesariamente otro igual y opuesto en términos económicos, y sea cual sea el cambio que ocurra debe ser equivalente. Este principio se fundamenta en la igualdad de los movimientos que se producen en los elementos del patrimonio: entradas y salidas, o se modifican por cargos y abonos. La suma del activo es igual al pasivo más el patrimonio neto; por lo tanto, la contabilidad de doble entrada implica que los valores sumados sean iguales. (Huamani Huaman & Montenegro Deza, 2022)

Otro principio esencial es la facilidad, también conocida como economía o sencillez. Esto simplifica enormemente los procedimientos contables, al permitir la adopción de un sistema de registro de datos de la operación económica diariamente,

utilizando el sistema de doble entrada. Además, esta facilidad se presenta como una herramienta fundamental para optimizar el tiempo y los recursos utilizados en dicho proceso, lo que a su vez contribuye a una mayor eficiencia y productividad.

Además, para que la toma de decisiones no se vea alterada ni retrasada con respecto a la realidad, la partida doble demanda una correcta predicción de los hechos con la mayor precisión posible. Esto implica que se debe disponer de un conocimiento preciso de los eventos pasados, así como de un análisis detallado de las tendencias y proyecciones futuras. De esta manera, se garantiza una toma de decisiones fundamentada en información confiable y precisa. (Conde Langa, 2024)

En resumen, el concepto de simplicidad en la contabilidad tiene un efecto importante en la eficacia y exactitud de los procesos contables. Al utilizar esta perspectiva, se consigue simplificar el registro de información, aprovechar el tiempo y los recursos de manera óptima, reconocer los gastos y pérdidas

puntualmente y asegurar una toma de decisiones basada en datos confiables. De esta manera, se fomenta una contabilidad firme y eficaz, que aporta al éxito y la durabilidad de las organizaciones. (Casanova-Villalba et al.2023).

Métodos de Registro Contable

El sistema de contabilidad que se utiliza para registrar las transacciones económicas de una entidad económica debe ser considerado en los casos en los que se realicen actividades de manera esporádica, o cuando el movimiento del ente económico involucre un número limitado de elementos patrimoniales o transacciones que sirvan para cuantificar un número reducido de conceptos contables, o cuando participe un número muy limitado de entidades económicas. Una de las formas más comunes para desarrollar el sistema de registro de las transacciones es mediante el uso de los métodos deducido e indirecto. (Murgueytio Baquero, 2024).

En el método conocido como partida doble, cada transacción genera dos efectos, pero es incompleto ya que cada transacción debe clasificarse en un elemento de actividad del negocio. Después de analizar este método, entenderá por qué se llama partida doble. Sin embargo, también se presta para cálculos e investigaciones de diversas índoles. La partida doble es una técnica contable ampliamente utilizada en el mundo empresarial. Consiste en registrar cada transacción en dos cuentas diferentes, una cuenta de débito y una cuenta de crédito. Esto permite un registro preciso de los cambios financieros que ocurren en una empresa.

Al utilizar el método de partida doble, se puede tener una visión clara de cómo afecta cada transacción a los diferentes elementos de actividad del negocio. Esto es fundamental para la correcta interpretación de los estados financieros y para la toma de decisiones informadas. Además de su aplicación en la contabilidad, la partida doble también es muy útil para realizar cálculos e investigaciones de diversa

índole. Por ejemplo, se puede utilizar para analizar el flujo de efectivo de una empresa, determinar su rentabilidad o evaluar la eficiencia de sus operaciones. (MERO & JAVIER,2024)

La partida doble es un método altamente versátil y flexible que se adapta a diferentes contextos y requerimientos. Su entendimiento y aplicación pueden llevar tiempo, pero una vez dominado, ofrece una base sólida para la gestión financiera efectiva. En resumen, la partida doble es un método contable completo y poderoso que permite un registro preciso de las transacciones empresariales. Su uso no solo es fundamental para la contabilidad, sino también para realizar cálculos e investigaciones de diversa índole (Ángeles Bachet, 2020).

Por lo tanto, la información necesaria para validar y comprobar diversas situaciones financieras y económicas es mucho más extensa, ya que no basta con informar y explicar la alteración del patrimonio de la entidad económica, sino que también proporciona directrices claras y estructuradas para

analizar e interpretar los respectivos acontecimientos económicos. Así, a través del dominio de los conceptos y cuentas involucradas en la determinación de ciertos acontecimientos económicos, el contador tiene la capacidad de adquirir un amplio conocimiento sobre los hechos que generan o modifican los estados financieros. (Vasquez Vasquez, 2021)

Registro Manual vs. Registro Informático

¿Cómo iniciar la contabilidad? En el caso de una empresa grande, el manejo de la contabilidad se realiza a través de sistemas informáticos complejos. Sin embargo, al iniciar su propio sistema, es posible optar por llevar un registro "manual", especialmente si no tiene dificultades para la lectura. Es necesario adquirir libros contables para llevar un registro del Pasivo y el Patrimonio, así como un libro diario para el Activo. Los datos se ingresan en columnas específicamente divididas para este fin, las cuales están organizadas por filas que muestran un grupo

de conceptos o cuentas que comparten características similares. (Santillan Abad, 2024)

No obstante, con el avance de la informática en las últimas décadas, el registro "computarizado" se impone sobre el manual. Las transacciones económicas son registradas por máquinas diseñadas para sumar y calcular intereses, diferenciando entre débitos y créditos, y distribuyendo los saldos finales de cada cuenta en los lugares correspondientes. Una visión global de las cuentas o los saldos parciales del diario, mayor o balance, constituye el "estado de situación" de la empresa, es decir, el "balance". Sin embargo, en base a todas las transacciones que cada cuenta reporta, se pueden crear "estados internos" o "cédulas" de cualquier área de la vida empresarial, como por ejemplo, cobros por parte de cobradores, pagos por valores vencidos, existencias de depósitos o mantenimientos. Los resultados de estos estudios parciales son "estados internos" y si se refieren a todo el ámbito de la empresa, también

pueden llamarse "estados financieros internos".
(Huerta Beteta, 2021)

Clasificación de Cuentas Contables

Según la información proporcionada por una microempresa ecuatoriana, las cuentas contables se dividen en dos grupos: activos y pasivos. Los activos pueden ser de dos tipos: corrientes y no corrientes. En cuanto a los pasivos, estos pueden ser corrientes, no corrientes y el patrimonio. Los activos se refieren a los diferentes beneficios que la inversión genera a nombre de la empresa; los pasivos son las fuentes de financiación, es decir, de dónde provendrá el dinero para invertir; y el patrimonio es el recurso económico compartido por las dos fuentes anteriores. (Farías et al.2021)

El activo corriente, activos a corto plazo, se considera bajo esta clasificación aquel activo que puede realizarse, venderse o emplearse en un plazo menor a un año. Tienen la característica de estar en constante rotación por lo cual se considera de vital

importancia y se lo considera, a la vez, como el verdadero termómetro para verificar la rentabilidad de una empresa. Ejemplos de activos corrientes son: el efectivo, cuentas bancarias, inversiones, cuentas por cobrar, impuestos por recuperar, inventarios.

En el caso del efectivo, se hace referencia al dinero en metálico que la empresa tiene en su poder o en las cajas registradoras. Las cuentas bancarias se refieren a los depósitos realizados en entidades financieras, ya sea en cuentas corrientes o de ahorro. Las inversiones son aquellos activos en los que la empresa ha invertido dinero con el objetivo de obtener algún tipo de rendimiento. Las cuentas por cobrar son cantidades que los clientes adeudan a la empresa por concepto de ventas o servicios prestados a crédito. Los impuestos por recuperar son aquellos impuestos que la empresa ha pagado y que pueden recuperarse en futuros periodos fiscales. Los inventarios hacen referencia a los bienes o productos que la empresa tiene en stock

para su venta o uso en el proceso productivo (Vásquez et al., 2021).

Estos ejemplos son solamente algunos de los múltiples activos corrientes que una pequeña empresa podría poseer. Es crucial resaltar que la gestión adecuada de los activos corrientes es esencial para asegurar la solvencia y el buen desempeño de la empresa. Aparte de los activos corrientes, una pequeña empresa también podría poseer activos no corrientes, los cuales son bienes durables utilizados en la producción o prestación de servicios, como maquinaria, vehículos, equipo informático, mobiliario, entre otros. Estos activos tienen una vida útil más larga y no se espera que se conviertan en efectivo a corto plazo. Finalmente, existen otros activos que no se clasifican como activo corriente ni como activo no corriente, tales como inversiones a largo plazo en otras empresas, marcas registradas, patentes, entre otros. En cuanto a los pasivos, se dividen en pasivo corriente, pasivo no corriente y patrimonio.

El pasivo corriente representa las obligaciones de la empresa que deben pagarse a corto plazo, generalmente en un año o menos. Esto puede incluir deudas con proveedores, préstamos a corto plazo, impuestos pendientes y gastos acumulados, entre otros. Por otro lado, el pasivo no corriente comprende las deudas que deben pagarse en un plazo mayor a un año, como los préstamos a largo plazo. En cuanto al patrimonio, se refiere a los recursos económicos que pertenecen a la empresa, provenientes de las aportaciones de los propietarios y las ganancias acumuladas. En conclusión, la clasificación de las cuentas contables en activos y pasivos es de vital importancia para la gestión financiera de una pequeña empresa, ya que permite obtener una visión clara de su situación económica y financiera. (Castillo et al.2023)

Cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio

Los activos son todos los bienes y derechos que una empresa posee, los cuales le permiten generar ingresos. Las cuentas que registran los bienes,

derechos y valores de propiedad de la empresa se agrupan en la cuenta de activo. Estos elementos económicos se dividen en inversiones a corto plazo y a largo plazo. Las cuentas de activo incluyen Caja, que muestra el efectivo en caja, y Banco, que muestra el dinero depositado en los bancos. (Trejo & Navarro, 2022).

Pasivos: Son recursos que las entidades utilizan para financiarse. Se agrupan en la cuenta titular pasivo. Estos elementos económicos a su vez se distribuyen en elementos que son financiamiento, denominado corriente, y otros que son deuda permanente. Dentro de las cuentas se destaca:
Préstamos: Este saldo refleja el monto de los préstamos o pasivos acumulados del negocio obtenidos de una fuente ajena que no sea un banco o entidad financiera. (Ortiz and Escandón2024)

Acreedores: Este monto representa las deudas pendientes por las compras de bienes; este saldo refleja la cantidad adeudada a los proveedores por la adquisición de bienes. **Retenciones pendientes:**

Se trata de los montos retenidos a los empleados; se les ha descontado el IVA o se ha retenido impuesto a la renta para ser pagado a la autoridad tributaria. (Morales Osorio, 2023)

Cómo Llevar un Registro Adecuado de Ingresos y Egresos

Siempre recibimos comprobantes que nos proporcionan los proveedores de bienes o suministros y que, como empresarios, también entregamos a nuestros clientes para que nos paguen. La mayoría de los empresarios no mantienen un registro organizado, ya sea manual o computarizado, de todas y cada una de las facturas que reciben de los proveedores para las compras de los bienes o suministros, ni de las facturas que entregan a los clientes por la venta de los bienes o servicios. Para poder llevar un control adecuado de la información obtenida, primero debemos clasificar todas las transacciones en dos categorías principales: 1) Los ingresos, 2) Los egresos. Una vez clasificados los ingresos y egresos, entonces se

procederá a relacionarlos a través de figuras jurídicas. (Torres et al.2024)

Sin embargo, es necesario obtener una amplia gama de información documentada. Estos datos documentados son obtenidos a través de documentos como cheques, hojas de vacaciones, facturas, guías de remisión, informes de servicios, entre otros, los cuales pueden servir como respaldo en caso de ser requeridos. Estos documentos originales respaldan las anotaciones realizadas en la contabilidad y constituyen la principal fuente de estos registros, todos los cuales tienen validez legal (Mera Muñiz, 2024). Es importante mencionar que todo lo que se registra en esta contabilidad proviene de documentos secundarios obtenidos. Los documentos secundarios o de fuente son aquellos que sirven como base o fundamento para el comprobante. Por ejemplo, si una persona compra material de oficina en una papelería local, a este documento de fuente se le llama factura; pero si es una compra con retención en la fuente, el documento

de fuente se llama factura, ya que sería el documento que se presenta como respaldo para declarar y retener el IVA.

Los ingresos son los incrementos del capital neto de una empresa, generado en el curso de las operaciones normales de la empresa. Existen distintos tipos de ingresos, tales como ingresos por ventas, por prestación de servicios, por alquiler de bienes, intereses percibidos si se es una empresa financiera, ahorros de costos usuales de la empresa producto de acuerdos de colaboración. También existen ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo y capital, o ingresos no diferidos y no realizados, como son las apreciaciones en los valores de las propiedades, los dividendos de una inversión, las donaciones si es una institución sin fines de lucro, entre otros. (Jorratt, 2021)

Los ingresos se reconocen y disponen contablemente bajo el Estándar Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, resultando que, para que un ingreso se

disponga contablemente, el mismo debe ser: a) Probable que los beneficios económicos futuros esperados relacionados con el ítem fluyan a la entidad.

El ingreso y los costos asociados relacionados con el mismo pueden medirse con fiabilidad. En términos generales, los egresos son efímeros a la dinámica de la propia actividad económica de un emprendimiento, ya que los bienes, servicios, insumos, mercaderías y demás factores de consumo necesarios para el desarrollo de la actividad productiva comercial o de servicios no deberían convertirse en objeto de especulación, como si ocurre por el contrario con los elementos que constituyen los activos, libros y el patrimonio en general, egresos de la actividad económica y generadores de recursos para invertir, operar y financiar (Puican Arbulú & Jara Cotrina, 2021).

El Proceso de Cierre Contable

El propósito de las cuentas de ingresos y gastos consiste en determinar el rendimiento del ejercicio (es decir, la totalidad de ingresos generados por el negocio menos los gastos totales incurridos durante el mismo, con un saldo positivo o negativo dependiendo de si se ha obtenido una ganancia o una pérdida en el ejercicio). Si los saldos de estas cuentas no se acumulasen en la Cuenta de Pérdida y Ganancia al final del ejercicio, se necesitaría volver a calcular el total de ingresos y los distintos tipos de gastos soportados para determinar el rendimiento, lo cual resulta prácticamente imposible en la práctica. (Rodríguez et al.2020)

Como no es necesario en este momento volver a justificar la utilización de bienes y capitales propios, lo que haremos será trasladar los saldos de las citadas cuentas al haber (resultado positivo) o al debe de la cuenta de Pérdidas y Ganancias (en el caso de haber obtenido pérdidas, nos aparecerán en el haber).

Cuando se van cerrando las cuentas, se agrupan los saldos a través de determinadas cuentas que son: Cuenta de Resultados, Cuenta de Pérdida y Ganancia, Cuenta de Beneficio o Pérdida, etc. Aun cuando entre estas cuentas existe cierta diversidad en cuanto a su nominación, generalmente están relacionadas entre sí aunque presenten alguna diferencia menor. De esta manera, en cuanto al cierre de las cuentas de ingresos y gastos, se explicará por medio de un denominado procedimiento contable.

Retomando nuevamente la cuenta de Pérdidas y Ganancias de la empresa, de forma sintetizada, está previsto o estipulado que a los saldos (resultados) de las cuentas de ingresos de prestación de servicios y otros ingresos, se los debita directamente a través del asiento a la correspondiente cuenta.

