

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.342>

Obligaciones contables a nivel de negocios familiares del Cantón Portoviejo, Ecuador

Accounting Obligations at the Family Business Level of the Portoviejo
Canton, Ecuador

Cindy Lilibeth Obando Toloza

Instituto Superior Tecnológico Paulo Emilio Macías, Manabí, Ecuador
cobando4862@itspem.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-5731-7162>
Portoviejo – Ecuador

Blanca Alejandra Macías Murillo

Instituto Superior Tecnológico Paulo Emilio Macías, Manabí, Ecuador
bmacias2471@itspem.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-3387-0841>
Portoviejo – Ecuador

Kery Elizabeth Zambrano Pibaque

Instituto Superior Tecnológico Paulo Emilio Macías, Manabí, Ecuador
kzambrano4302@itspem.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0876-3745>
Portoviejo – Ecuador

Jennifer Yuctemy Cedeño Coya

Instituto Superior Tecnológico Paulo Emilio Macías, Manabí, Ecuador
jennifer.cedeno@itspem.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0941-2621>
Portoviejo – Ecuador

Artículo recibido: día 2 de enero de 2023. Aceptado para publicación: 20 de enero de 2023.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

Los negocios familiares constituyen la base de las economías de la mayoría de los países y tienen un peso importante en la economía mundial. En el Ecuador las empresas familiares representan el 91% del total de empresas privadas formales de la economía ecuatoriana. Este estudio se centró en determinar si los negocios familiares tanto formales como informales a nivel del cantón de Portoviejo, llevan registros contables completos para evitar multas o sanciones de éstos. Este estudio es de carácter cualitativo, exploratorio y descriptivo, dividida en dos secciones; una documental y a través de encuestas en territorio a 341 pobladores. Los principales resultados mostraron que la estructura empresarial estudiada en el contexto de los negocios familiares no lleva una contabilidad adecuada, es decir, no tienen un registro contable completo de sus negocios. Los negocios familiares se concentran en cuatro sectores económicos principales; comercio al por mayor y menor, industria manufacturera, servicios de alojamiento y alimentación, y actividades de hogar. Se recalca que este tipo de actividades no requieren de un sistema contable que refleje la realidad de sus negocios, debido a su objeto social, tamaño de activos e ingresos que generan.

Palabras clave: negocio familiar, actividad económica, obligación tributaria, sectores económicos, estructura empresarial

Abstract

Family businesses form the basis of the economies of most countries and have an important weight in the world economy. In Ecuador, family businesses represent 91% of all formal private businesses in the Ecuadorian economy. This study focused on determining whether family businesses, both formal and informal in the canton of Portoviejo, keep complete accounting records to avoid fines or sanctions. This is a qualitative, exploratory, and descriptive study, divided into two sections: a documentary one and a survey of 341 inhabitants in the territory. The main results showed that the business structure studied in the context of family businesses does not keep adequate accounting, that is, they do not have a complete accounting record of their businesses. Family businesses are concentrated in four main economic sectors, wholesale and retail trade, manufacturing industry, accommodation and food services, and household activities. It is emphasized that these types of activities do not require an accounting system that reflects the reality of their businesses, due to their corporate purpose, asset size and income generated.

Keywords: family business, economic activity, tax liability, economic sectors, business structure

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Obando Toloza, C. L., Macías Murillo, B. A., Zambrano Pibaque, K. E., & Cedeño Coy, J. Y. (2023). Accounting Obligations at the Family Business Level of the Portoviejo Canton, Ecuador. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(1), 1334–1346. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.342>

INTRODUCCIÓN

El negocio se entiende al establecimiento (de propiedad total o parcial del hogar) que se dedica a una actividad económica cualquiera como: la producción, transformación, explotación de minas y canteras, construcción, transporte, reparación, venta y/o reventa de productos; o a la prestación de un servicio, con el fin de obtener utilidades o beneficios económicos o ingresos (Lemoine et al., 2020). Estos negocios incluyen aquellas que sólo realizan el beneficio y la transformación de productos primarios (molinos, aserraderos, empacadoras, desmontadoras de algodón, planteles avícolas, pesca artesanal, apicultura y acuicultura, adicionalmente operaciones de beneficio y/o comercialización de productos agrícolas, todas las actividades de comercialización de productos agropecuarios, tal es el caso de la comercialización de ganado en pie o faenado, la compra venta de productos agrícolas, viveros, la floricultura de invernadero (Prats y Navarro, 2020). Se excluye a todos los negocios basados únicamente en la producción agropecuaria. Negocios que se han constituido y funcionan como Sociedades Anónimas. Accionistas que trabajen en la misma empresa y este no trabaje como dueño o patrono, sino como empleado, en este caso no existe negocio en el hogar (Prats y Navarro, 2020).

Los negocios familiares constituyen la base de las economías de la mayoría de los países y tienen un peso importante en la economía mundial (Rodríguez-Soto y Dussán-Pulecio, 2018). Se consideran la forma de organización empresarial más extendida en el mundo, ya que representan el 70-90% del PIB mundial (Bernal Herrera et al., 2021). Estas cifras no están lejos de la realidad de Ecuador, donde el 90,8 % de las empresas del país son familiares, en muchos casos bajo la dirección del mismo fundador o su familia, que siguen estando representados en la junta de accionistas, en el consejo de administración y, en algunos casos, en la dirección de la empresa (Mogro y Barrezueta, 2018).