El proceso contable para el cierre de las cuentas de ingresos y gastos conlleva una serie de pasos adicionales. En primer lugar, es necesario realizar un análisis exhaustivo de los saldos de las cuentas

de ingresos, identificando cuáles corresponden a la prestación de servicios y otros ingresos. Una vez identificados estos saldos, se debe proceder a debitarlos directamente a través de un asiento contable en la cuenta correspondiente. Es crucial mencionar que este proceso se lleva a cabo al finalizar un período contable, generalmente al finalizar un mes o un año fiscal.

El propósito fundamental es cerrar las cuentas de ingresos y gastos a fin de determinar el resultado financiero de la empresa en ese período. Al debitar los saldos de las cuentas de ingresos, se trasladan directamente a la cuenta de Pérdidas y Ganancias. Dicha cuenta es esencial en el proceso de cierre contable, ya que refleja el resultado financiero de la empresa, es decir, la diferencia entre ingresos y gastos. Si el resultado es positivo, se debitará a la cuenta de Pérdidas y Ganancias; mientras que si es negativo, se acreditará. Una vez transferidos los saldos de las cuentas de ingresos a la cuenta de Pérdidas y Ganancias, se procede a cerrar las

cuentas de ingresos. Esto implica la eliminación del saldo en las cuentas, dado que su resultado ha sido trasladado a la cuenta de Pérdidas y Ganancias. (Esteban and Romo2024)

Es de suma importancia señalar que hay varias cuentas asociadas con el cierre contable, como la Cuenta de Resultados, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, la Cuenta de Beneficio o Pérdida, entre otras. Cada una de estas cumple con la función de agrupar los saldos de las cuentas de ingresos y gastos, aunque sus nombres pueden variar. En resumen, el cierre contable consiste en transferir los saldos de las cuentas de ingresos y gastos a la cuenta de Pérdidas y Ganancias, siguiendo un procedimiento contable establecido. Este proceso permite determinar el resultado financiero de la empresa en un período específico, cerrando las cuentas de ingresos y preparándolas para un nuevo ciclo contable. Este procedimiento es esencial para tener una visión clara de la situación financiera de la

empresa y tomar decisiones financieras fundamentadas. (Casimiro Ferrer, 2022).

Importancia del Cierre Contable

Aunque las pequeñas empresas no tienen la obligación de presentar sus declaraciones tributarias de forma mensual con estados financieros, es de gran importancia que el microempresario realice un análisis que le permita evaluar su desempeño durante el periodo, si generó ingresos o no, y en qué medida por actividad. Asimismo, si cumplió con sus compromisos con los diversos actores empresariales, el nivel de análisis varía según los objetivos establecidos al inicio de la actividad económica. El cierre contable o la determinación del resultado y la elaboración del balance general se llevan a cabo al final de la actividad económica para conocer. (Rios León & Rios León, 2022)

Entre los puntos a conocer se detallan los siguientes:

- En qué monto aumentó o disminuyó el patrimonio a una determinada fecha.
- En qué proporción aumentó o disminuyó el patrimonio a una determinada fecha.
- En qué nivel aumentó o disminuyó el patrimonio a una fecha determinada.

Determinar utilidades o pérdidas.

Los informes financieros son herramientas fundamentales para la toma de decisiones, por lo que es imprescindible contar con una contabilidad organizada. A través de ellos se puede conocer el porcentaje destinado al pago de deudas, se evalúa la venta de productos a un mejor precio y se analiza la adquisición de insumos a un precio más favorable. Asimismo, se muestra el nivel de inventario y la situación actual del capital de trabajo. Además, se registra el historial económico, lo que permite observar tendencias, prever situaciones y tomar decisiones anticipadas.

En Ecuador existen diversos tipos de régimen en función a la categoría asignada por el Servicio de Rentas Internas (SRI), ente recaudador de impuestos. Para los micro- emprendedores, existe el Régimen Impositivo para Microempresas y Pequeños Emprendimientos (RIMPE) de Negocio Popular, implementado por el SRI en Ecuador, el mismo que está diseñado para simplificar el proceso de tributación para los pequeños negocios y emprendedores. Este régimen busca facilitar el cumplimiento de las obligaciones fiscales para quienes tienen ingresos anuales que no superan ciertos límites, promoviendo así la formalización y crecimiento de los microempresarios y emprendedores del país (Barros Zavala, 2023)

El RIMPE Negocio Popular aplica principalmente a pequeños negocios con ingresos anuales de hasta \$20,000, tales como tiendas, talleres, o servicios de oficios varios. Bajo este régimen, se establecen tasas fijas y simplificadas de contribución, lo que permite que estos negocios puedan cumplir con sus

responsabilidades tributarias sin enfrentar procesos complejos o elevados costos administrativos.

El Régimen Impositivo para Microempresas y Pequeños Emprendimientos (RIMPE) del SRI tiene como finalidad brindar respaldo a los pequeños empresarios con ingresos anuales que oscilan entre \$20,001 y \$300,000, y que buscan una forma simplificada de cumplir con sus obligaciones tributarias en Ecuador. Este régimen les permite a los emprendedores contribuir a través de tasas específicas, las cuales se basan en sus ingresos, lo que a su vez reduce la carga administrativa y los trámites necesarios para formalizar su negocio. (Cárdenas & Colcha,2023)

Este régimen aplica a personas naturales y jurídicas que están en una fase de crecimiento de su negocio, y que no superan el límite de ingresos establecido. Al facilitar la tributación, el RIMPE Emprendedor incentiva a los pequeños empresarios a formalizarse y continuar desarrollando sus actividades comerciales.

Además del régimen de negocio popular, también se encuentra el Régimen Impositivo para Microempresas y Pequeños Emprendimientos (RIMPE) Emprendedor del SRI, el cual tiene como objetivo brindar respaldo a pequeños empresarios con ingresos anuales que oscilan entre \$20,001 y \$300,000, que buscan una forma simplificada de cumplir con sus deberes tributarios en Ecuador. Este régimen les permite contribuir a través de tasas específicas según sus ingresos, reduciendo la carga administrativa y los trámites necesarios para su formalización. Está dirigido a personas físicas y jurídicas que se encuentran en una etapa de crecimiento de su negocio y que no exceden el límite de ingresos establecido. Al simplificar la tributación, el RIMPE Emprendedor motiva a los pequeños empresarios a formalizarse y seguir desarrollando sus actividades comerciales.

Estados Financieros Básicos

Los estados financieros básicos son los elementos fundamentales para evaluar la situación económico-

financiera de la empresa. Al final de cada periodo, los propietarios o inversionistas desearán saber cuál es el resultado obtenido y si obtuvieron nuevos aumentos o disminuyeron sus aportes. Los acreedores desearán saber si la entidad tiene capacidad de generar efectivo por sí misma para cumplir con sus obligaciones. En ambos casos, se deseará conocer la situación económica y la situación financiera de la entidad. Estos estados financieros básicos están formados por el:

Estado de Situación Financiera

Un balance general, también conocido como estado financiero, es un documento contable que muestra el activo (bienes, derechos y otros recursos) que posee la empresa, el pasivo (obligaciones, deudas y otros compromisos que tiene la empresa) y el patrimonio (bienes propios) de una empresa en una fecha determinada. El balance tiene dos partes bien marcadas: el activo y el pasivo. En el activo se registran los bienes, derechos y otros recursos que la empresa posee. Por el lado del pasivo y

patrimonio se incluyen las deudas, obligaciones y otros compromisos que la empresa tenga. A nivel de usuario, podríamos comparar el balance general con una fotografía.

Un balance general es un tipo de estado financiero que muestra la situación contable de una empresa en un momento y fecha determinada. El balance general, en situaciones de regularidad, será presentado por todo micro emprendedor , o los establecimientos permanentes para efectos tributarios de empresas extranjeras, así como de los depositarios, lo cual deberá ser identificado con el Registro Único de Contribuyentes del micro emprendedor . En el cuerpo del balance general, el activo total debe ser igual al pasivo total más el patrimonio.

Este deberá ser elaborado por todo aquel micro emprendedor , para el el año 2024, el Servicio de Rentas Internas (SRI) que en Ecuador establece que están obligados a llevar contabilidad las siguientes personas naturales y jurídicas:

Personas Naturales

Aquellas que tienen ingresos anuales brutos superiores a **USD 300,000** o poseen activos totales por encima de **USD 375,000**. Las que realicen actividades empresariales de cualquier naturaleza o que se dediquen a la prestación de servicios profesionales y cumplen con los límites de ingresos o activos mencionados.

Sociedades (Personas Jurídicas):

Todas las sociedades, sin importar el monto de ingresos o activos, están obligadas a llevar contabilidad. Esto incluye compañías, fundaciones, corporaciones, entre otras formas de organización legal en Ecuador.

Contribuyentes bajo el Régimen General:

Los contribuyentes que se encuentren en el Régimen General también deben llevar contabilidad, especialmente si superan los límites de ingresos y activos especificados.

Aquellos designados por el SRI:

El SRI también puede exigir que ciertos contribuyentes específicos lleven contabilidad, aunque no superen los límites mencionados, en función de su actividad o características especiales.

Estado de Resultados

Es fundamental recordar que el propósito de un emprendimiento es generar beneficios. En primer lugar, es crucial tener en cuenta el resultado, es decir, las Ganancias (Pérdidas), que se calculan restando al resultado del ejercicio anterior las pérdidas del año actual o sumando las ganancias si las hubiera. En el caso de la Asociación Cooperadora de la Facultad de Ciencias Económicas, el resultado del año se calcula considerando los ingresos y egresos, así como los inventarios iniciales y finales; si el monto es negativo debido a que los gastos superan a los ingresos, entonces pasará a ser una Pérdida en lugar de una Ganancia. Luego, al monto asignado como Ganancia o Pérdida se le suma el resultado del

ejercicio anterior (Ganancia / Pérdida Acumulada) para cerrar las cuentas especializadas con la cuenta correspondiente de Activos Transitorios, que posteriormente formarán el resultado del año, para finalmente transferir ambos saldos al Patrimonio Neto destinado a constituir parte de la Reserva Legal. (Paladines,2020)

La importancia de la planificación financiera y el control de costos es crucial para asegurar la rentabilidad y sostenibilidad a largo plazo de una empresa pequeña. Al implementar estrategias efectivas en estas áreas, los empresarios pueden tomar decisiones informadas y mejorar significativamente la gestión financiera de su empresa. La planificación financiera implica analizar minuciosamente los ingresos y gastos actuales y futuros, proyectar precisamente los flujos de efectivo y identificar posibles riesgos financieros a los que el negocio pueda enfrentarse. Por otro lado, el control de costos implica llevar un seguimiento constante y detallado de los gastos operativos, buscando

siempre optimizar los recursos y encontrar alternativas más económicas sin comprometer la calidad o el nivel de servicio ofrecido. A través de una planificación financiera adecuada y un control de costos riguroso, las empresas pequeñas pueden enfrentar eficazmente los desafíos económicos y mantener una sólida posición competitiva en el mercado. Además, esta práctica también contribuye a garantizar la estabilidad financiera del negocio, permitiendo su crecimiento y expansión a largo plazo. En resumen, la planificación financiera y el control de costos son componentes esenciales para el éxito y la supervivencia de cualquier empresa pequeña, y su correcta implementación puede marcar la diferencia entre el fracaso y el logro de los objetivos empresariales. Por lo tanto, es crucial que los empresarios dediquen tiempo y recursos a estas áreas clave de la gestión empresarial y busquen constantemente mejorar y optimizar sus estrategias financieras y de control de costos para garantizar el crecimiento sostenible de sus empresas en el futuro.

Reconocer cómo la contabilidad, como herramienta vital en la gestión empresarial, puede desempeñar un papel fundamental para acceder a financiamiento o inversores interesados en respaldar proyectos. A través de un adecuado manejo contable, es posible potenciar la imagen del negocio y presentarlo de manera más efectiva ante entidades financieras, bancos e incluso posibles socios estratégicos.

Ejercicio práctico contable para emprendedores (negocio popular)

Ejercicio: Pedro es propietario de un establecimiento de venta de comestibles y está inscrito en el régimen RIMPE Negocio Popular en el SRI. Durante el año 2024, logró ingresos totales de \$12,000 por concepto de ventas, cifra que lo sitúa dentro del alcance del RIMPE Negocio Popular, destinado a empresas cuyos ingresos anuales no superen los \$20,000.

Pregunta: ¿Cuál es la obligación tributaria de Pedro al final del año bajo el RIMPE Negocio Popular?

Solución: Determinar la tasa fija de contribución: En el régimen RIMPE Negocio Popular, el impuesto anual es de una **tasa fija de \$60** anuales para quienes estén dentro del rango de ingresos de hasta \$20,000. Esta tarifa única no varía con el nivel exacto de ingresos siempre y cuando el total anual esté por debajo de los \$20,000.

Calcular el monto del impuesto: Dado que Pedro está en el RIMPE Negocio Popular y sus ingresos son de \$12,000 (por debajo de los \$20,000), deberá pagar el **impuesto fijo de \$60 anuales**.

Obligación adicional: No hay obligaciones adicionales de pago de impuesto a la renta o declaraciones mensuales de IVA para este régimen. Solo debe realizar el pago de los \$60 al SRI en el plazo establecido.

Fechas de pago: Pedro debe recordar que el impuesto de \$60 se paga de forma anual y deberá pagar su impuesto RIMPE de Negocio Popular.

Resultado Final: **Obligación tributaria de Pedro:**
Pedro deberá pagar **\$60** al SRI al finalizar el año 2024, en el año 2025. No tendrá otras obligaciones adicionales de presentación o pago de impuestos debido a que se encuentra en el régimen de Negocio Popular, diseñado para neg

Al comprender y poner en práctica los principios contables, las empresas pueden resaltar la transparencia y solidez de sus estados financieros, lo que les otorga una ventaja competitiva al buscar financiamiento externo. La contabilidad se convierte de esta manera en una poderosa herramienta para reforzar la confianza y credibilidad necesarias para obtener los recursos financieros imprescindibles para el crecimiento y desarrollo empresarial. A través de una adecuada gestión contable, se puede llamar la atención de posibles inversores que podrían percibir en el negocio una oportunidad lucrativa de inversión. Asimismo, el uso de indicadores contables como el retorno de la inversión, el margen neto de beneficio y el flujo de efectivo, permite

exponer datos sólidos y fiables que respalden la viabilidad y rentabilidad del proyecto a largo plazo.

Adicionalmente, a medida que las compañías aumentan su tamaño, la contabilidad adquiere una importancia aún mayor. La correcta administración de los estados financieros y el manejo de la información contable asegura la eficacia operativa y contribuye a la viabilidad y expansión del negocio. Del mismo modo, la adopción de sistemas contables contemporáneos y la utilización de tecnología avanzada pueden simplificar y acelerar los procesos contables, optimizando los recursos humanos y reduciendo gastos no necesarios.

En resumen, la contabilidad se transforma en un socio estratégico para abrir oportunidades hacia nuevos horizontes financieros y acceder a recursos que impulsen el crecimiento y la consolidación de las empresas. La adecuada administración contable también puede ofrecer datos valiosos para la toma de decisiones financieras, permitiendo detectar

posibilidades de mejora y optimización de los recursos.

En Conclusión, la contabilidad es esencial en la gestión empresarial y juega un papel crucial en el acceso a financiamiento, la generación de confianza en los inversores y el crecimiento de los negocios. Su manejo adecuado y la implementación de buenas prácticas contables pueden potenciar la viabilidad y rentabilidad de los proyectos, abriendo nuevas oportunidades de desarrollo. La contabilidad es una herramienta poderosa que impulsa el éxito empresarial y facilita la toma de decisiones basadas en información precisa y confiable.

CAPÍTULO CINCO

CRECIMIENTO Y EXPANSIÓN

DE LOS

MICROEMPRESARIOS

Consideraciones educativas

1. Los participantes comprendan las diferencias y similitudes entre los términos "crecimiento" y "expansión" y cómo se aplican específicamente a las microempresas.
2. Se espera que los participantes reconozcan elementos como la gestión financiera, el liderazgo, el acceso a mercados, el capital humano y las condiciones económicas del entorno que influyen en el desarrollo de una microempresa.
3. Los estudiantes deberán identificar características comunes de las microempresas que logran expandirse, como la innovación, la capacidad de adaptación a nuevos mercados, la diversificación de productos y la profesionalización de la gestión.
4. Los participantes comprendan las diferentes estrategias que los microempresarios pueden adoptar, tales como la diversificación, la internacionalización, la optimización de procesos o la ampliación de la cartera de productos.

5. Se busca que los participantes identifiquen los principales problemas que pueden enfrentar los microempresarios en el camino hacia el crecimiento y la expansión, como la falta de recursos financieros, la competencia, y la limitada capacidad de gestión.

6. El objetivo es que los participantes comprendan cómo el éxito de las microempresas no solo beneficia a los empresarios, sino también contribuye al desarrollo económico de las comunidades, generando empleo y fortaleciendo el tejido empresarial.

7. Los participantes deberán aprender a utilizar herramientas y recursos específicos, como el acceso a financiamiento, el uso de tecnologías, la planificación estratégica y la mejora de la calidad, que pueden ayudar a los microempresarios a crecer y expandir exitosamente.

Crecimiento y expansión de los microemprendimiento introducción

En este capítulo se comprenderá la importancia de la participación de los micro emprendedores para el desarrollo económico en una sociedad, además se expondrán las diferentes actividades dentro del marco normativo contable y tributario de micro emprendedor, con el objetivo de poder desarrollar aquellas habilidades propias de esta diligencia y que sean reforzadas mediante las capacitaciones continua y obtener resultados favorables dentro del mejoramiento continuo de la gestión empresarial, en este capítulo se mencionará los diferentes de tipos de financiamiento tanto como del sector financiero público – privado, como las herramientas y prácticas para una mejor administración de recursos con miras a la sostenibilidad.

OBJETIVO DE APRENDIZAJE

La temática se desarrolla en 4 aristas de aprendizaje, donde se espera que el lector pueda

identificar paso a paso las principales necesidades de los emprendedores, de acuerdo a sus actividades económicas y su capacidad adquisitiva pueda cumplir con normas legales ecuatorianas tanto de la parte contable, tributaria y financiera, al finalizar este capítulo se pretende que el lector se sienta identificado y tenga una perspectiva clara que no necesita generar una suma de riqueza o constituir una sociedad para lograr su sueño de emprender.

Conceptos y Características

Micro emprendimiento

Un micro emprendedor es una persona que inicia y gestiona una microempresa, generalmente con recursos limitados y en una escala pequeña. Este tipo de emprendedor suele estar involucrado en la toma de decisiones diarias, la planificación y la operación del negocio. Los micro emprendedores a menudo buscan generar ingresos adicionales, mejorar su calidad de vida y contribuir al desarrollo de su comunidad mediante la innovación. Además,

suelen enfrentarse a desafíos como el acceso a financiamiento, la formalización de su negocio y la competencia en el mercado.

Así como lo menciona (Kantis, 2004), El crecimiento económico en muchos países está impulsada con buenas políticas económicas, permitiendo la participación de los emprendedores y tomando ventajas competitivas por su creatividad e innovaciones. La generación de nuevos emprendimientos y el impulso del espíritu empresarial se han convertido en uno de los objetivos de política más generalizados entre los concernientes al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas.

Por otra parte, el crecimiento de un microempresario se refiere al aumento en la capacidad de su negocio de manera gradual y sostenida. Este proceso implica un fortalecimiento interno de la empresa, donde se busca incrementar las operaciones, los ingresos, la productividad o la rentabilidad sin necesariamente cambiar su estructura o ampliar su alcance

geográfico. El crecimiento generalmente se enfoca en la mejora de los recursos existentes, la optimización de procesos y el aumento de la eficiencia operativa, como lo establece el objetivo 8 de desarrollo económico de las Naciones Unidas. (ONU).

La expansión de un microempresario, por otro lado, implica un proceso más agresivo y de mayor escala, que busca ampliar el alcance del negocio más allá de su capacidad inicial. Esto puede incluir la apertura de nuevas sucursales, la incursión en nuevos mercados, ya sean locales, regionales o internacionales. La expansión conlleva cambios estructurales en el negocio y puede requerir mayores inversiones, tanto en infraestructura como en recursos humanos y tecnológicos. Para lo que se requiere del apalancamiento del sector financiero tal como lo indica (Ferraro, 2011) “La expansión de la Tarjeta BNDES la convierte en el principal instrumento de actuación del banco en el apoyo a las

micro y pequeñas empresas durante los últimos años”.

En términos tributarios en Ecuador, un micro emprendedor se refiere a una persona natural o jurídica que opera una microempresa y que, conforme a la normativa tributaria, puede beneficiarse de un régimen simplificado. Este régimen permite a los micro emprendedores cumplir con sus obligaciones fiscales de manera más sencilla y con menores costos.

Para ser considerado micro emprendedor, el negocio debe cumplir con ciertos criterios, como el límite de ingresos anuales, que no debe superar los \$ 300.000 dólares de Norte América, y el número de empleados, que no puede exceder de 9. Este estatus les facilita el acceso a beneficios fiscales y a programas de apoyo gubernamental, promoviendo así el emprendimiento y la formalización de pequeños negocios en el país.

Características

Las características de un emprendedor según la normativa tributaria del Ecuador incluyen:

Régimen Tributario: Los emprendedores pueden optar por el régimen simplificado de tributación, que facilita el cumplimiento de obligaciones fiscales. La normativa tributaria categoriza a los contribuyentes en 2 tipos de regímenes impositivos.

Tabla 3. Régimen Tributario

Regimen impositivos	Sujeto pasivo	Ingresos brutos	Actividades	Obligaciones fiscales
Régimen general	Personas naturales Personas jurídicas	Superiores a \$ 300.000 Dólares.	Todas las actividades exceptuando las que sean Rimpe	Todas las que se ajusten de Acuerdo al sujeto pasivo y Actividad.
Rimpe Emprendedor	Personas naturales Personas jurídicas	Hasta \$ 300.000 Dólares.	Todas las actividades exceptuando las que sean régimen general	Impuesto a la renta Impuesto al valor Agregado
Rimpe Negocios populares	Personas naturales	Hasta \$ 20.000 Dólares		Impuesto a la renta

Elaborado: autor Fuentes: SRI

- 1) **Límite de Ingresos:** Para calificar como micro emprendedor , el ingreso anual no debe superar los 300.000 dólares.
- 2) **Número de Empleados:** Deben contar con un máximo de 9 empleados para ser considerados microempresas.
- 3) **Formalización:** Los emprendedores deben formalizar su negocio y registrarse en el Servicio de Rentas Internas (SRI) para acceder a beneficios tributarios.

Tabla 4. Negocios populares

	Negocios populares		
Rango	Límite inferior	Límite superior	Impuesto a pagar (cuota en USD)
1	0,00	2.500,00	0,00
2	2.500,01	5.000,00	5,00
3	5.000,01	10.000,00	15,00
4	10.000,01	15.000,00	35,00
5	15.000,01	20.000,00	60

Elaborado: autor Fuentes: SRI

Tabla 5. Emprendedores hasta 20 mil dólares

	Emprendedores hasta veinte Mil dólares		
Rango	Límite inferior	Límite superior	Impuesto a pagar (cuota en USD)
1	0,00	2.500,00	0,00
2	2.500,01	5.000,00	5,00
3	5.000,01	10.000,00	15,00
4	10.000,01	15.000,00	35,00
5	15.000,01	20.000,00	60

Elaborado: autor Fuentes: SRI

Tabla 6. Emprendedores de más de 20 mil dólares

	Emprendedores			
Rango	Límite inferior	Límite superior	Impuesto a la Fracción Básica	Tipo marginal sobre excedente
1	20.000	50.000	60,00	1%
2	50.000	75.000	360,00	1,25%
3	75.000	100.000	672,50	1,50%
4	100.000	200.000	1.047,50	1,75%
5	200.000	300.000,00	2.797,52	2,00%

Elaborado: autor Fuentes: SRI

1. **Obligaciones Fiscales:** Deben cumplir con obligaciones como la emisión de comprobantes de venta y la presentación de declaraciones, aunque en el régimen simplificado estos requisitos son menos exigentes.
2. **Beneficios:** Pueden acceder a incentivos fiscales, créditos y programas de capacitación para fomentar su desarrollo y formalización.

Estas características están diseñadas para apoyar a los pequeños emprendedores y promover la formalización en el sector económico.

Casos prácticos

Caso Práctico 1

La señora Ana González, posee una tienda de abarrotes genera Ingresos Brutos por un valor de \$ 16.000 anuales, ¿Qué tipo de régimen está sujeto el contribuyente? ¿Y por qué?

Una actividad económica sujeta al régimen RIMPE (Régimen Impositivo para Microempresas) en el contexto de negocios populares es la tienda de abarrotes donde ofrece productos de primera necesidad, como alimentos, bebidas y productos de limpieza, y generalmente es gestionada por un micro emprendedor que opera a pequeña escala. Otra de las características que se considera para este régimen, son los Ingresos Brutos, como los ingresos anuales de la Sra. Ana no superan los \$ 20.000 anuales, el contribuyente se somete al Régimen RIMPE NEGOCIOS POPULARES.

En este régimen, el propietario de la tienda se beneficiaría de un sistema simplificado de tributación, lo que le permitiría cumplir con sus obligaciones fiscales de manera más sencilla y con un menor costo administrativo. En el caso de la Sra. Ana pagará por Impuesto a la Renta \$ 60 dólares, debido que sus ingresos brutos son de \$ 16.000 y están dentro del rango entre \$ 15.000 a

\$ 20,000 con un Impuesto a la Renta de \$ 60. Este enfoque está diseñado para fomentar el crecimiento de microempresas y apoyar a los emprendedores en su formalización.

Caso práctico 2

Considerando que la señora Gloria García, es modista y tiene un taller de confección, reparación de prendas de vestir y genera Ingresos Brutos por un valor de \$ 56.700 anuales,

¿Qué tipo de régimen está sujeto el contribuyente?
¿Y por qué?

La actividad económica sujeta al régimen RIMPE (Régimen Impositivo para Microempresas) para emprendedores como en el caso de la Sra Gloria que posee un taller de confección de ropa. Este taller, administrado por un micro emprendedor, podría especializarse en la creación de prendas a medida o en la producción de ropa básica como actividad económica. Al operar como una

microempresa, el emprendedor se beneficiaría de un régimen tributario simplificado, facilitando el cumplimiento de sus obligaciones fiscales y contribuyendo a su formalización en el mercado. Como vemos los ingresos brutos de la Sra. Gloria son de \$ 56.700 al año, se encuentra en el 2do rango de la Tabla 7.

Tabla 7. Límite de 20.000 desarrollo

	EMPRENDEDOR			
	RES			
Rango	Límite inferior	Límite superior	Impuesto a la Fracción básica	Tipo marginal sobre excedente
1	20.000	50.000	60,00	1%
2	50.000	75.000	360,00	1,25%
3	75.000	100.000	672,50	1,50%
4	100.000	200.000	1.047,50	1,75%
5	200.000	300.000,00	2.797,52	2,00%

Tabla 8. Desarrollo Tabla 6

(+)Ingresos Brutos	\$ 56.700
(-)Límite inferior	\$ 50.000
(=)Excedente	\$ 6.700
% marginal	

Este tipo de actividad permite al emprendedor desarrollar habilidades creativas, atender a un mercado local y fomentar el empleo en su comunidad.

Desarrollo de habilidades, innovación y tecnología

Identificación y Desarrollo de Habilidades Claves para Emprendedores

Como emprendedor, reconocer las habilidades que puedes desarrollar es fundamental para el crecimiento de tu negocio. Algunas de las habilidades más

esenciales incluyen:

- **Liderazgo:** La capacidad de inspirar y guiar a tu equipo hacia un objetivo común.
- **Resolución de Problemas:** Enfrentar desafíos con creatividad y eficacia.
- **Adaptabilidad:** Ajustarte a los cambios del mercado y las necesidades del cliente.
- **Comunicación Efectiva:** Transmitir ideas con claridad y escuchar activamente a los demás.
- **Gestión del Tiempo:** Priorizar tareas para maximizar la productividad.

Para descubrir tus habilidades, es útil reflexionar sobre tus experiencias pasadas. Pregúntate: ¿Qué logros me han hecho sentir más orgulloso? ¿Qué tareas disfruto más? También es valioso buscar retroalimentación de colegas y mentores para obtener una perspectiva externa.

Caso práctico 1

Considerando que la señora Gloria García, es modista y tiene un taller de confección, reparación de prendas de vestir. ¿Cómo podría Desarrollar sus habilidades para poder mantenerse con estabilidad productiva?

- **Reflexiona sobre tus experiencias:** Tómate un tiempo para revisar tus logros y reconocer lo que realmente te apasiona. Las habilidades que disfrutas suelen ser aquellas en las que te destacas.

En el caso de Gloria, que es modista, lo más lógico es que realice una actividad donde pueda crear estabilidad emocional y que se apasione cuando lo desarrolle, y en muchos casos parten del entorno familiar o de aquellos que nos rodean y fomentaron en cierto modo un placer por aprender más sobre la actividad.

El poder imaginar o construir patrones de

prendas de vestir, nuevas tendencias, o el simple hecho de sentir la satisfacción de ver feliz a un cliente cuando recibe un trabajo terminado, donde reconoce que tiene arte en sus manos a la hora de realizar sus trazos y diseños.

- **Solicita feedback:** Habla con amigos, colegas o mentores sobre tus fortalezas. A menudo, los demás pueden ver en ti habilidades que tú mismo no reconoces.

La retroalimentación permitirá mejorar ciertas habilidades que quizás la Sra. Gloria no se percata, lo que quizás sea tan sencillo de elaborar, probablemente para otras personas no lo sea. Por ejemplo, Si un cliente difícil se prueba una prenda de vestir como un pantalón o un vestido y basada en la experiencia de otros trabajos, lo más probable es que la señora Gloria haya tomado precaución con el trabajo de la cliente para poder cumplir de acuerdo con la necesidad de la cliente difícil.

- **Experimenta con nuevas responsabilidades:** No temas asumir nuevas tareas o roles dentro de tu entorno laboral. La práctica es clave para desarrollar nuevas habilidades.

Cuando realizas bien tus actividades, lo más probable es que tus clientes lo reconozcan y eso se evidenciará con la demanda de trabajo, lo que implica que debes pedir ayuda, mediante la contratación de más personal. Por ejemplo, la modista tiene una demanda de productividad y requiere contratar más personas para que le colaboren en diferentes tareas que antes las podía realizar sola, y quizás el miedo de involucrar personal que no responda al 100% al trabajo, o quizás que la modista no pueda cumplir con las obligaciones laborales con sus colaboradores sin embargo debes entender que estas nuevas experiencias son parte del crecimiento de un negocio próspero y es normal.