Acorde a la Super Intendencia de Compañías del Ecuador, las empresas familiares representan el 91% del total de empresas privadas formales de la economía ecuatoriana. Además, también se revela que el aporte de las empresas familiares al valor agregado bruto (VAB) de la economía ecuatoriana es de aproximadamente del 40% (Caiza y Silva, 2020). Así mismo, las empresas familiares aportan con más del 90% en cuanto a cantidad de empleados (Mogro & Barrezueta, 2018). Esto confirma la premisa de que las empresas familiares son un pilar fundamental de la economía de un país.

A nivel sectorial la industria manufacturera es la que tiene mayor aporte al VAB total de la economía. Sin embargo, el sector que tiene mayor participación es el del comercio tanto formal como informal en la que se dedican los negocios familiares a pequeña escala. Los negocios familiares a pequeña escala son aquellos que tiene un número reducido de empleados con ingresos anuales relativamente bajos respecto a empresas familiares grandes a gran escala (corporaciones, grupos) (Sánchez-Toledo, 2021). Según Chimbo et al., (2019), hay varios aspectos que destacan la importancia de los negocios familiares y su contribución a la dinámica de la economía, como su origen y desarrollo, así como su eficiencia interna, su participación en el empleo y la productividad, su tamaño, a menudo vinculado a diferentes dimensiones, su número y otros elementos propios de la economía del capital.

Los negocios familiares han demostrado que, a pesar de las diversas dificultades y obstáculos encontrados durante la pandemia por el COVID-19, han sido capaces de confiar en las habilidades socioemocionales y la resiliencia de sus diversos equipos (miembros de la familia, empleados, etc.) para mantener sus negocios a flote. Sin estas habilidades y características, las empresas familiares no habrían podido adaptarse a las nuevas condiciones del mercado y muchas más habrían fracasado (Martínez y Bañón, 2020).

Portoviejo es uno de los cantones comerciales de mayor impacto en la economía de la costa ecuatoriana, conocida como Santa Rita de Portoviejo, es la segunda ciudad más poblada de la provincia de Los Ríos, con una superficie de 1 076 km² y una población de 177 866 habitantes. Del número total de habitantes el 24,78% se dedica al comercio formal e informal (Coronel, 2018).

El presente artículo se centró en determinar si los negocios familiares tanto formales como informales en el cantón de Portoviejo, Ecuador llevan registros contables completos con el fin de evitar posibles multas, sanciones, o clausura de los éstos. Este estudio está dividido en dos secciones; una documental y una segunda a partir de experiencia vivencial con información recopilada a través de la técnica de la encuesta a los pobladores que tienen negocios formales e informales.

Fundamentación teórica

Los negocios familiares a pequeña escala se caracterizan por estar situados en zonas residenciales de las cantones, algunas de ellas en la vía pública y otras en lugares públicos donde han instalado sus puntos de venta (Elorza y Elorza, 2019). Asimismo, varios de los negocios familiares suelen operar de manera informal, donde logran objetivos empresariales sin cumplir plenamente la normativa legal, laboral, contable y fiscal (Sierra, 2018). Al prevalecer el conocimiento empírico de los negocios, el análisis de la viabilidad y la situación financiera del negocio se reduce al flujo de caja para determinar los márgenes de beneficio: cuánto es el gasto, cuánto es la venta y cuánto es el beneficio que se obtiene.

Se entiende por formalidad no sólo la inscripción en la Cámara de Comercio, sino también el cumplimiento del régimen jurídico de las relaciones comerciales, laborales y administrativas y, sobre todo, la relación jurídica derivada de la obligación tributaria cuando se produce el hecho imponible (Ruesga et al., 2020).

El sector formal se asemeja al informal cuando ignora sus obligaciones legales, abusa de las normas laborales y fiscales en su propio beneficio o manipula la información financiera, distorsionando así la realidad económica. Es el caso de las empresas fantasma, que, estando por encima del umbral fiscal, optan por declarar de forma fraudulenta y bajar del umbral para evitar tener que declarar y contribuir (Alava y Valderrama, 2020).

El programa de promoción de la informalidad en América Latina y el Caribe, dirigido por la Organización Internacional del Trabajo, considera que la informalidad empresarial es un fenómeno multidimensional en el que intervienen diversos factores económicos, estructurales, institucionales e incluso políticos (Flórez et al., 2019). La globalización, la externalización y los procesos de subcontratación también tienen un gran impacto. A nivel microeconómico, los principales determinantes que influyen en la decisión de las pequeñas empresas de emprender actividades informales son:

La baja productividad de las microempresas y las pequeñas empresas, que no les permite soportar los costes de los trámites.

La complejidad de los procedimientos de registro y cumplimiento de las empresas y la inadecuada regulación de las características de las micro y pequeñas empresas.

El atractivo de la informalidad como oportunidad de flexibilidad e independencia frente a los beneficios limitados que se perciben de la formalidad, y los bajos niveles de supervisión y pocas sanciones sociales (Flórez et al., 2019).