- **Invierte en capacitación continua:**
Aprovecha plataformas como Coursera o Udemy para mejorar en áreas específicas como marketing, liderazgo o gestión empresarial. La educación continua es una inversión en tu futuro.

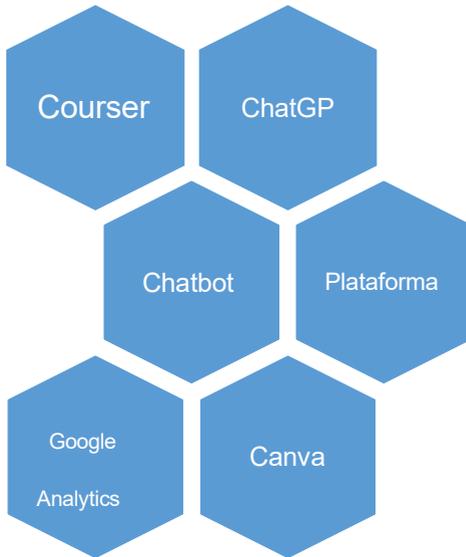
Es muy importante destinar recursos a mejorar la productividad y eso solo lo logras capacitándote, si continuamos con el mismo ejemplo, lo correcto es que la señora Gloria García destine tiempo y recursos en mejores técnicas del campo de conocimiento, y esas son proporcionadas en mucho caso por asesores gremiales, Institutos tecnológicos o Universidades, además de involucrar al personal de trabajo porque no hay que descuidar la calidad y rendimiento de la productividad, siempre hay que marcar diferencias de nuevos conceptos y conocimientos, y los clientes valorarán las virtudes y destrezas que desempeñas, mediante el servicio que ofreces.

La tecnología está transformando cómo

adquirimos habilidades y gestionamos nuestros negocios como lo indica (Montero & Salazar, 2023), Se hace resaltar que las tic no solamente apoyan en acumular y clasificar la información: son un sistema que impulsa la generación de conocimiento gracias a que no tiene barreras de tiempo y espacio, por lo que la información fluye y facilita la adquisición de conocimiento, promoviendo la generación de nuevo conocimiento.

La globalización ha permitido cambios importantes a la hora de poder identificar las preferencias de nuestros clientes y futuros clientes, mediante el manejo de herramientas tecnológicas que nos proporciona la Internet y sus diferentes aplicaciones, a continuación, daremos ejemplos de algunas herramientas que pueden ser especialmente útiles:

Figura 20. Herramientas tecnológicas.



- **Asistente Virtual (ChatGPT):** Este asistente basado en IA puede ayudarte a gestionar tareas repetitivas, desde responder correos hasta generar ideas creativas. Utilizarlo te permite ahorrar tiempo y concentrarte en decisiones estratégicas.
- **Automatización de Tareas:**

Herramientas como QuickBooks o Xero facilitan la gestión financiera, mientras que chatbots como Zendesk optimizan la atención al cliente, permitiéndote centrarte en lo que realmente importa.

- **Análisis de Datos:** Plataformas como Google Analytics y Tableau utilizan IA para analizar el comportamiento del cliente, ayudándote a tomar decisiones informadas sobre tu negocio.
- **Aprendizaje Personalizado:** Utiliza plataformas educativas que se adapten a tus necesidades y ritmo de aprendizaje, como Coursera o Udemy.
- **Diseño Asistido por IA:** Herramientas como Canva permiten crear contenido visual sin necesidad de ser un experto en diseño, facilitando así la comunicación visual de tu marca.

Caso práctico 2

La modista Gloria García, puede emplear las diferentes herramientas para repotenciar sus habilidades como el manejo de plataformas que permita presentar el concepto de su oficio o crear productos que permite mediar las tendencias de sus clientes.

La mayoría del emprendimiento recurren al uso de estas herramientas porque reduce el tiempo a la hora de producir a mayor cantidad.

Figura 21. Herramientas para repotenciar habilidades.



Aplicación Práctica de tus Habilidades en el Negocio

Una vez que hayas identificado y desarrollado tus habilidades, es crucial aplicarlas efectivamente:

- **Delegar Tareas:** Si te destacas en marketing, enfócate en esa área y delega otras responsabilidades a miembros del equipo. Esto no solo optimiza tu tiempo, sino que también empodera a otros.
- **Utiliza Tecnología para Potenciar tus Habilidades:** Herramientas como Trello pueden ayudarte a gestionar proyectos eficientemente, mientras que Grammarly puede mejorar tus habilidades de redacción. La tecnología puede ser un gran aliado para maximizar tu productividad.

Este enfoque no solo te ayudará a crecer

personalmente, sino que también potenciará el desarrollo de tu negocio en un entorno competitivo. Al integrar estas habilidades y herramientas tecnológicas, estarás mejor preparado para enfrentar los desafíos del mundo empresarial actual.

Estrategias Financieras y Sostenibilidad

Define tu Plan Financiero

Tener un plan financiero es como tener un mapa que te guía en el camino de tu negocio. No se trata de hacer algo complicado, sino de tener claridad sobre tus metas y los recursos que necesitas para lograrlas, como los establece (Escribano, 2015) Describir el Plan de Negocio concreto en un sector poco conocido o incluir tecnicismos que dificulten su comprensión.

Aquí te dejo algunos puntos clave:

- **Proyecciones de Ingresos:** Piensa en cuánto esperas generar con tus productos o servicios. Establece metas

realistas, considerando tanto los precios como la cantidad de clientes. Esto te ayudará a saber si tu negocio tiene lo necesario para seguir adelante.

- **Costos y Gastos:** Haz una lista de todos los gastos que necesitas cubrir para operar. Identifica los gastos fijos, como el alquiler, y los variables, que dependen de tus ventas, como el costo de insumos. Tener esto claro es fundamental para no quedarte sin dinero.
- **Inversiones:** Si tienes planes de hacer mejoras o comprar equipos importantes, asegúrate de incluirlos en tu plan financiero. Piensa en cómo vas a financiar estas inversiones sin afectar tu flujo de caja.

Controla tus Costos: No Gastes Más de lo que Ganas

Es crucial tener un control estricto sobre tus gastos para que tu negocio crezca sanamente. Muchos emprendedores cometen el error de no llevar un seguimiento adecuado, lo que puede llevar a problemas financieros. Aquí tienes algunas estrategias:

- **Identificación de Gastos Fijos y Variables:** Haz un listado detallado de todos tus gastos. Los fijos son aquellos que debes pagar sin importar las ventas, como el alquiler. Los variables dependen de lo que vendas, como los materiales. Conocer bien esto te ayudará a gestionar mejor tu dinero.
- **Optimización de Recursos:** No es necesario gastar grandes cantidades en publicidad costosa o en herramientas muy complejas si puedes lograr lo mismo con

opciones más accesibles. Utiliza herramientas gratuitas o económicas para administrar tu negocio, como Google Sheets para controlar tus finanzas.

Uso Inteligente del Capital de Trabajo

El capital de trabajo es esencial para mantener tu negocio funcionando día a día. Si no cuentas con suficiente, podrías tener dificultades para cubrir los gastos básicos. Considera estas opciones:

- **Financiación Inicial y Externa:** Si te falta capital, una opción es recurrir a préstamos o créditos. En Ecuador, muchas cooperativas ofrecen tasas más bajas que los bancos tradicionales, lo cual puede ser una buena alternativa para pequeños negocios.
- **Reinversión de Ganancias:** Durante los primeros años, es recomendable reinvertir tus ganancias en el negocio. Esto te permitirá mejorar lo que ya tienes y crecer

sin depender completamente del financiamiento externo.

Diversifica tus Fuentes de Ingreso

No pongas todos tus recursos en una sola fuente de ingresos; esto puede poner en riesgo la estabilidad de tu negocio. La diversificación te permite explorar diferentes alternativas:

- **Nuevos Productos o Servicios:** Si ya tienes algo que funciona bien, piensa en ofrecer productos complementarios o servicios adicionales.
- **Expansión a Canales Online:** Si tu negocio es físico, considera la posibilidad de vender por internet. Plataformas como Shopify son excelentes para llegar a más clientes.
- **Ingresos Pasivos:** Explora formas de generar ingresos adicionales sin mucho esfuerzo extra. Por ejemplo, si tienes conocimientos especializados, podrías

crear cursos online o escribir un ebook.

Creación de un Fondo de Emergencia

Las emergencias pueden surgir en cualquier momento; no tener un fondo reservado puede poner en peligro todo lo que has construido. Tener un fondo de emergencia te brinda tranquilidad ante imprevistos:

- **Ahorra un Porcentaje de tus Ganancias:** Se recomienda ahorrar entre un 10% y un 15% de tus ganancias mensuales para este fondo. Esto te ayudará a enfrentar dificultades económicas sin endeudarte.
- **Uso Prudente del Fondo:** Este fondo debe utilizarse solo para emergencias reales, como caídas en las ventas o reparaciones urgentes.

Consideraciones sobre Sostenibilidad Financiera y Social

Hoy en día, los clientes valoran cada vez más los negocios responsables con el medio ambiente y la sociedad. Implementar prácticas sostenibles no solo mejora tu imagen, sino que también puede ayudarte a reducir costos a largo plazo:

- **Reducción de Desperdicios y Eficiencia:** Si produces bienes físicos, busca maneras de reducir desperdicios y reutilizar materiales.
- **Energía Eficiente y Prácticas Sostenibles:** Implementar tecnologías que ahorren energía no solo disminuye costos operativos, sino que también atrae a clientes conscientes del medio ambiente.

Al adoptar estas estrategias financieras y sostenibles, estarás mejor preparado para enfrentar los desafíos del mercado actual

mientras construyes un negocio sólido y responsable.

Caso práctico 1

Darwin Ordoñez es Chef profesional y decidió independizarse, luego de haber obtenidos 15 años de experiencia en el arte culinario, posee un capital de trabajo de \$60.000, consigue asociarse con 4 personas más aportando valores iguales que el señor Darwin Ordoñez.

- a) ¿Cuál será el Capital de trabajo del nuevo emprendedor?
- b) ¿Considerar recomendables asociarse con otras personas y por qué?
- c) ¿Qué pasos debe seguir Darwin Ordoñez para iniciar su negocio?

Desarrollo

- a) Es la sumatoria de todos los valores que poseen los socios, en este caso sería \$ 60.000 de Darwin y \$ 60.000 por cada

socio, dando un total de Capital de trabajo
\$ 300.000

- b) A mayor riesgo mayor será beneficio, en estos casos se recomienda reducir el riesgo y por ende menor será el beneficio.

Figura 22. Pasos en el capital de trabajo



Análisis de Mercado y Planificación Financiera

1. El Método de Presupuesto 50/30/20

Este método es una forma sencilla y efectiva de manejar tus ingresos. Se divide en tres categorías:

- **50% para necesidades:** Esto incluye gastos esenciales como alquiler, servicios, sueldos e insumos.
- **30% para deseos:** Aquí es donde entra el marketing y el desarrollo de productos.
- **20% para ahorro o reinversión:** Este porcentaje se destina a crear un fondo de emergencia o reinvertir en el negocio.

Cómo hacerlo: Usa herramientas como QuickBooks o Xero para llevar un control preciso de tus flujos de dinero. Estas plataformas te ayudarán a ajustar tu

presupuesto según los ingresos y gastos reales, facilitando así la planificación financiera.

Diversificación de Ingresos: Estrategia de Largo Plazo

Empresas como Apple y Amazon son ejemplos claros de cómo diversificar ingresos puede ayudar a reducir riesgos y aumentar la estabilidad financiera.

Cómo hacerlo: Si tienes un producto exitoso, considera expandir tu oferta a nuevos servicios o productos. Si tu negocio es físico, explora la venta online a través de plataformas como Shopify o utiliza las redes sociales como canal de ventas. Diversificar no solo protege contra las fluctuaciones en un solo mercado, sino que también abre nuevas fuentes de ingresos.

Reinversión en el Negocio: Sostenibilidad a Largo Plazo

Elon Musk ha demostrado cómo reinvertir ganancias puede llevar a la innovación continua y al crecimiento

exponencial en empresas como SpaceX y Tesla.

Cómo hacerlo: Una vez que tu negocio comience a generar ganancias, destina una parte a reinversiones. Esto puede ser en tecnología nueva, marketing digital o contratación de personal. Es fundamental mantener suficiente capital de trabajo para seguir operando mientras financias el crecimiento del negocio.

Financiamiento a Través de Microcréditos o Préstamos Estratégicos

Muchas pequeñas empresas en economías emergentes han crecido gracias al uso de microcréditos o préstamos para emprendedores.

Cómo hacerlo: Investiga opciones de microcréditos o préstamos accesibles a través de cooperativas o instituciones financieras locales. Utiliza este financiamiento para invertir en la expansión del negocio, ya sea en nuevos productos, marketing o infraestructura.

Planificación Financiera: Cómo Construir un Plan Financiero Sólido

La planificación financiera es clave para cualquier emprendedor, ya que permite gestionar ingresos y gastos y proyectar el futuro del negocio. Aquí te dejo algunas claves para construir una planificación financiera efectiva:

Elaboración de un Plan Financiero Inicial

Tu plan financiero debe incluir una proyección detallada de tus ingresos y gastos para al menos los primeros 12 meses, considerando tanto costos fijos (alquiler, sueldos) como variables (insumos).

Cómo hacerlo: Utiliza una hoja de cálculo (como Google Sheets o Excel) para crear tu presupuesto mensual. Esto te permitirá ajustar los gastos según el rendimiento real del negocio y hacer cambios cuando sea necesario.

Proyecciones de Ingresos y Gastos

Saber cuánto esperas ganar y cuánto necesitas

gastar es clave para proyectar flujos de efectivo y asegurarte de que siempre tendrás suficiente dinero disponible para operar.

Cómo hacerlo: Usa herramientas como QuickBooks o Xero, que no solo gestionan tu contabilidad, sino que también ofrecen proyecciones financieras que te ayudarán a planificar el futuro más eficientemente.

Control de Costos y Rentabilidad

El control de costos es uno de los mayores desafíos que enfrentan los emprendedores. Sin un buen control, es fácil que los gastos se descontroren y afecten la rentabilidad del negocio.

Cómo hacerlo: Lleva un registro detallado de tus gastos y evalúa regularmente si están alineados con tu presupuesto. Usa software como Zoho Books o Wave para crear reportes financieros que te muestren si tus márgenes de ganancia están siendo optimizados.

Fondo de Emergencia: Protege tu Negocio ante Contingencias

Tener un fondo de emergencia es crucial para mantener la estabilidad financiera del negocio. Esto te permitirá hacer frente a imprevistos sin poner en riesgo tu flujo de caja.

Cómo hacerlo: Establece un porcentaje de tus ganancias mensuales (por ejemplo, un 10%) para el fondo de emergencia. Guarda este fondo en una cuenta separada y no lo toques salvo que sea absolutamente necesario.

Herramientas para Planificar el Crecimiento y la Sostenibilidad

Software de Gestión Financiera: Simplifica el Control de tus Finanzas

Herramientas como QuickBooks y Xero automatizan la contabilidad, generan informes financieros y pronósticos de flujo de caja. Son esenciales para

mantener tu planificación financiera bajo control, especialmente cuando tu negocio crece

Cómo hacerlo: Configura estos programas para realizar seguimientos automáticos de tus ingresos y gastos, utilizando sus funcionalidades para prever el flujo de efectivo y planificar tu futuro financiero.