Las dinámicas de formalización propuestas en este proyecto se aplican a un tipo de empresas muy concreto, los pequeños negocios del cantón de Portoviejo. La pregunta es: ¿qué son los negocios a pequeña escala o de barrio?

Un negocio de barrio es una empresa con no más de diez empleados que se enfrenta a diferentes limitaciones comerciales, logísticas y financieras debido a la dinámica del mercado o a las opciones de vida. Los negocios familiares de barrio no es sólo una institución económica impulsada por el mercado, sino también una institución social debido a la relación entre el dueño del negocio y la comunidad (Tarziján, 2018). Los negocios a pequeña escala o de barrio es una de las formas de empresa más tradicionales. Según Ohno, (2017), este tipo de negocios suelen

estar poco equipados y se dirigen a personas que, por sus ingresos y su ubicación, no pueden disfrutar de las ventajas económicas (mayores utilidades) de una empresa a gran escala.

El estudio de Essel et al., (2019) identifica algunas de las principales características de las empresas a pequeña escala como por ejemplo, falta de orientación al crecimiento, están legitimadas por el modelo social en el que operan, muchas de ellas son negocios familiares con menos de diez empleados, las actividades se centran en los propietarios como núcleo de la empresa, no hay una planificación a largo plazo, las decisiones se toman a corto plazo, no hay un seguimiento estratégico del mercado, la previsión comercial se basa en la creación de capacidades y las relaciones comerciales se basan en la creación de relaciones de confianza.

Además, los resultados del estudio de Roldán, (2018) sobre la caracterización de los negocios familiares a pequeña escala en el cantón de Portoviejo permiten identificar algunas características del funcionamiento de estos pequeños negocios. Entre los más importantes se encuentran: la estructura comercial es pequeña, el principal canal de contacto con el cliente es personal, el bajo nivel de bancarización por el flujo de recursos y la desconfianza en las instituciones financieras, el alto nivel de informalidad en la estructura contable del negocio, aunque se cumplan los requisitos, la falta de una cultura formal en la gestión, la baja capacidad de creación de empleo y la falta de acceso pleno a la seguridad social de los empleados del negocio.

Los pequeños negocios familiares en el Ecuador desempeñan un papel importante, pero con resultados menos halagüeños, dado que muchos negocios a pequeña escala fracasan por diversas razones: falta de financiación, empleo precario, mano de obra precaria, falta de acceso a las materias primas, baja productividad y escasas oportunidades competitivas (Feijoo-González y Gutiérrez, 2020). Otros autores sugieren que muchos de los fracasos de los negocios familiares se deben a la falta de formación del personal implicado en este tipo de proyectos, por lo que en muchos casos no se cumplen las expectativas iniciales y no se es consciente de la importancia de adquirir ciertas competencias para que la inversión genere un mayor rendimiento y sea altamente sostenible (Clariana, 2018).

La estructura empresarial de Ecuador se basa en las micro, pequeñas y medianas empresas, que se consideran el eje fundamental de la dinámica económica, política y social (Mendoza et al., 2021). Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son capaces de crear altos niveles de empleo, contener la concentración de grandes capitales, diversificar los mercados nacionales e internacionales, fortalecer la cadena de producción, promover la innovación y garantizar el desarrollo continuo de las empresas (Mendoza et al., 2021).

La economía de negocio familiar es un concepto que se ha afianzado en los escenarios económicos locales a lo largo del tiempo. En este sentido, el estudio de (Bravo Rubio, 2019) identifica los sectores más representativos de la economía nacional analizando las realidades de los negocios del centro del cantón de Córdova. Los resultados muestran los siguientes sectores: vendedores ambulantes; revistas, tiendas y comercios varios; peluquerías, piñaterías, jugueterías y papelerías; talleres de reparación de artículos varios; panaderías; plantas de procesamiento; restaurantes tradicionales de comida rápida; talleres de barrio; maquilas de ropa y textiles; transporte informal; telefonía móvil; cibercafés y hostales. Estos tipos de pequeños negocios familiares, también se han observado en dentro del cantón Portoviejo y las mismas están sujetas a relaciones económicas, políticas y sociales muy diferentes a las de las grandes empresas. Representa un mundo lleno de realidades complejas, pero también de oportunidades para la sociedad para mover la economía local. Una de estas complejas realidades, que también supone un reto para la política de desarrollo empresarial, es la informalidad. Según los criterios establecidos por la OIT en 2015, este término se refiere a todas las empresas de la economía, estén o no registradas en las formas específicas previstas en la legislación vigente de un país, ya sea comercial, fiscal, laboral o administrativa (Briceño y Banda, 2022).

Según la última encuesta de empleo del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la tasa de subempleo en la provincia de Los Ríos perteneciente al cantón Portoviejo ha aumentado en un 66,8% el empleo informal, esto se refleja en que seis de cada diez trabajadores que están empleados informalmente (Roldán, 2018). Este sector pasó del 14,5% en marzo de 2017 al 15,4% en marzo de 2018, según datos del INEC, e incluye a los trabajadores de alimentos perecederos y de la industria manufacturera que están desempleados, subempleados y en otras formas de empleo precarios (Roldán, 2018).