Análisis Predictivo con IA: Toma Decisiones Más Informadas

El análisis predictivo permite anticipar la demanda y los costos, lo cual es clave para optimizar recursos y evitar sobrecostos. Empresas como Walmart y Amazon utilizan IA para prever tendencias y ajustar sus estrategias.

Cómo hacerlo: Usa plataformas como Tableau o Google Data Studio para integrar tus datos de ventas y realizar análisis predictivos. Estas herramientas te ayudarán a tomar decisiones más informadas sobre qué productos producir, cuándo hacer descuentos o cómo gestionar inventarios. Con estas estrategias financieras probadas y herramientas adecuadas,

estarás mejor preparado para enfrentar los desafíos del mercado actual mientras construyes un negocio sólido y sostenible. He mantenido la esencia del contenido original mientras lo he adaptado a un estilo más directo y claro, similar al que has utilizado previamente. Si hay algún otro aspecto específico que deseas ajustar o enfatizar más, házmelo saber.

Desarrollo de habilidades, Innovación y Tecnología

En este estudio, hemos explorado cómo el desarrollo de habilidades, la innovación y la tecnología desempeña un rol muy importante en el éxito de los emprendedores. A lo largo de este capítulo, se ha señalado que la inclusión de nuevas herramientas tecnológicas no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también inspira el crecimiento y fortalecimiento de la creatividad de los emprendedores.

En conclusión, el desarrollo de habilidades, la innovación y la tecnología son pilares esenciales

para el éxito de los emprendedores. Fomentar una cultura de aprendizaje continuo y adaptación tecnológica puede llevar a un crecimiento sostenible y a la creación de nuevas oportunidades en el mercado.

Estrategias Financieras y Sostenibilidad

En este capítulo, hemos explorado cómo las estrategias financieras y la sostenibilidad juegan un papel crucial en el éxito de los emprendedores. A lo largo del trabajo, se ha demostrado que la adopción de prácticas financieras sostenibles no solo mejora la rentabilidad, sino que también fomenta la resiliencia y la responsabilidad social de los emprendedores.

En conclusión, las estrategias financieras y la sostenibilidad son pilares esenciales para el éxito de los emprendedores. Fomentar una cultura de responsabilidad y adaptación puede llevar a un crecimiento sostenible y a la creación de nuevas oportunidades en el mercado.

Financiamiento a Través de Microcréditos o Préstamos Estratégicos

En este estudio, hemos explorado cómo el financiamiento a través de microcréditos y préstamos estratégicos juega un papel crucial en el éxito de los emprendedores. A lo largo del trabajo, se ha demostrado que los microcréditos no solo facilitan el acceso al financiamiento para emprendedores con recursos limitados, sino que también promueven la inclusión financiera y el desarrollo económico local, el financiamiento a través de microcréditos y préstamos estratégicos es esencial para el éxito de los emprendedores. Fomentar una cultura de responsabilidad financiera y apoyo continuo puede llevar a un crecimiento sostenible y a la creación de nuevas oportunidades en el mercado.

CAPITULO SEIS

INTRODUCCIÓN A LA GESTIÓN DE IMPUESTOS Y OBLIGACIONES FISCALES

Introducción

La gestión fiscal es un aspecto crucial para el crecimiento y la estabilidad de cualquier emprendimiento, pero puede resultar compleja, especialmente para los microempresarios que están empezando. Muchos emprendedores se enfrentan al reto de comprender sus obligaciones fiscales, los impuestos que deben pagar y cómo llevar un control adecuado para evitar problemas con las autoridades. Este capítulo nace con el propósito de acompañar a los emprendedores en el camino hacia una gestión fiscal clara y organizada. A través de este material, se exploran de manera sencilla los diferentes tipos de impuestos, los beneficios de los regímenes fiscales más comunes para pequeños negocios, y cómo cumplir con las obligaciones tributarias sin complicaciones.

Objetivos de aprendizaje

Al terminar este capítulo, los lectores podrán contar con herramientas prácticas y conocimientos que les ayuden a mantenerse al día con las obligaciones tributarias.

1. Entender los principales impuestos y obligaciones fiscales que deben cumplir los micro emprendedores de manera sencilla y práctica.
2. Aprender a llevar un control efectivo de las obligaciones fiscales, evitando errores comunes que puedan generar sanciones.
3. Conocer las ventajas y características del Régimen RIMPE Negocio Popular y cómo aplicarlo a tu emprendimiento.
4. Descubrir las oportunidades que ofrece el Régimen RIMPE Emprendedores, y cómo puede beneficiar a tu negocio desde el inicio.

5. Comprender cuando se debe utilizar el cálculo de impuestos en el Régimen General para micro emprendedor es.

Gestión de Impuestos y Obligaciones Fiscales

La gestión de impuestos y las obligaciones fiscales cumplen una función fundamental en cualquier negocio. En Ecuador los microemprendimientos deben cumplir con una serie de responsabilidades fiscales para evitar el pago de multas y recargos, la gestión de impuestos busca garantizar la estabilidad y equidad tributaria de sus negocios.

La cultura tributaria constituye las actitudes que los ciudadanos tienen sobre el pago de los impuestos garantizando así la recaudación de ingresos públicos y la financiación de los servicios de la comunidad.

Una gestión tributaria adecuada de impuestos permite saber cuándo, cuánto y cómo pagar sus impuestos, lo que es esencial para tener una tranquilidad financiera y poder así proyectar el crecimiento de los emprendimientos (Jimbo, et al., 2024). El desafío radica en conocer y poder aplicar las normativas fiscales que suelen tornarse complejos, esto debido a los constantes cambios y reformas a la legislación fiscal, por esto es importante contar con especialistas en estos temas y así cumplir de forma organizada con todos los requerimientos que hace la administración tributaria.

Tipos de Impuestos que deben pagar los Micro emprendedor es

Los micro emprendedor es están sujetos a varios tipos de impuestos, entre los más comunes se incluyen:

Impuestos Fiscales:

- Impuesto a la Renta, es un impuesto directo y depende de los ingresos que genera el

negocio. En Ecuador existe un régimen simplificado llamado RIMPE Negocios Populares.

- Impuesto al Valor Agregado (IVA), es un impuesto indirecto que se cobra al consumidor final.
- Impuestos seccionales o municipales, esos impuestos suelen incluir, licencias, permisos de funcionamientos, tasas o contribuciones sobre las actividades comerciales. Pueden variar dependiendo la localidad del negocio.
- Contribuciones a la Seguridad Social, puede darse el caso que los micro emprendedor es recurran a la contratación de empleados para atender los negocios, en cuyo caso se deberán hacer la respectiva afiliación a la Seguridad Social que en Ecuador es obligatoria.

Cómo llevar un control adecuado de las Obligaciones Fiscales

Para llevar un control adecuado de las obligaciones fiscales se requiere una combinación de asesoría por parte de un profesional, herramientas tecnológicas y una buena organización.

- Registros organizados: Se debe mantener los registros actualizados, esto incluye las facturas tanto de ventas como de gastos, esto es primordial para el cálculo correcto de los impuestos.
- Calendario fiscal: Es recomendable llevar un calendario anual, con las diferentes fechas e impuestos que se deben declarar a las instituciones de gobierno.
- Programas contables: Utilizar software especializado para el control contable puede ayudar a automatizar muchos procesos, como la facturación electrónica, el cálculo de impuestos y la generación de reportes.

- Asesoría fiscal: Contar con un asesor fiscal, es una inversión que es necesario hacer, puesto que puede llevar a un ahorro significativo de multas y sanciones innecesarias por incumplimiento en el cumplimiento de los deberes formales. Este profesional también puede ayudar para aprovechar de beneficios fiscales o deducciones que el emprendedor quizás desconozca.

Alana, et al., (2018). ¿Por qué es necesario que las micro, pequeñas y medianas empresas realicen una adecuada gestión tributaria?, Por la obligatoriedad de las declaraciones a tiempo y la generación de una cultura tributaria y fiscal, de esta forma el Estado se ha convertido en un actor relevante en la actividad fiscal y social del país.

- Conocer el régimen fiscal al que pertenece: En Ecuador existen varios regímenes fiscales, dependiendo de las características de los contribuyentes, En el caso de los

emprendedores estos regímenes permiten simplificar la declaración y pago de impuestos, a continuación, se describen los regímenes fiscales en el Ecuador:

Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE)

- RIMPE Negocios Populares
- RIMPE Emprendedores

1. Régimen General

Régimen Impositivo para Microempresas (RIMPE)

SRI (2024) Está diseñado para emprendimientos con ingresos anuales de hasta \$ 300.000,00; dentro del RIMPE existen dos categorías:

RIMPE Negocios Populares: Aplica para microempresarios con ingresos anuales de hasta \$20.000,00 al año. Estos negocios están exonerados del pago de IVA, por Impuesto a la Renta, solo deben realizar un pago de hasta \$60

anuales al Servicio de Rentas Internas (SRI). Para las personas naturales que se encuentren en este régimen, no están obligados a emitir facturas electrónicas, pueden emitir notas de venta físicas.

A partir del periodo fiscal 2024 en adelante, se aplicará la siguiente tabla progresiva:

Tabla 9. RIMPE Negocios Populares

NEGOCIOS POPULARES

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a pagar (cuota en USD)
-	2.500	0,00
2.500,01	5.000	5,00
5.000,01	10.000	15,00
10.000,01	15.000	35,00
15.000,01	20.000	60,00

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Los contribuyentes sujetos al RIMPE Negocio Popular, declararán y pagarán el Impuesto a la Renta en forma anual de acuerdo con los siguientes plazos:

Tabla 10. Fecha pagos impuestos RIMPE

9no dígito del RUC	Fecha de vencimiento (hasta)
1	10 de mayo
2	12 de mayo
3	14 de mayo
4	16 de mayo
5	18 de mayo
6	20 de mayo
7	22 de mayo
8	24 de mayo
9	26 de mayo
0	28 de mayo

Domiciliados en Galápagos: hasta el 28 de mayo

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Actividades no sujetas al Rimpe

No estarán sujetos a este régimen los ingresos provenientes de:

- Actividades relacionadas a contratos de construcción y actividades de urbanización, lotización y otras similares.

- Actividades profesionales, mandatos y representaciones.
- Actividades de transporte.
- Actividades agropecuarias.
- Actividades de comercializadoras de combustible.
- Actividades en relación de dependencia.
- Rentas de capital.
- Regímenes especiales.
- Inversión extranjera directa y actividades en asociación pública-privada.
- Sector de hidrocarburos, minería, petroquímica, laboratorios médicos y farmacéuticas, industrias básicas, financiero, seguros y Economía Popular y Solidaria.

Además, tampoco estarán sujetos a este régimen quienes hayan recibido ingresos brutos superiores a USD 300.000 en el año anterior, ni quienes se

encuentren inscritos en el RUC sin actividad económica registrada. Todas estas actividades deberán estar bajo el régimen general, o régimen de impuesto a la renta único que va dirigido a actividades agropecuarias de origen, agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícula y carnes que se mantengan en estado natural.

Ejemplos RIMPE “negocio popular”

Ejemplo 1: Un pequeño negocio de venta de artículos de bazar, cuyo noveno dígito de RUC es 7, factura \$15.500 al año y está registrado en el RIMPE como “negocio popular”. Deberá pagar solo una cuota anual de \$60, ya que el valor de ingresos se encuentre entre los límites de \$15.500 a \$20.000; la fecha máxima de declaración y pago será el 22 de mayo.

Tabla 11 Ejemplo RIMPE

NEGOCIOS POPULARES

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a pagar (cuota en USD)
-	2.500	0,00
2.500,01	5.000	5,00
5.000,01	10.000	15,00
10.000,01	15.000	35,00
15.000,01	20.000	60,00

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Ejemplo 2: Una panadería, cuyo noveno dígito de RUC es 2, factura \$12.000 al año y está registrado en el RIMPE como “negocio popular”. Deberá para una cuota anual de \$35; ya que el valor de ingresos se encuentre entre los límites de \$10.001 a \$15.000; la fecha máxima de declaración y pago será el 12 de mayo.

Tabla 12 Ejemplo RIMPE

NEGOCIOS POPULARES

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a pagar (cuota en USD)
-	2.500	0,00
2.500,01	5.000	5,00
5.000,01	10.000	15,00
10.000,01	15.000	35,00
15.000,01	20.000	60,00

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Los emprendedores permanecerán en ese régimen mientras conserven las condiciones estipuladas en la normativa. Si un negocio popular tiene ingresos anuales superiores a \$20.000,00; permanecerá en el régimen cumpliendo las obligaciones asignadas y dejará de ser parte del régimen en el siguiente ejercicio fiscal.

RIMPE Emprendedores: Aplica para microempresas que facturan entre \$20.001 y \$300.000 al año. Estos negocios deben pagar IVA e Impuesto a la Renta, pero con una tasa simplificada y deduciendo los gastos asociados a su actividad

económica. Este régimen puede ser aplicado por personas naturales y por sociedades, para el estudio sobre micro emprendedor es, solo se tomará en consideración a las personas naturales. Los contribuyentes de este régimen deberán emitir facturación electrónica, liquidaciones de compras de bienes y/o servicios, así como las retenciones en la fuente, en los casos en los que proceda. Para calcular la base imponible, se tomarán en cuenta los ingresos brutos, menos las devoluciones o descuentos que podrán constatarse en el mismo comprobante de venta o nota de crédito.

Los contribuyentes sujetos al RIMPE emprendedores (personas naturales) declararán y pagarán el Impuesto a la Renta en forma anual de acuerdo con los siguientes plazos:

Tabla 13 Ejemplo fecha de pago impuestos RIMPE

9no dígito del RUC	Vencimiento (hasta)
1	10 de mayo
2	12 de mayo
3	14 de mayo
4	16 de mayo
5	18 de mayo
6	20 de mayo
7	22 de mayo
8	24 de mayo
9	26 de mayo
0	28 de mayo

Domiciliados en Galápagos: hasta el 28 de mayo.

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Los sujetos pasivos dentro del régimen RIMPE Emprendedor pagarán el Impuesto a la Renta conforme la siguiente tabla:

Tabla 14. Ejemplo fecha de pago impuestos RIMPE

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a la fracción básica	Tipo marginal (%)
20.000	50.000	60	1%
50.000	75.000	360	1,25%
75.000	100.000	672,50	1,50%
100.000	200.000	1.047,50	1,75%
200.000	300.000	2.797,52	2%

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Las declaraciones y pago de Iva se realizarán de manera semestral en los meses de julio y enero:

Tabla 15. Ejemplo pago IVA - RIMPE

%o dígito del RUC	Vencimiento 1er semestre (ene-jun)	Vencimiento 2do semestre (jul-dic)
1	10 de julio	10 de enero
2	12 de julio	12 de enero
3	14 de julio	14 de enero
4	16 de julio	16 de enero
5	18 de julio	18 de enero
6	20 de julio	20 de enero
7	22 de julio	22 de enero
8	24 de julio	24 de enero
9	26 de julio	26 de enero
0	28 de julio	28 de enero

Domiciliados en Galápagos: hasta el 28 de julio y enero

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

Si el contribuyente lo requiere puede efectuar las declaraciones de manera mensual.