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO

El presente estudio se realizó bajo un enfoque cualitativo con un tipo de investigación descriptivo cuyo fin fue describir la realidad de los negocios familiares a pequeña escala y diferenciar las actividades económicas de los pobladores en cuanto a su economía formal e informal. También se enmarcó en una investigación exploratoria que identificó antecedentes generales para explicar a través de encuestas la realidad de los pobladores del cantón Portoviejo.

Por otro lado, la investigación de campo permitió no solamente observar y vivir la experiencia, sino también recolectar datos de la realidad y contexto de las distintas actividades de los pobladores del cantón Portoviejo. La encuesta permitió ahondar más en la realidad de los pobladores acerca de su nivel de ingresos mensuales, nivel de educación, horarios de trabajo, actividades a la que se dedica, obligaciones tributarias. Acorde a Ávila et al. (2020) considera la técnica de la encuesta como un método empírico que utiliza un instrumento o modelo impreso o digital para obtener respuestas sobre el problema en estudio. Esto permite obtener opiniones de los entrevistados de manera más eficiente.

Para la presente investigación se consideró como población de estudio a los 177.866 habitantes del cantón. Acorde a Ventura-León, (2017) una población es el conjunto de elementos que contienen determinadas propiedades que se utilizan para la investigación. Por ello, entre la población y la muestra existe una propiedad inductiva (de lo particular a lo general), en donde se espera que la parte observada (muestra) represente la realidad de la Unidad Educativa. Existen dos niveles de población; la población diana, que generalmente es muy grande (mayor a 100), y el investigador no logra tener acceso a ella. Y el segundo nivel, es la población accesible o finita, en donde el número de elementos es menor y está delimitado por criterios de inclusión y exclusión (Ventura-León, 2017). Cabe señalar que el 24,78% de la población del cantón se dedican a negocios familiares a pequeña escala que representa 44075 habitantes. Al tener una población diana fue necesario calcular el tamaño muestral aplicando en base a la siguiente ecuación.

$$n = \frac{N * z^2 * \sigma^2}{(N - 1) * e^2 + z^2 * \sigma^2}$$

Donde, N = tamaño de la población; n = tamaño de la muestra; σ = desviación estándar de la población (0,5); z = nivel de confianza (95%) (1,96); e = margen de error (0,05).

$$n = \frac{44075 * (1,96)^2 * (0,5)^2}{(44075 - 1) * (0,05)^2 + (1,96)^2 * (0,05)^2}$$

n = 381 habitantes

Después de aplicar la fórmula de la muestra, se procedió a realizar la encuesta a los 381 habitantes. Para realizar la encuesta se necesitó de un equipo de trabajo el cual estuvo conformado por seis personas que se distribuyeron en diferentes zona y sectores del cantón en un horario de 9:00 am a 12:00 am todos los días exceptuando los domingos, durante 2 semanas. La encuesta tuvo un formato con preguntas abiertas conformado por seis preguntas para conocer los antecedentes generales de los pobladores (nombre, edad, sexo), y específicos como la actividad a la que se dedica, nivel de educación, nivel de ingresos y obligaciones tributarias. Este tipo de encuestas para medir la calidad de vida de la sociedad ha sido validado

anteriormente (Castellano y López, 2021). La encuesta tuvo una duración aproximada entre 5 a 10 minutos por persona.

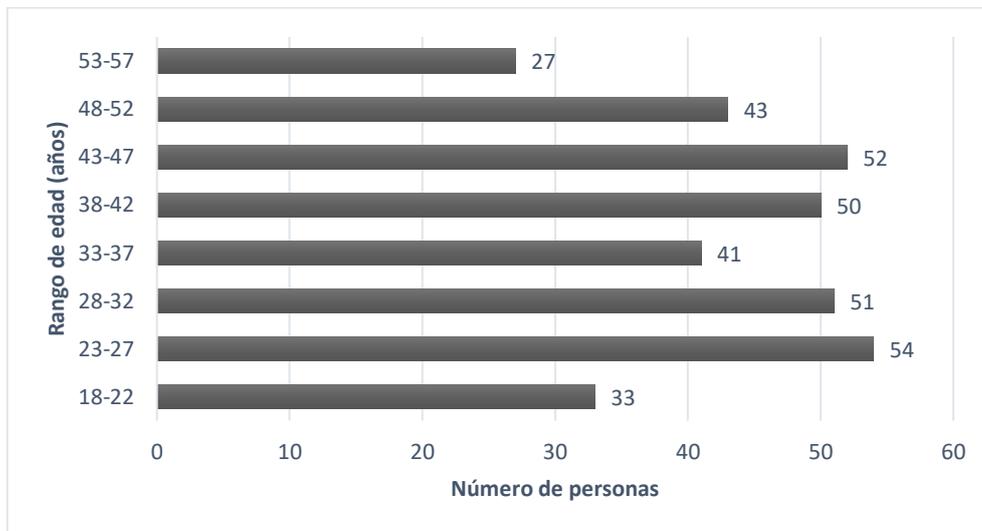
Fundamentando en los principios éticos mencionado por Páramo, (2018), la presente investigación garantiza la no maleficencia, justicia, y principio de confidencialidad. Este trabajo reconoce que las personas tienen derecho a la privacidad y al anonimato. Este principio se utiliza para que las personas que formaron parte la investigación mantengan el derecho de excluirse y o mantener confidencialidad sobre cualquier información concerniente a su nivel de conocimientos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

De acuerdo con las encuestas realizadas, el mayor número de personas que se encuentran trabajando en negocios familiares a pequeña escala tienen una edad comprendida entre 23 a 27 años que representa el 15.3% del total de encuestados, seguido de grupos de edad entre 43 a 47 años (14.8%). El grupo de gente con menor participación en negocios familiares son aquellos con edades comprendidas entre 18 a 22 años y 53 a 57 años.

Figura 1

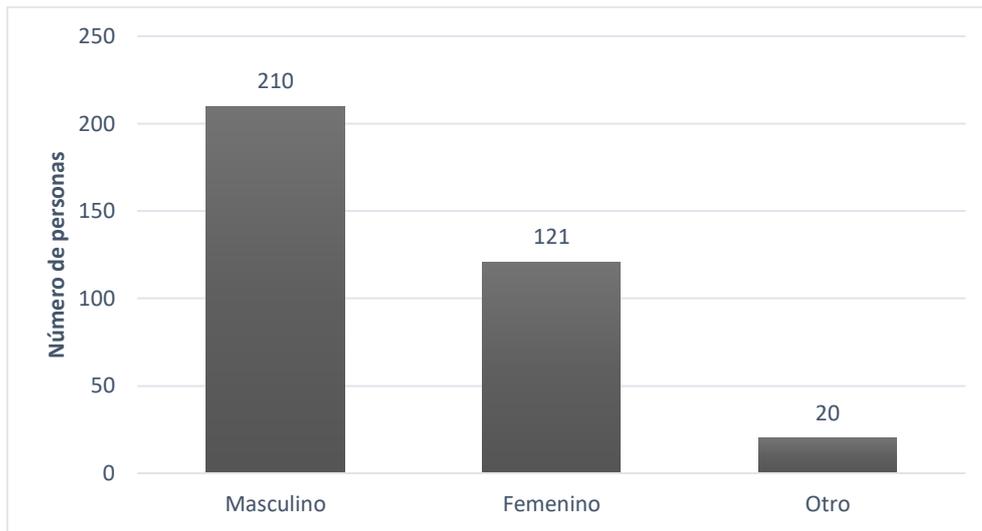
Rango de edad de los pobladores (n=351)



Respecto a la orientación sexual de los encuestados, existe una mayor presencia del género masculino dirigiendo o formando parte de negocios familiares representando el 59.8%, mientras que el 34.4% lo representa el género femenino, y el restante 5.6% se encuentran otros géneros (lesbianas, homosexuales, trans, entre otros) (gráfico 2).

Figura 2

Orientación sexual de los encuestados (n=351)



Cabe destacar que el comercio formal e informal representa el 18.1% ocupando el segundo lugar solamente por debajo de actividades agropecuarias. En las actividades “otros” se incluyen trabajos informales en el comercio, así como en industrias manufactureras que incluye la informalidad. La gráfica 3 muestra las actividades económicas con mayor concentración de negocios del cantón. Como puede verse, la gran mayoría de las pequeñas empresas se concentran en cuatro sectores económicos principales: el comercio al por mayor y menor, la industria manufacturera, los servicios de alojamiento y alimentación, y las actividades de hogares como empleadores. El 39% de los residentes se dedican al comercio, mientras que el 4.4% de los residentes tienen una empresa o negocio regulado o registrado.

Figura 3

Actividad económica de los encuestados (n=351)