Quienes pertenezcan a este régimen no serán agentes de retención de IVA, salvo en los casos en los que la ley lo establezca, En el caso de darse, las retenciones deberán declararse y cancelarse de manera semestral.

Ejemplo 1: Un taller de reparación de autos, cuyo noveno dígito de RUC es 5, factura \$80.000 al año. Está registrado en el RIMPE emprendedor y paga IVA e Impuesto a la Renta sobre sus ingresos, podrá deducir descuentos y devoluciones.

Tabla 16. Ejemplo pago IVA - RIMPE

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a la fracción básica	Tipo marginal (%)
20.000	50.000	60	1%
50.000	75.000	360	1,25%
75.000	100.000	672,50	1,50%
100.000	200.000	1.047,50	1,75%
200.000	300.000	2.797,52	2%

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

De acuerdo con la tabla, deberá para una cuota anual de \$672,50 más el 1.5% sobre el excedente $(80.000-75.000) \times 1.5\% = \75 dando un total de impuesto a pagar de $(672,50 + 75) = \$750.50$, ya que el valor de ingresos se encuentre entre los límites de \$75.000 a \$100.000; la fecha máxima de declaración y pago será el 18 de mayo.

Ejemplo 2: Javier tiene una tienda de ropa, cuyo noveno dígito de RUC es 0, factura \$240.000 al año. Está registrado en el RIMPE emprendedor y paga IVA e Impuesto a la Renta sobre sus ingresos, podrá deducir descuentos y devoluciones.

Tabla 17. Ejemplo pago IVA - RIMPE

Límite inferior (USD)	Límite superior (USD)	Impuesto a la fracción básica	Tipo marginal (%)
20.000	50.000	60	1%
50.000	75.000	360	1,25%
75.000	100.000	672,50	1,50%
100.000	200.000	1.047,50	1,75%
200.000	300.000	2.797,52	2%

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

De acuerdo con la tabla, deberá para una cuota anual de \$2.797,52 más el 2% sobre el excedente $(240.000-200.000) \times 2\% = 800$ dando un total de impuesto a pagar de $(2797.52+800) = \$3.597,52$, ya que el valor de ingresos se encuentre entre los límites de 200.000 a 300.000; la fecha máxima de declaración y pago será el 28 de mayo.

Cuando un contribuyente sujeto al régimen registre ingresos superiores a los previstos para el mismo, permanecerá en el régimen bajo el cumplimiento de las obligaciones simplificadas dispuestas para el mismo y su exclusión se efectuará a partir del primer día del ejercicio fiscal anual siguiente. En estos casos, el Impuesto a la Renta se declarará, liquidará y pagará aplicando las reglas y tarifas previstas para el régimen RIMPE.

El Régimen Impositivo para Microempresas y Pequeñas Empresas (RIMPE) en Ecuador está destinado a simplificar las obligaciones tributarias de los pequeños emprendedores. Sin embargo, las empresas que adquieren bienes o servicios de un

contribuyente RIMPE Emprendedor pueden estar sujetas a efectuar retenciones de **Impuesto a la Renta e IVA** en ciertas condiciones.

En el caso de retenciones en la Renta, se les retiene el 1%, Otras retenciones aplicables con el código 343, independientemente de que sea un bien o servicio o de cualquier forma de pago inclusive los pagos que deban realizar las tarjetas de crédito/débito. En el caso de retenciones de Iva las retenciones se harán de acuerdo con la siguiente tabla:

Tabla 18. Porcentaje retenciones IVA - RIMPE

RETENCIÓN EN LA FUENTE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	ACTIVIDAD INCLUYENTE RIMPE ART. 97.3	
	RIMPE EMPRENDEDOR	RIMPE NEGOCIO POPULAR
CONTRIBUYENTE ESPECIAL	30% BIENES 70% SERVICIOS	0%
GRANDES CONTRIBUYENTES CONTRIBUYENTE ESPECIAL	30% BIENES 70% SERVICIOS	
GRANDES CONTRIBUYENTES AGENTE DE RETENCIÓN	30% BIENES 70% SERVICIOS	
EXPORTADOR HABITUAL	100% BIENES/SERVICIOS	
ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO, UNIVERSIDADES Y ESCUELAS POLITÉCNICAS DEL PAÍS	100% BIENES/SERVICIOS	
RÉGIMEN GENERAL - REGIMEN RIMPE (AGENTE DE RETENCIÓN)	30% BIENES 70% SERVICIOS	

Fuente: Servicio de Rentas Internas.

¿Cómo se aplican las retenciones de Renta e IVA a un contribuyente RIMPE Emprendedor?

Ejemplo:

Situación:

- **Proveedor:** Luis García (RIMPE Emprendedor)
- **Comprador:** Empresa Comercial "XYZ" (Régimen General)
- **Transacción:** Luis García vende servicios de mantenimiento a Empresa "XYZ" por un valor de \$1.000 más IVA (15%).

Paso 1: Determinar el IVA en la factura

El valor de los servicios es de \$1.000. Como el IVA en Ecuador es del 15%, el total de IVA sería:

- **IVA:** $\$1.000 * 15\% = \150 .

Por lo tanto, el valor total de la factura sería:

- **Total factura:** $\$1.000$ (valor neto) + $\$150$ (IVA) = **\$1.150**.

Paso 2: Aplicar la retención del IVA

De acuerdo con las normativas tributarias, cuando una empresa compra servicios a un **RIMPE Emprendedor**, debe retener el **70% del IVA** facturado.

- **Retención de IVA:** 70% del IVA = \$105.

Paso 3: Aplicar la retención del Impuesto a la Renta

En el caso de **RIMPE Emprendedores**, la retención de Impuesto a la Renta sobre la prestación de servicios es del **1%** sobre el valor neto de la factura (sin incluir el IVA).

- **Retención de Renta:** 1% sobre \$1.000 = **\$10**.

Paso 4: Pago al proveedor

Después de realizar las retenciones, la Empresa "XYZ" paga a Luis García el valor restante:

- **Valor total de la factura:** \$1.150.
- **Menos retención de IVA:** \$105.

- **Menos retención de Renta:** \$10.

Monto a pagar a Luis García = \$1.150 - \$105 - \$10
= \$. 1.035

Resumen de la transacción:

- **Valor de la factura:** \$1.150.
- **Retención de IVA (70%):** \$150.
- **Retención de Impuesto a la Renta (1%):**
\$10.
- **Monto a pagar al proveedor (Luis García):**
\$1.035.

Declaraciones Fiscales:

- La **Empresa XYZ** deberá declarar y pagar las retenciones de IVA e Impuesto a la Renta al Servicio de Rentas Internas (SRI) en los plazos correspondientes.
- Luis García (RIMPE Emprendedor) recibirá \$1.035, pero podrá acreditar las retenciones

realizadas cuando presente su declaración anual de impuestos.

Este es un ejemplo típico de cómo se aplican las retenciones de Renta y de IVA cuando se contrata a un contribuyente bajo el régimen RIMPE Emprendedor en Ecuador.

Obligación general de retener:

En general, los contribuyentes inscritos en el régimen RIMPE Emprendedor no están obligados a efectuar retenciones de Impuesto a la Renta ni de IVA en la mayoría de sus compras o contrataciones de bienes y servicios. Si el Servicio de Rentas Internas los cataloga como RIMPE Emprendedor Agente de retención, en esos casos deberá efectuar las retenciones de IVA, tal como los haría si estuviera en el Régimen General.

Ejemplo de un RIMPE Emprendedor que no realiza retenciones: Juan Pérez, un RIMPE Emprendedor que presta servicios de diseño gráfico, contrata a un técnico de reparación de computadoras. Dado que

Juan Pérez es un RIMPE Emprendedor y no está obligado a actuar como agente de retención, cuando paga por los servicios de reparación no tiene que retener ni el IVA ni el Impuesto a la Renta al técnico.

Caso: Empresa de Servicios de mantenimiento de aires acondicionados

1. **La Empresa** está registrada bajo el régimen RIMPE Emprendedores.
2. **Actividad:** Servicios de mantenimiento de aires acondicionados
3. **Ingresos anuales:** \$250.000 (dentro del límite para RIMPE Emprendedores).
4. **Calificación del SRI:** El SRI ha designado a la Empresa como agente de retención.

Ejemplo de Factura:

- **Factura recibida:** Por compra de repuestos.
- **Contribuyente que factura:** Sociedad Régimen General

- **Valor del servicio:** \$2.000
- **IVA (15%):** \$300
- **Total:** \$2.300

Retenciones que se aplican:

- **Retención de Impuesto a la Renta (1.75% compra de bienes):** \$ 35
- **Retención de IVA (30% compra de bienes):** \$90

Total a pagar al proveedor: \$2.175 (\$2.300 - \$35 - \$90)

Régimen General

LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (2024)

Se establece el Impuesto a la Renta para personas naturales, sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, quienes tengan ingresos de fuente ecuatoriana. Para que un emprendimiento se encuentre bajo el Régimen General de

Tributación, es importante considerar varios aspectos clave:

1.- Para ser considerado emprendimiento debe tener ingresos anuales de hasta \$ 300.000

2.- Debe estar excluido de las actividades sujetas al RIMPE

Los emprendimientos bajo este régimen deberán dar cumplimiento a las obligaciones fiscales:

1.- Pago de impuestos como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta (IR), entre otros, dependiendo de la naturaleza del negocio.

2.- Se debe realizar declaraciones fiscales periódicas (mensuales, semestrales o anuales), como la declaración del IVA y la declaración del Impuesto a la Renta.

3.- Dependiendo de las actividades del emprendimiento, es posible que se requiera realizar retenciones en la fuente a proveedores o empleados, y reportarlas correctamente a la autoridad tributaria.

Antes de presentar la parte práctica, se revisará la normativa que se aplicará a los ejercicios. De acuerdo con las reformas a la Ley de Régimen tributario interno, en la Ley Orgánica para el Fortalecimiento de la Economía y Familiar (2023) Las personas naturales gozarán de una rebaja de su Impuesto a la Renta causado por sus gastos personales, aplicable antes de imputar créditos tributarios a los que haya lugar de conformidad con la ley, los gastos pueden ser por concepto de: alimentación, educación, vestimenta, salud, turismo, arte y cultura. Para el caso de personas naturales la rebaja será el 18% del valor menos entre el total de sus gastos personales y el valor de la canasta familiar básica multiplicada por 7, según el número de cargas familiares (Ley Orgánica para el Fortalecimiento de la Economía y Familiar, 2023) La canasta básica de enero de 2024 fue de USD 789,57, según el (Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC, 2024).

Reglamento para la aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno (2024) Se consideran cargas familiares a los padres, cónyuge o pareja en unión de hecho e hijos hasta los 21 años o con discapacidad de cualquier edad que dependan totalmente del contribuyente y que no tengan ingresos gravados superiores a un Salario Básico Unificado para el 2024 (USD 460)

Ejemplo de Régimen General: Persona natural

El Sr. Emilio Lucero, cuyo noveno dígito de RUC es 4, se dedica al transporte de carga pesada. Para el año 2024 tuvo ingresos anuales por ventas a empresas por \$ 70.000 durante el primer semestre y por \$ 80.000 durante el segundo semestre, Sus clientes le practicaron retenciones del 1%. Tuvo gastos de su actividad económica con tarifa 15%, el primer semestre \$ 15.000 el segundo semestre por \$ 10.000. Tuvo gastos personales por \$ 10.000 (salud \$2.000; alimentación \$2.000, vestimenta \$ 2.000, vivienda \$ 2.000, educación \$ 2.000), y tiene 2 cargas familiares.

1. **El Sr. Emilio Lucero** está registrada bajo el régimen General por su actividad.
2. **Actividad:** Transporte
3. **Ingresos anuales:** \$150.000 (no importa el monto, por el tipo de actividad es Régimen General).
4. **Calificación del SRI:** En este caso sería Persona Natural, Régimen General con declaraciones semestrales.

En este caso primero se debe declarar el IVA, para el primer semestre de acuerdo con el noveno dígito de RUC (4) se haría el 16 de julio 2024. Ingresos \$ 70.000; retenciones que nos hicieron los clientes (1%) \$ 7.000; gastos correspondientes al primer semestre \$ 10.000

Figura 11. Ejemplo pago IVA - RIMPE

Verifique los campos prellenados antes de continuar con la declaración. completo

El valor de ventas que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus transacciones, distribuya este valor en los casilleros de acuerdo a su necesidad.

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERIODO QUE DECLARA				
	VALOR BRUTO	VALOR NETO	IMPUESTO GENERADO	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	70.000,00	410	70.000,00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	0,00	415	0,00
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	70.000,00	419	70.000,00
Transferencias de bienes y prestación de servicios no objeto o exentos de IVA	431	0,00	441	0,00
Ingresos por reembolso como intermediario / valores facturados por operadores de transporte / ingresos obtenidos por parte de las sociedades de gestión colectiva como intermediarios (informativo)	434	0,00	444	0,00
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES				
Impuesto ventas por pagar a los meses anteriores incluye activos fijos				0,00
TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES				0,00
Total comprobantes de venta emitidos	111	0	Total comprobantes de venta anulados	119

Llevando estos valores al formulario 104 quedaría:

Figura 12. Ejemplo pago IVA - RIMPE

El valor de compras que se muestra en Información Fiscal proviene de Facturación Electrónica, y corresponde al total de sus adquisiciones; distribuya este valor en los casilleros de acuerdo a su necesidad. Recuerde verificar que estos valores sean exclusivamente de su actividad económica.

RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERIODO QUE DECLARA				
	VALOR BRUTO	VALOR NETO	IMPUESTO GENERADO	
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	500	10.000,00	510	10.000,00
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa diferente de cero (sin derecho a crédito tributario)	502	0,00	512	0,00
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	10.000,00	519	10.000,00
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0,00	541	0,00
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0,00	542	0,00
Pagos netos por reembolso como intermediario / valores facturados por socios a operadores de transporte / pagos realizados por parte de las sociedades de gestión colectiva como intermediarios (informativo)	535	0,00	545	0,00
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	10.000,00	519	10.000,00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario				(411+412+420+435+415+416+417+418) / 419563
Crédito tributario aplicable en este periodo (de acuerdo al factor de proporcionalidad o a su contabilidad)				0,00
(520+521+534+560+523+524+525+526+527) x 563				564
Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115	0	Total notas de venta recibidas	117
Total liquidaciones de compra emitidas (por pagos tarifa 0% de IVA, o por reembolsos en relación de dependencia)				119

En este caso el IVA de las compras no constituye crédito tributario, por cuanto la totalidad de las ventas es tarifa 0%.