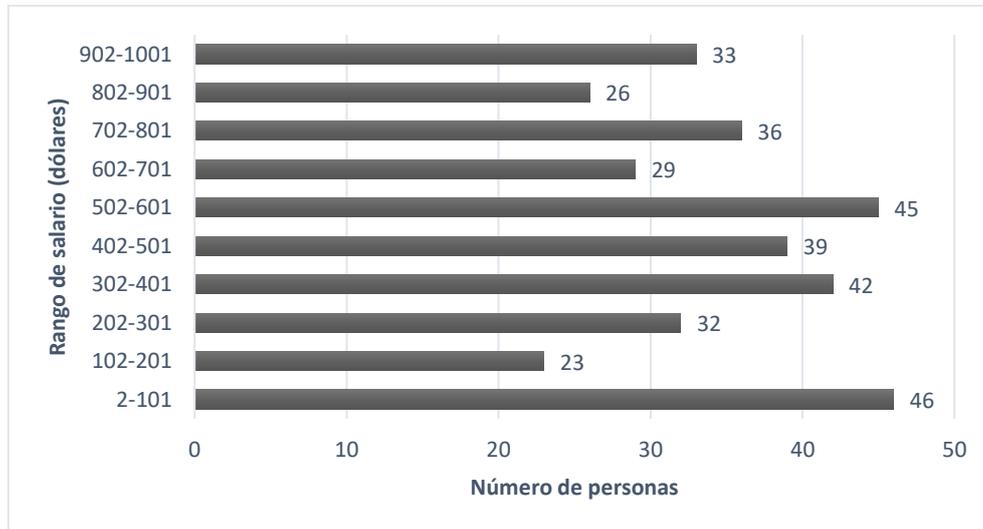


En la gráfica 4, se muestra el nivel de ingresos que perciben los encuestados de negocios familiares (formales e informales) a pequeña escala mostrando la mayoría de gente percibe entre 2 a 101 dólares por mes, que representa el 13.1% que generalmente representan negocios como puestos de comida callejeros o ventas ambulantes. Otro grupo mayoritario de gente que representa el 12.8% perciben ingresos ligeramente mayores al salario básico entre USD \$502 a

601. El 9.4% de los encuestados perciben ingresos mayores a \$1000 por mes, que generalmente son negocios de abarrotes, tiendas y productos de primera necesidad. Según Magallán, (2018) el INEC continúa calculando la renta per cápita partiendo del supuesto de que una familia está formada por 1,6 miembros de alto nivel de renta. Es decir, una persona que trabaja a tiempo completo y otra que trabaja poco más que a tiempo parcial por un salario básico. Así, los ingresos de los 1,6 miembros se distribuyen por el total del hogar. Esto hace que la renta media sea mucho más baja que el salario de una persona.

Figura 4

Rango de salario percibido por mes de los encuestados (n=351)

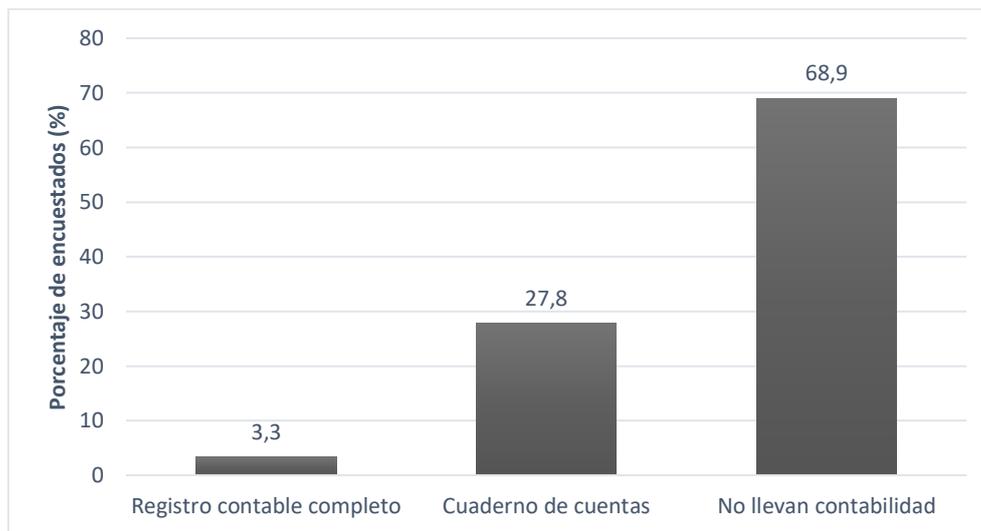


En este sentido, acorde a lo que menciona Meythaler et al., (2020) los estratos económicos por nivel de ingresos calculados en septiembre de 2019 se clasifican en quintiles y muestran que el ingreso promedio por persona en el quintil más pobre de la población (Q1) es de 51 dólares, mientras que en el segundo quintil más pobre (Q2) el ingreso promedio por persona es el doble, con 104 dólares. El quintil 3, que corresponde a la clase media baja, tiene una renta media de 160 dólares por persona, y la renta media de la clase media alta es de 254 dólares por persona. Sin embargo, el quintil más rico de la población tiene una renta media per cápita de 637 dólares, 2,5 veces más que la clase media alta, la mayor diferencia entre los grupos de estratos. En función de la gráfica 4, podemos relacionar que los encuestados están distribuidos en todos los quintiles, con una mayoría dentro del Q1 y Q2.

Se puede observar que el 68.9% de los encuestados no llevan ningún tipo de contabilidad de sus negocios, el 27.8% solamente lleva su contabilidad en un cuaderno de cuentas, y solamente el 3.3% dispone de registro contables completos. Acorde a Lema y Gutiérrez, (2022) en los negocios familiares coexisten dos realidades: la familia y la empresa. Por lo tanto, la creación y la gestión de este tipo de negocios es un reto importante. Una de las razones más comunes de la desaparición de los negocios familiares es su reticencia para llevar la contabilidad o a llevar los libros del negocio, ya que su importancia radica principalmente en el control de los ingresos y gastos de la empresa, y el incumplimiento de las normas puede acarrear multas o sanciones.

Figura 5

Manejo contable de los encuestados (n=351)



Sin una contabilidad adecuada, es extremadamente difícil analizar la situación financiera de un negocio. Como no sabe exactamente dónde se encuentran las dificultades o los puntos débiles, podrían llegar al borde de la quiebra o a sufrir multas o sanciones de tipo económica o incluso la clausura del negocio por no cumplir con sus obligaciones tributarias.