Figura 13. Ejemplo pago IVA - RIMPE

RESUMEN IMPOSITIVO	
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
Impuesto causado	(a la diferencia de los campos 499-564 es mayor que cero) 001 0.00
Crédito tributario aplicado en este período	(a la diferencia de los campos 499-564 es menor que cero) 602 0.00
(-) Compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico y/o IVA devuelto o descontado por transacciones realizadas con personas adultas mayores o personas con discapacidad	603 0.00
(-) Saldo crédito tributario del mes anterior	
Por adiciones e importaciones	(tráasláese el campo 615 de la declaración del período anterior) 605 0.00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	(tráasláese el campo 617 de la declaración del período anterior) 606 0.00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	(tráasláese el campo 618 de la declaración del período anterior) 607 0.00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad, restitución de crédito tributario en resoluciones administrativas o sentencias judiciales de última instancia	(tráasláese el campo 619 de la declaración del período anterior) 608 0.00
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609 0.00
(-) IVA devuelto o descontado por transacciones realizadas con personas adultas mayores o personas con discapacidad	610 0.00
(+) Ajuste por IVA devuelto o descontado por adiciones efectuadas con medio electrónico	615 0.00
(+) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado (por concepto de devoluciones de IVA), ajuste de IVA por procesos de control y otros (adquisiciones en importaciones), imputables al crédito tributario	616 0.00
(+) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado, ajuste de IVA por procesos de control y otros (por concepto retenciones en la fuente de IVA), imputables al crédito tributario	617 0.00
(+) Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del sector público imputable al crédito tributario en el mes	618 0.00
Saldo crédito tributario para el próximo mes	619 0.00
Por adiciones e importaciones	Valor sugerido: 0.00 615 0.00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	Valor sugerido: 0.00 617 0.00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	618 0.00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad, restitución de crédito tributario en resoluciones administrativas o sentencias judiciales de última instancia	Valor sugerido: 0.00 619 0.00
SUBTOTAL A PAGAR	0.00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN Y RETENCIONES EFECTUADAS EN VENTAS (varios porcentajes)	(009+601) 899 0.00
TOTALES	
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	(009+601) 899 0.00
VALORES A PAGAR (suma de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(59-898) 902 0.00

Al ser todas las ventas tarifa 0% no hay impuesto a pagar. Para el segundo semestre de acuerdo con el noveno dígito de RUC (4) se haría el 16 de enero 2025. Ingresos \$ 80.000; retenciones que nos hicieron los clientes (1%) \$ 8.000; gastos correspondientes al segundo semestre \$ 15.000

Figura 14. Ejemplo pago IVA - RIMPE

RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA				
	VALOR BRUTO	VALOR NETO	IMPUESTO GENERADO	
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	80.000,00	413	80.000,00
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	805	0,00	415	0,00
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	80.000,00	419	80.000,00
Transferencias de bienes y prestación de servicios no objeto o exento de IVA	431	0,00	441	0,00
Ingresos por reembolso como intermediario / valores facturados por operadores de transporte / ingresos obtenidos por parte de las sociedades de gestión colectiva como intermediarios (informativo)	434	0,00	444	0,00
TOTAL	844	80.000,00	864	80.000,00
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN ESTE MES				
Ingresos ventales netos a fiscalizar meses anteriores incluye activos fijos				0,00
(verificar que el valor corresponde al campo 485 por ventas a crédito de períodos 485 anteriores)				0,00
TOTAL IMPUESTO A LIQUIDAR EN ESTE MES				0,00
Total comprobantes de venta emitidos	111	0	Total comprobantes de venta anulados	113

RESUMEN DE ADICISIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA				
	VALOR BRUTO	VALOR NETO	IMPUESTO GENERADO	
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa diferente de cero (con derecho a crédito tributario)	900	15.000,00	910	15.000,00
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa diferente de cero (sin derecho a crédito tributario)	902	0,00	912	0,00
IVA generado en la diferencia entre adquisiciones y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste en positivo al crédito tributario)				526
IVA generado en la diferencia entre adquisiciones y notas de crédito con distinta tarifa (ajuste en negativo al crédito tributario)				621
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 0%	907	0,00	917	0,00
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE (hasta diciembre 2021), NEGOCIOS POPULARES (desde enero 2022)	908	0,00	918	0,00
TOTAL ADICISIONES Y PAGOS	909	15.000,00	919	15.000,00
Adquisiciones no objeto de IVA	931	0,00	941	0,00
Adquisiciones exentas del pago de IVA	932	0,00	942	0,00
Pagos netos por reembolso como intermediario / valores facturados por accionistas y operadores de transporte / pagos realizados por parte de las sociedades de gestión colectiva como intermediarios (informativo)	935	0,00	945	0,00
TOTAL	912	15.000,00	922	15.000,00
Factor de proporcionalidad para crédito tributario				(611+412+420+430+434+415+416+417+418) / 419543
Crédito tributario aplicable en este período (de acuerdo al factor de proporcionalidad a su contabilidad) (520-521+534+560-523+524+525+526-527) x 563				0,00
Valor sugerido				0,00
Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115	0	Total notas de venta recibidas	117

Misma situación del primer semestre, no hay impuesto a pagar, solo se debe cumplir con las declaraciones en las fechas establecidas en el calendario tributario.

Figura 15. Ejemplo pago IVA - RIMPE

RESUMEN IMPOSITIVO			
RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO			
Impuesto causado	(a) la diferencia de los campos 499-56a es mayor que cero(601)		0,00
Credito tributario aplicable en este periodo	(a) la diferencia de los campos 499-56a es menor que cero(602)		0,00
(1) Compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico y/o IVA devuelto o descontado por transacciones realizadas con personas adultas mayores o personas con discapacidad	603		0,00
(2) Saldo crédito tributario del mes anterior			
Por adquisiciones e importaciones	(trátese el campo 615 de la declaración del periodo anterior)605		0,00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	(trátese el campo 617 de la declaración del periodo anterior)606		0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	(trátese el campo 618 de la declaración del periodo anterior)607		0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad, restitución de crédito tributario o resoluciones administrativas o sentencias judiciales de última instancia	(trátese el campo 619 de la declaración del periodo anterior)608		0,00
(3) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este periodo	609		0,00
(4) IVA devuelto o descontado por transacciones realizadas con personas adultas mayores o personas con discapacidad	610		0,00
(*) Ajuste por IVA devuelto o descontado por adquisiciones efectuadas con medio electrónico	611		0,00
(*) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado (por concepto de devoluciones de IVA, ajuste de IVA por procesos de control y otros (adquisiciones en importaciones). Imputables al crédito tributario	612		0,00
(*) Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado, ajuste de IVA por procesos de control y otros (por concepto retenciones en la fuente de IVA), imputables al crédito tributario	613		0,00
(*) Ajuste por IVA devuelto por otras instituciones del sector público imputable al crédito tributario en el mes	614		0,00
Saldo crédito tributario para el próximo mes			
Por adquisiciones e importaciones	Valor sugerido: 0,00	615	0,00
Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	Valor sugerido: 0,00	617	0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas con medio electrónico	Valor sugerido: 0,00	618	0,00
Por compensación de IVA por ventas efectuadas en zonas afectadas - Ley de solidaridad, restitución de crédito tributario en resoluciones administrativas o sentencias judiciales de última instancia	Valor sugerido: 0,00	619	0,00
SUBTOTAL A PAGAR			0,00
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN Y RETENCIONES EFECTUADAS EN VENTAS (varios porcentajes)	SI (001-602-603-604-605-606-607-608-609-622+610+611+612+613+614)	620	0,00
		(620+621)699	0,00
TOTALES			
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	(600+601)	859	0,00
VALORES A PAGAR (suma de imputación al pago en declaraciones sustitutas)			
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(599-698)	902	0,00

Liquidación de Impuesto a la renta persona natural

Para esto se debe considerar los ingresos y gastos de todo el año y la fecha límite para declarar bajo este régimen en el caso de personas naturales sería de acuerdo con el noveno dígito del RUC (4) el 16 de marzo del 2025. La tabla de renta personas naturales a considerar para el año 2024 es la siguiente:

Tabla 19. Ejemplo pago Impuesto a la renta - RIMPE

IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES			
AÑO 2024			
En dólares			
Fracción Básica (USD)	Exceso hasta (USD)	Impuesto Fracción Básica (USD)	Impuesto Fracción Excedente (%)
0	11.902	-	0%
11.902	15.159	-	5%
15.159	19.682	163	10%
19.682	26.031	615	12%
26.031	34.255	1.377	15%
34.255	45.407	2.611	20%
45.407	60.450	4.841	25%
60.450	80.605	8.602	30%
80.605	107.199	14.648	35%
107.199	En adelante	23.956	37%

De acuerdo con el total de ingresos del año 2024 \$ 150.000 el valor de fracción básica en la tabla sería 107.199, de fracción excedente \$ 23.956 y sobre el excedente el 37%. Considerando que el contribuyente tiene gastos personales \$ 10.000 y 2 cargas familiares se deberá considerar un límite a utilizar de hasta \$ 8.685,27 como gastos, teniendo una rebaja del 18% como límite del valor menor entre los dos, esto es \$ 8.685,27 multiplicada por 7 = \$ 1.563,35; ver la siguiente tabla:

Tabla 20. Ejemplo pago Impuesto a la renta - RIMPE

Cargas Familiares	N° de canastas familiares básicas (n)	Límite máximo GP (CFB x n)	Límite máximo rebaja GP -18%
0	7	\$5.526,99	\$994,86
1	9	\$7.106,13	\$1.279,10
2	11	\$8.685,27	\$1.563,35
3	14	\$11.053,98	\$1.989,72
4	17	\$13.422,69	\$2.416,08
5 o más	20	\$15.791,40	\$2.842,45
Personas con o a cargo de personas con enfermedades catastróficas raras y/o huérfanas	100	\$78.957,00	\$14.212,26

Llevando estos valores al formulario Renta personas naturales quedaría:

Tabla 21. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD		OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		RESUMEN IMPPOSITIVO	
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD					
		INGRESOS GRAVADOS	COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL	Actividad empresarial (incluye actividades sujetas a Impuestos Únicos, Régimen Impositivo para Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021) y Régimen RIMPE a partir del ejercicio fiscal 2022/611)				
		150.000,00/611	25.000,00		
ACTIVIDAD NO EMPRESARIAL (casilleros 612 al 643)					
		4991	150.000,00/611		
SUBTOTAL ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y NO EMPRESARIAL		150.000,00		25.000,00	
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA		749		125.000,00	
INFORMACION DE REEMBOLSOS REALIZADOS EN EL EJERCICIO FISCAL CORRESPONDIENTES A SU ACTIVIDAD ECONOMICA					
Valor cobrado por reembolso como intermediario (informativo)	0,00				
Pago por reembolso como reembolante (informativo)	0,00				
Pago por reembolso como intermediario (informativo)	0,00				
REGIMEN ESPECIAL COMPANIA FORNEA CONTROLADA					
Régimen compañía foránea controlada (FCF)	0,00				
RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO EN RELACION DE DEPENDENCIA					
		INGRESOS	GASTOS DEDUCIBLES		
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia	0,00/31				
Renta imponible (ingresos - gastos deducibles)	741 - 751		751		
SUBTOTAL BASE GRAVADA	749 + 755 + 759		749		

Agregando los gastos personales \$ 10.000

Tabla 22. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD		OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		RESUMEN IMPOSITIVO	
GASTOS PERSONALES					
GASTOS PERSONALES, OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES APLICABLES AL RÉGIMEN GENERAL					
Número de cargas familiares en el período declarado	747				2
Cargas familiares con condición de discapacidad, enfermedades catastróficas, raras o huérfanas	768				No
Aplica a título personal deducción adicional/ rebaja de gastos personales por enfermedades catastróficas, raras o huérfanas?	771		Si-Detalle		No
Para el ejercicio fiscal declarado es beneficiario de la rebaja por gastos personales aplicable al Impuesto a la Renta causado; para el Régimen Especial de la Provincia de Guayas?					
Gastos personales - educación, arte y cultura	772				2.000,00
Gastos personales - salud	774				2.000,00
Gastos personales - alimentación	775				2.000,00
Gastos personales - vivienda	776				2.000,00
Gastos personales - vestimenta	777				2.000,00
Gastos personales - turismo	794				0,00
TOTAL GASTOS PERSONALES	797				10.000,00
EXONERACIONES ADICIONALES (cuadros 783 al 794 y 7942)					
SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES APLICABLES AL RÉGIMEN GENERAL (ejercicio fiscal 2023 y siguientes)					
	795				0,00
OTRAS RENTAS EXENTAS QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD					
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	807		VALOR IMPUESTO PAGADO	0,00	INGRESOS
Honorarios, legados y donaciones	808			0,00	0,00
Ingresos por premios recibidos de pronósticos deportivos	848			0,00	0,00
Pensionamientos jubilares y/o pensiones alimenticias	849			0,00	0,00
Rendimientos financieros suavizados	844			0,00	0,00
Décimo: Inveca, Décimo Carta Remuneración, Fondo de Reserva y Compensación por Salario digno	845			0,00	0,00
Bonificación por defaulto e indemnizaciones por despido intempestivo	846			0,00	0,00
Otros ingresos exentos	847			0,00	0,00
TOTAL RENTAS EXENTAS	849		Si-Detalle		0,00
INFORMACIÓN SOBRE RENTAS ACTIVOS REALIZADAS EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)					
Valor de ventas de activos del contribuyente realizadas en el ejercicio fiscal que acumuladas superen dos fracciones básicas designadas de Impuesto a la Renta de personas naturales (corresponde al valor de la venta efectuada, no de la utilidad generada)	800		VALOR	0,00	0,00

Considerando la deducción de gastos personales de acuerdo con la tabla y las retenciones que los clientes efectuaron.

Tabla 23. Ejemplo Formulario SRI - Impuesto a la renta - RIMPE

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL QUE NO SE REGISTRAN EN CONTABILIDAD		OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		RESUMEN IMPOSITIVO	
RESUMEN IMPOSITIVO					
Base imponible gravada	832				128.000,00
Total impuesto causado del Régimen General	839				10.542,37
Rebaja del impuesto causado por gastos personales del período	828				1.963,35
(a) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo (hasta periodo 2021) / Impuesto a la renta causado consolidado mayor a la rebaja por gastos personales (período 2022 en adelante)	842				28.929,00
(b) Retenciones en la fuente realizadas en el ejercicio fiscal distintas a las de relación de dependencia, actividades sujetas al Impuesto Único y Régimen Impositivo de Microempresas (ejercicio fiscal 2020 y 2021); incluye Régimen RIMPE	845				1.500,00
Emprendedor a partir del ejercicio fiscal 2022					
(c) Retenciones en la fuente que se realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia	846				0,00
(d) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	848				0,00
(e) Intereses por el anticipo de Impuesto a la Renta pagado voluntariamente	1111				0,00
(f) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado voluntariamente (ejercicio fiscal 2023 y siguientes)	1112				0,00
(g) Crédito tributario por impuesto a la utilidad en la compra de predios urbanos pagado a Municipios (para actividades de urbanización, lotización y otras similares)	1114				0,00
(h) Crédito tributario de años anteriores	850		Si-Detalle		0,00
(i) Crédito tributario por ISE en importaciones (bienes CPF) que no ha sido solicitada su devolución a la fecha de la presente declaración	851				0,00
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	855				27.479,69
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	856				0,00
Premios recibidos de pronósticos deportivos (Usuarios)					
Base imponible	200				0,00
(a) Impuesto a la Renta Único	180				0,00
Retenciones en la fuente que le han efectuado	20				0,00
Impuesto a Pagar por premios recibidos de pronósticos deportivos	204				0,00
IMPUESTO A LA RENTA PAGAR	848				27.479,69
SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE	849				0,00
Anticipo de impuesto a la renta próximo año					
Anticipo de impuesto a la Renta (Voluntario y susgado a partir del 2020)			Valor susgado	0,00	0,00
VALORES A PAGAR					
VALORES A PAGAR (suma de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR	902				27.479,69

Se evidencia un impuesto a la renta a pagar de \$ 27.479,02

En resumen:

Tabla 24. Impuesto a la renta 2024

INGRESOS	\$150,000.00	
GASTOS ACTIVIDAD	<u>\$ 25,000.00</u>	
BASE IMPONIBLE	\$125,000.00	VER TABLA RENTA PERSONAS NATURALES
FRACCIÓN BASICA	<u>\$107,199.00</u>	
	\$ 17,801.00	
IMP. FRACCIÓN EXCEDENTE	37%	
	\$ 6,586.37	
IMP. FRACCIÓN BÁSICA	<u>\$ 23,956.00</u>	
IMP. CAUSADO	\$ 30,542.37	
REBAJA GASTOS PERSONALES	<u>1,563.35</u>	VER TABLA CARGAS FAMILIARES
	\$ 28,979.02	
RETENCIÓN FUENTE	<u>\$ 1,500.00</u>	
TOTAL, A PAGAR	\$ 27,479.02	

Conclusión

En conclusión, una gestión fiscal adecuada es esencial para la estabilidad y el éxito de cualquier microemprendimiento. Conocer los impuestos, las obligaciones fiscales y los tipos de regímenes que existen en Ecuador, permitirá a los emprendedores tomar buenas decisiones y cumplir con sus responsabilidades tributarias. Mantener un control organizado y aprovechar los beneficios fiscales puede minimizar riesgos y optimizar el crecimiento del negocio. Este conocimiento es clave para evitar sanciones y garantizar la sostenibilidad a largo plazo. Al implementar buenas prácticas fiscales, los emprendedores pueden centrarse en lo que realmente importa: mantenerse al día en aspectos legales y hacer crecer su negocio, al momento los emprendedores pueden encontrarse en el régimen RIMPE, ya ser Negocio popular o Emprendedor o en el Régimen General.