Un estudio de la OIT sobre las políticas de formalización de las PYMES en América Latina concluyó que las PYMES tienden a ser más informales por cuatro razones básicas; la baja productividad y el alto coste de la formalización, la complejidad de los procedimientos, la insuficiente regulación para las micro y pequeñas empresas, la informalidad como una opción atractiva de flexibilidad e independencia, y el menor control y seguimiento con pocas sanciones sociales (Maturana et al., 2019).

En este sentido, y en consonancia con las políticas locales y nacionales hacia la formalización de negocios familiares, este estudio hace énfasis en el impacto de los procesos de formalización contable y fiscal en el rendimiento empresarial de los negocios familiares del cantón. También resalta, como lo prevé (Vaca, 2019), la creciente necesidad de modernizar el Código Civil ecuatoriano, pues las reformas y contextualizaciones normativas en relación a los servicios públicos y en la economía popular están resultando engorrosas, parciales e incoherentes con la realidad social e institucional del país, que ha sufrido profundos cambios en los últimos años.

CONCLUSIONES

La estructura empresarial estudiada en el contexto de los negocios familiares del cantón Portoviejo no tiene una contabilidad estructurada, ya que la mayoría de las organizaciones son pequeñas empresas concentradas en cuatro sectores económicos principales: Comercio al por mayor y al por menor, industria manufacturera, servicios de alojamiento y alimentación, y actividades de hogares como empleadores. Estas actividades no requieren un sistema contable que refleje la realidad de sus negocios, debido a su objeto social, el tamaño de los activos que gestionan y los ingresos que generan.

Según el estudio de la OIT sobre América Latina, la falta de instrumentos contables, financieros y fiscales en la población estudiada se debe principalmente a la baja productividad y el alto coste de las operaciones formales, la complejidad de los procedimientos y la inadecuada regulación de las características de las micro y pequeñas empresas. El carácter informal de las microempresas y las pequeñas empresas es una de las principales razones de la escasa penetración de los sistemas contables y fiscales, lo que aumenta el riesgo de quiebra de este

tipo de empresas, ya que el desconocimiento de la realidad financiera impide tomar decisiones concretas sobre los proveedores, los sistemas de costes e incluso los elementos derivados de la contabilidad, como los costes medioambientales y sociales. Todo ello se debe a la cultura informal, a los elevados tipos impositivos de los formalizados y a la adaptación de la comunidad a esta forma de organización.

REFERENCIAS

Alava, A., & Valderrama, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. *Estudios en el contexto de Ecuador*, 5(2), 1-14. <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>

Arnold, B.J., Ault, H.J., & Cooper, G. (2019). *Comparative Income Taxation: A Structural Analysis*. Kluwer Law International B.V.

Bakhru, K.M., Behera, M., & Sharma, A. (2018). Entrepreneurial communities and family enterprises of India: An overview of their emergence and sustained growth. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*, 12(1), 32-49. <https://doi.org/10.1108/JEC-01-2017-0003>

Beręsewicz, M., & Nikulin, D. (2021). Estimation of the size of informal employment based on administrative records with non-ignorable selection mechanism. *Journal of the Royal Statistical Society: Series C (Applied Statistics)*, 70(3), 667-690. <https://doi.org/10.1111/rssc.12481>

Caiza, S., & Silva, R. (2020). Incidencia de las variables endeudamiento y tamaño en el Valor Agregado Bruto de las empresas familiares de las zonas 4 y 5 de Ecuador. *X-pedientes Económicos*, 4(10), 34-56. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/392/3921970004/index.html>

Chepurenko, A. (2018). Small family business in Russia: Formal or informal? *International Journal of Sociology and Social Policy*, 38(9/10), 809-822. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-04-2017-0046>

Chimbo, K.M.O., Cabrera, E.C., Márquez, M.A., & Trejo, C.A. (2019). Análisis de las empresas familiares en Ecuador desde una óptica multivariante. *Revista de ciencias sociales*, 25(4), 161-174. <https://doi.org/10.31876/rcs.v25i4.30524>

Cronin, J.A., Fullerton, D., & Sexton, S. (2019). Vertical and Horizontal Redistributions from a Carbon Tax and Rebate. *Journal of the Association of Environmental and Resource Economists*, 6(S1), S169-S208. <https://doi.org/10.1086/701191>

Curado, C., & Mota, A. (2021). A Systematic Literature Review on Sustainability in Family Firms. *Sustainability*, 13(7), 3824. <https://doi.org/10.3390/su13073824>

Darbi, W.P.K., Hall, C.M., & Knott, P. (2018). The Informal Sector: A Review and Agenda for Management Research. *International Journal of Management Reviews*, 20(2), 301-324. <https://doi.org/10.1111/ijmr.12131>

De Weerd, J., Gibson, J., & Beegle, K. (2020). What Can We Learn from Experimenting with Survey Methods? *Annual Review of Resource Economics*, 12(1), 431-447. <https://doi.org/10.1146/annurev-resource-103019-105958>

Essel, B.K.C., Adams, F., & Amankwah, K. (2019). Effect of entrepreneur, firm, and institutional characteristics on small-scale firm performance in Ghana. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(1), 55. <https://doi.org/10.1186/s40497-019-0178-y>

Etim, E., & Daramola, O. (2020). The Informal Sector and Economic Growth of South Africa and Nigeria: A Comparative Systematic Review. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6(4), Art. 4. <https://doi.org/10.3390/joitmc6040134>

Ferraro, O., & Cristiano, E. (2021). Family Business in the Digital Age: The State of the Art and the Impact of Change in the Estimate of Economic Value. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(7), 301. <https://doi.org/10.3390/jrfm14070301>

Flynn, J., & Duesing, R. J. (2020). Toward developing an applied framework to help foster success in generational transition of family businesses. *Journal of Small Business & Entrepreneurship*, 32(3), 287-308. <https://doi.org/10.1080/08276331.2018.1510695>

Ghisellini, P., Ripa, M., & Ulgiati, S. (2018). Exploring environmental and economic costs and benefits of a circular economy approach to the construction and demolition sector. A literature review. *Journal of Cleaner Production*, 178, 618-643. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2017.11.207>

Haghani, M., & Sarvi, M. (2018). Crowd behaviour and motion: Empirical methods. *Transportation Research Part B: Methodological*, 107, 253-294. <https://doi.org/10.1016/j.trb.2017.06.017>

Haldar, S. (2019). Towards a conceptual understanding of sustainability-driven entrepreneurship. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 26(6), 1157-1170. <https://doi.org/10.1002/csr.1763>

Heckmann, G., Hidalgo-Carvajal, D., & Vega, J.J. (2020). Identifying Underlying Urban Logistics Factors in Old Downtown of Córdoba, Argentina. In H. Tsugunobu Yoshida Yoshizaki, C. Mejía Argueta, & M. Guimarães Mattos (eds.), *Supply Chain Management and Logistics in Emerging Markets* (pp. 131-156). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/978-1-83909-331-920201015>

Hennink, M., & Kaiser, B. N. (2022). Sample sizes for saturation in qualitative research: A systematic review of empirical tests. *Social Science & Medicine*, 292, 114523. <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2021.114523>

Hoppmann, J., Naegele, F., & Girod, B. (2019). Boards as a Source of Inertia: Examining the Internal Challenges and Dynamics of Boards of Directors in Times of Environmental Discontinuities. *Academy of Management Journal*, 62(2), 437-468. <https://doi.org/10.5465/amj.2016.1091>

Hoskisson, R.E., Gambeta, E., Green, C. D., & Li, T. X. (2018). Is My Firm-Specific Investment Protected? Overcoming the Stakeholder Investment Dilemma in the Resource-Based View. *Academy of Management Review*, 43(2), 284-306. <https://doi.org/10.5465/amr.2015.0411>

Kostova, T., Beugelsdijk, S., Scott, W. R., Kunst, V. E., Chua, C. H., & van Essen, M. (2020). The construct of institutional distance through the lens of different institutional perspectives: Review, analysis, and recommendations. *Journal of International Business Studies*, 51(4), 467-497. <https://doi.org/10.1057/s41267-019-00294-w>

Martínez, C.N., & Bañón, A. R. (2020). Entrepreneurship in times of crisis: An exploratory analysis of the COVID-19's effects. *Small Business International Review*, 4(2), 53-66. <https://doi.org/10.26784/sbir.v4i2.279>

Mendoza, J., Macías, G., & Parrales, M. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: Su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>

Moriña, A. (2021). When people matter: The ethics of qualitative research in the health and social sciences. *Health & Social Care in the Community*, 29(5), 1559-1565. <https://doi.org/10.1111/hsc.13221>

Prats, G.M., & Navarro, S.C. (2020). Beneficios contables y fiscales de los contribuyentes de negocios plataneros en México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 7(1), 61-71. <https://doi.org/10.16967/23898186.628>

Ruesga, S.M., Perez, L., & Delgado, J.L. (2020). Sector Informal en Ecuador: Perspectiva desde el Escenario Económico. *Revista ESPACIOS*, 41(14), 1-17. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n14/20411417.html>

Soleimanof, S., Rutherford, M.W., & Webb, J.W. (2018). The Intersection of Family Firms and Institutional Contexts: A Review and Agenda for Future Research. *Family Business Review*, 31(1), 32-53. <https://doi.org/10.1177/0894486517736446>

Tong, K., Ramaswami, A., Xu, C, Feiock, R., Schmitz, P., & Ohlsen, M. (2021). Measuring social equity in urban energy use and interventions using fine-scale data. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 118(24), e2023554118. <https://doi.org/10.1073/pnas.2023554118>

Ubasart-González, G., & Minteguiaga, A.M. (2021). State transformations and welfare models: The significance of the return of public institutions in Ecuador of the Citizen Revolution (2007–2017). *International Journal of Sociology and Social Policy*, 42(1/2), 23-41. <https://doi.org/10.1108/IJSSP-10-2020-0484>

Wiengarten, F., Pagell, M., Durach, C.F., & Humphreys, P. (2021). Exploring the performance implications of precarious work. *Journal of Operations Management*, 67(8), 926-963. <https://doi.org/10.1002/joom.1155>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) .