REFERENCIAS

Alana, T., Gonzaga, S., & Yanez, M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: Umet sede Machala. Revista Universidad y Sociedad, 10(2). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_artext&pid=S2218-36202018000200084&lng=es&nrm=iso

ANDBANK. (julio de 2015). Las 4 claves de la planificación financiera: objetivos, plazos, presupuesto y control de las decisiones. <https://www.andbank.es/observatoriodelinve rsor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/>

Ángeles Bachet, W. F. (2020). Sistema de registro de los cambios y salidas en el proceso penal mediante el principio de la partida doble.

Universidad Central del Ecuador.
<http://ucv.edu.pe>

Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2016).
The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis
Paradigm? Harvard Law School Forum on
Corporate Governance and Financial
Regulation.

Banco de Guayaquil. (2024). BancoGuayaquil.
Obtenido de <https://www.bancoguayaquil.com/>

Banco del Pichincha. (2024). www.pichincha.com.
Obtenido de <https://www.pichincha.com/>

Banco Interamericano de Desarrollo. (2024). BID.
Obtenido de <https://www.iadb.org/es>

BanEcuador. (2024). Banecuador.fin.ec. Obtenido
de <https://www.banecuador.fin.ec/>

Barros Zavala, A. J. (2023). Efectos del régimen
RIMPE en los emprendimientos del sector
comercial en la bahía de la ciudad de

Guayaquil, periodo 2021-2022. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. <http://ulvr.edu.ec>

BID. (2024). Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <https://www.iadb.org/en/how-we-can-work-together/private-sector>

Brealey, R. A., & Myers, S. C. (2019). Principles of Corporate Finance. McGraw-Hill Education.

Cagua Hidrovo, R. J. (12 de octubre de 2022). Análisis de Riesgos Financieros en las Pymes en el Ecuador. <https://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/112>

Cárdenas, B. G. F., & Colcha, O. P. T. (2023). RIMPE y políticas públicas en el emprendimiento. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 8(9), 741- 759. <http://unirioja.es>

Carvajal, V. M. P., Sanabria, M. E. A., Costain, D. J. G., & Jácome, V. A. M. (2021). Control de inventario para la acertada toma de

decisiones gerenciales en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Babahoyo. *Journal of Science and Research*, 6(2). <http://utb.edu.ec>

Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17-30. <http://economicsocialresearch.com>

Castillo, H. A. C., Morales, L. O. S., & Espinoza, N. J. T. (2023). La importancia del control interno contable en la gestión efectiva de las empresas. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1635-1647. <http://ciencialatina.org>

CEUPE. (2024). La Planificación financiera ¿Por qué es importante para la empresa? <https://posgradosadistancia.com.ar/la->

planificacion-financiera-por-que-es-
importante-para-la-empresa/

Coop. 29 de octubre. (2024). 29 de octubre .
Obtenido de <https://www.29deoctubre.fin.ec/creditos/credito#simulator-widget>

Coop. JEP. (2024). <https://www.jep.coop>. Obtenido de <https://www.jep.coop/productos-servicios/creditos/microjep>

Corporación Financiera Nacional. (2024). CFN.
Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/>

Cruz Ramírez, D. (2014). Crecimiento y riesgo operativo en microempresas manufactureras desde la perspectiva de la gestión de riesgos empresariales. <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productos/6406/>

Escribano, A. M. (2015). Finanzas para Emprendedores.

Esteban García-Escudero, E., & Romo González, L. A. (2024). ¿Por qué la cuenta de pérdidas y ganancias de los bancos centrales no importa (tanto)? Boletín Económico/Banco de España, 2024(T2), 01. <http://bde.es>

FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, 20(1), 61-

Farías, F. J. Z., Naranjo, C. I. R., Franco, D. I. Q., & Villacrés, E. J. F. (2021). Factores explicativos de la rentabilidad de las microempresas: Un estudio aplicado al sector comercio. INNOVA Research Journal, 6(3), 9. <http://unirioja.es>

Garman, T. E., & Forgue, R. E. (2017). Personal Finance. Cengage Learning.

Gavilanes, D. P., Arévalo, M. P., Fuentes, N. M., & Osorio, B. G. (2021). Análisis para la implementación de cajas de ahorros comunitarias para empresas populares y solidarias del cantón Quevedo, año 2021.

Revista Científica Ecociencia, 8, 162-179.
<http://ecotec.edu.ec>

Gaytán Cortés, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros.

<https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/571864088006.pdf>

Gitman, L. (2012). Principios de administración financiera. Pearson educación. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=KS_04zILe2gC&oi=fnd&pg=PA17&dq=principios+de+la+administracion+financiera&ots=CA4pnIJIG6&sig=R2287dlpu59xKkbihTsTw2MSEvc

González , J., Valdés, F., & Saavedra, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del crowdfunding en México. Revista mexicana de economía y finanzas, 16(2). Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10384>

Hansen, Don, Mowen, & Maryanne. (2007).
Administración de Costos. Contabilidad y
Control. . Internacional Thomson editores,
S.A. de C.V. Quinta edición. México.

Hoyos Giraldo, M. (2023). Plan de prácticas,
COOTRAUR. TDEA. <http://tdea.edu.co>

Huamani Huaman, V., & Montenegro Deza, L. D.
(2022). Total pasivo y patrimonio neto; y,
total activo en una empresa cementera,
2017-2021. Universidad César Vallejo.
<http://ucv.edu.pe>

Huerta Beteta, W. K. (2021). Implementación del
software contable Foxcont y las decisiones
financieras en la corporación Cordillera
Negra SRL, Huánuco, 2019. Universidad de
Huánuco. <http://udh.edu.pe>

Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos INEC.
(2024). Instituto Ecuatoriano de Estadísticas
y Censos INEC. Recuperado el 20 de 12 de
2024, de

https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/2024/Enero/1.Informe_Ejecutivo_Canastas_Analiticas_ene_2024.pdf

James, C. (2024). Crowdfunding de inversión: qué significa, cómo funciona, beneficios. Investopedia. Obtenido de https://www-investopedia-com.translate.google.com/terms/i/investment-crowdfunding.asp?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

Jimbo, L., Rueda, M., & Vega, a. (2024). La cultura tributaria y la efectividad de las medidas anti-evasión: revisión de literatura. *Revista Social Fronteriza*, 4(6). doi:10.59814/resofro

Jorratt, M. (2021). Impuestos sobre el patrimonio neto en América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <http://cepal.org>

Kantis, H. (2004). Nacimiento y desarrollo de empresas dinámicas en América Latina

Krugman, P. (2009). The Return of Depression Economics and the Crisis of 2008. W.W. Norton & Company.

Levine, R. (2005). Finance and Growth: Theory and Evidence. In P. Aghion & S. N. Durlauf (Eds.), Handbook of Economic Growth (pp. 865-934). Elsevier.

Ley de Regimen Tributario Interno. (2024). CITE Compañía de Información Tributaria del Ecuador. Recuperado el 23 de diciembre de 2024, de <https://newsite.cite.com.ec/download/ley-de-regimen-tributario-interno-2024/>

Ley Orgánica para el Fortalecimiento de la Economía y Familiar. (mayo de 2023). Buro Tributario Consultores. Recuperado el 23 de diciembre de 2024, de <https://burotributario.com.ec/wp->

content/uploads/2023/05/BUROTRIBUTARIO-comparativo-LEY-ORGANICA-PARA-EL-FORTALECIMIENTO-DE-LA-ECONOMIA-FAMILIAR.pdf

Macías, N. R. V., & Zirufó, B. V. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 7(4), 17. <http://unirioja.es>

Malavé Laínez, J. R. (2021). Análisis del sistema administrativo, contable y financiero de las asociaciones no financieras de la economía popular y solidaria de la provincia de Santa Elena 2018. Universidad Técnica Particular de Loja. <http://utpl.edu.ec>

Mera Muñiz, B. A. (2024). Propuesta de mejoras al proceso de archivo de documentación contable y tributaria de la empresa Mupigtravel S.A. Instituto Técnico de Bachillerato. <http://itb.edu.ec>

Mera, C., & Javier, J. (2024). El control de inventario y su impacto en la liquidez de la empresa Arcas de Noé S.A. de la ciudad de Manta. Universidad San Gregorio. <http://sangregorio.edu.ec>

Mishkin, F. S. (2016). The Economics of Money, Banking and Financial Markets. Pearson.

Montero, E. L., & Salazar, A. L. (2023). Tecnología digital y su influencia en el emprendimiento

Morales Osorio, Y. P. (2023). Control interno de la cuenta proveedores del almacén de electrodomésticos D' L Malecón de la ciudad de Vinces en el periodo 2022. <http://190.15.129.146>

Orellana, I., Tonon, L., Reyes, M., Pinos, L., & Cevallos, E. (12 de noviembre de 2020). Riesgos Financieros en el sector manufacturero del Ecuador. <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-131.pdf>

Ortiz, N. H. G., & Escandón, J. S. (2024). Las 5 E en los Estados Financieros. Revista Colombiana de Contabilidad-ASFACOP, 12(24). <http://asfacop.org.co>

Paladines, K. C. L., Narváez, V. P. M., & Córdova, J. F. D. (2020). El control de inventarios en el sector camaronero y su aporte en los estados financieros. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5(4), 4-33. <http://unirioja.es>

Pérez, Y. R., & Sosa, S. R. (2022). El teletrabajo: una alternativa para enfrentar la COVID-19 en la carrera Contabilidad y Finanzas en el Centro Universitario Municipal (CUM) Yara. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. <http://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com>

Puican Arbulú, E. A., & Jara Cotrina, F. (2021). Incidencia de la aplicación de la norma internacional de información financiera 15,

en los estados financieros de la empresa US ITEM S.A. periodos 2018–2019. Universidad de San Agustín de Arequipa. <http://usat.edu.pe>

Revelo Rosero, J., Mancheno Vaca, C., & Rodríguez Herrera, A. (junio de 2020). ANÁLISIS INTEGRAL DE RIESGOS EN EMPRENDIMIENTOS EN TIEMPOS DE CRISIS .

<https://revistas.ute.edu.ec/index.php/economia-y-negocios/article/view/1065/873>

Ríos León, K. B., & Ríos León, L. P. (2022). El régimen MYPE tributario y su relación con las declaraciones mensuales de una empresa de comercialización de calzados del distrito de San Miguel-2019. Universidad Autónoma del Perú. <http://autonoma.edu.pe>

Rodríguez, C. E. L., Suárez, L. M. P., Quiroga, F. J. A., & Areiza, Y. C. (2020). Indicadores de rentabilidad, endeudamiento y EBITDA en el entorno de la inversión en las plataformas

tecnológicas: Un estudio en administradoras de fondos de pensiones.

SandRun Risk. (2021). Directrices para la financiación de riesgos: Parte II - Métodos de financiación de riesgos. https://www-sandrunkom.translate.goog/blog/risk-financing-guidelines-part-ii-risk-financing-methods?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=sge#:~:text=Those%20risk%20financing%20methods%20include,is%20a%20discussion%20of%20each.&text=Most%20or

Santander Academy. (2024). Santander Open Academy. Obtenido de <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/fuentes-de-financiacion-externas.html>

Santillán Abad, J. A. (2024). Propuesta del diseño de procesos contables para la elaboración de estados financieros en la empresa comercial "Feria del...". Instituto Técnico de Bachillerato. <http://itb.edu.ec>

Servicio de Rentas Internas SRI. (30 de 12 de 2024).
<https://www.sri.gob.ec/rimpe>. Obtenido de
Servicio de Rentas Internas:
<https://www.sri.gob.ec/rimpe>

Stiglitz, J. E., & Rosengard, J. K. (2015). Economics
of the Public Sector. W.W. Norton &
Company.

Superintendencia de Compañías. (2022). Concepto
y fórmula de la liquidez .
[https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/
descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)

Tacuri Quesada, G. E., & López González, C. P.
(2021). Riesgo financiero en las pequeñas y
medianas empresas en época de pandemia.
Caso: ASOPROTEXAPRO.
[file:///C:/Users/DELL/Downloads/Dialnet-
RiesgoFinancieroEnLasPequeenasYMedian
asEmpresasEnEp-8318865.pdf](file:///C:/Users/DELL/Downloads/Dialnet-RiesgoFinancieroEnLasPequeenasYMedianasEmpresasEnEp-8318865.pdf)

Torres Briones, R. M., Reyes Armas, R. A., Díaz
Córdova, P. E., & Pinto Arboleda, R. A.

(2024). Prácticas contables: una exploración del conocimiento financiero de los emprendimientos familiares del cantón La Maná, Ecuador. *Revista de Economía del Caribe*, (33), 1-1. <http://scielo.org.co>

Trejo, J. M., & Navarro, C. O. A. (2022). Valuando la evaluación: Protocolos comunitarios bioculturales, innovación de negocios circulares inclusivos y prospectivos en México. *Scientia et PRAXIS*. <http://unirioja.es>

urgueytio Baquero, A. R. (2024). Impuestos diferidos aplicados en la empresa Previparques Cía. Ltda. en el año 2023. Universidad Israel. <http://uisrael.edu.ec>

Valle Núñez, A. P. (junio de 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *3(12)*, págs. 1-7. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_artt ext&pid=S2218-36202020000300160

Vásquez Vásquez, N. (2021). Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones: Hostal Sanfernando

Vásquez, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. Visión de futuro. <http://scielo.org.ar>



GESTIÓN FINANCIERA PARA MICRO EMPRENDEDORES

**Lenin Ernesto Chagerben Salinas
Stephanie Marcela Delgado Estrada
Yolanda Mariana García Carranza
Felix Cristóbal Hablich Sánchez
Elvira Elizabeth Ortega Decimavilla
Carmen Imelda Rugel Torres**

ISBN: 978-9542-7396-1-2

