



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN  
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

**Factores que causan mortalidad de microempresas ubicadas en  
la Ciudad de Babahoyo, 2022.**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:  
Maestra en Administración de Negocios - MBA**

**AUTORA:**

García Aguachela, Mary Carmen ([orcid.org/0000-0003-4330-7160](https://orcid.org/0000-0003-4330-7160))

**ASESOR:**

Mg. Zuñiga Castillo, Arturo Jaime ([orcid.org/0000-0003-1241-2785](https://orcid.org/0000-0003-1241-2785))

**CO-ASESORA:**

Dra. Robladillo Bravo, Liz Maribel ([orcid.org/0000-0002-8613-1882](https://orcid.org/0000-0002-8613-1882))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gerencias funcionales

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

### **Dedicatoria**

A mi papá por ser mi razón de existencia,  
a mi mamá que me ha enseñado a ser  
responsable, a mi hermana por estar  
siempre a mi lado.

### **Agradecimiento**

A Dios, ante todo, quien guía todos mis pasos. A mi familia, por brindarme su apoyo incondicional. A mis amigos por creer en mí más de lo que lo hago yo. A la Universidad Cesar Vallejo y en especial a los docentes que han formado parte durante toda mi trayectoria académica.

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de ilustraciones.....	v
Resumen .....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Categorías, subcategorías y matriz de categorización .....	10
3.3. Escenario de estudio.....	11
3.4. Participantes .....	11
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	12
3.6. Procedimientos .....	12
3.7. Rigor científico.....	13
3.8. Métodos de análisis de datos .....	13
3.9. Aspectos éticos .....	13
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	15
V. CONCLUSIONES.....	24
VI. RECOMENDACIONES.....	26
REFERENCIAS .....	27
ANEXOS .....	33

## Índice de ilustraciones

Ilustración 1 Diagrama de Sankey del factor administrativo .....	16
Ilustración 2 Factor operativo .....	17
Ilustración 3 Red de factor financiero/contable .....	18
Ilustración 4 Factor educativo.....	20
Ilustración 5 Factor legal .....	21
Ilustración 6 Factor económico.....	22
Ilustración 7 Red de factor administrativo .....	59
Ilustración 8 Factores que causan mortalidad.....	60

## Resumen

El objetivo de la presente investigación fue analizar los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022. Desarrollada bajo un enfoque cualitativo de alcance descriptivo fenomenológico. Con un total de cinco expertos ligados al mundo empresarial. El instrumento utilizado para la recolección de datos fue la entrevista semiestructurada y para el análisis de los resultados se utilizó Atlas ti y la triangulación. Los resultados obtenidos permitieron identificar los factores que causan la mortalidad de las microempresas. En conclusión, la investigación realizada determinó que el factor principal que causa la mortalidad de las microempresas es el factor administrativo, con énfasis en las falencias de planificación y los parámetros de control.

**Palabras clave:** administración, mortalidad empresarial, planificación, factores de mortalidad

## **Abstract**

The objective of this research is to analyze the factors that cause the mortality of microenterprises located in the city of Babahoyo, 2022. Developed under a qualitative approach of descriptive phenomenological scope. With a total of five experts linked to the business world. The instrument used for data collection was the semi-structured interview and for the analysis of the results Atlas ti and triangulation were used. The results obtained allowed us to identify the factors that cause the mortality of microenterprises. In conclusion, the investigation carried out determined that the main factor that causes the mortality of microenterprises is the administrative factor, with emphasis on planning flaws and control parameters.

**Keywords:** administration, business mortality, planning, mortality factors

## I. INTRODUCCIÓN

Las cifras de fracaso de las Pymes son bastantes alarmantes, estas varían según el país; en España más del 70% no alcanzan los cuatro años de vida, mientras que en México el 75% de los negocios deben cerrar su actividad económica después de dos años (Baque et al., 2020). Se puede hablar de mortalidad empresarial cuando esta presenta insolvencia y discontinuidad en las operaciones, el fracaso no solo ocurre en las nuevas entidades, sino también en las grandes, los factores pueden afectar a empresas de cualquier tamaño (Omri & Frikha, 2011).

Otras investigaciones internacionales, mostraron que 757 organizaciones empresariales cancelaron su registro mercantil, entre los años 2013 y 2014, estableciendo como causas principales para la morbilidad de estas entidades, el bajo nivel de conocimientos en la rama empresarial, contabilidad empírica, además se estableció que el rango de duración de una microempresa oscila entre 1 a 4 años (Escobar & Escobar, 2017).

La mortalidad empresarial se puede conceptualizar desde distintas perspectivas, desde el punto de vista de la mercadotecnia, como la desvinculación de la entidad del mercado; mientras que en el ámbito legal se da por muerta una empresa cuando realiza el proceso de liquidación para certificar su disolución (Ponce-Andrade et al., 2020). Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el 2020 el 3,2% de las entidades desaparecieron. Mientras que un estudio impulsado por la escuela de negocios de la Espol con datos recolectados por el Consorcio GEM, interpreta que, en el conjunto de países con ingresos medios, Ecuador tiene la tasa de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) más alta de la región y a su vez la tasa de salida más alta (9,3%); esta se compone por el 5,9% de la población adulta que cerró definitivamente el negocio y 3,4% que abandonó la actividad económica (Lassio et al., 2020).

Las microempresas en el panorama rural generan ingresos que reducen la pobreza en la población de sectores marginales, sin embargo, deben adaptarse al entorno donde operan (Mohiuddin et al., 2020). En un primer vistazo se las podría considerar de relevancia económica, pero, según la CEPAL: “Las microempresas



son relevantes en términos de empleo, menos en términos de producción y muy poco relevantes en la exportación” (Stumpo, n.d.).

Con este preámbulo se formulan los siguientes problemas: ¿Cómo son los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores administrativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores operativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores financieros/contables causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores educativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores legales causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?; ¿Cómo los factores económicos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?

La investigación tiene una justificación práctica, porque su desarrollo ayudará a resolver el problema, planteando estrategias que contribuyan a la solución de la mortalidad de las microempresas, y alargar su ciclo de vida. Es de relevancia social porque las microempresas son fuente importante de empleo, siendo los beneficiarios directos, los propietarios de los pequeños negocios, que en la mayoría de los casos desconocen del mercado y de los factores que pueden influir en el éxito o fracaso de un negocio. Identificando las causas los propietarios podrá tomar decisiones optimas que garanticen la perdurabilidad de las entidades. Finalmente es de justificación teórica, porque en el contexto nacional, no existen suficientes estudios que traten de forma directa esta problemática, siendo Ecuador un país con un alto porcentaje de emprendimientos, contribuirá de forma positiva al campo de estudio para futuros proyectos investigativos.

El objetivo principal que pretende alcanzar este proyecto investigativo es el analizar los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022. Acompañado de los siguientes objetivos específicos:

Analizar los factores administrativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; analizar los factores operativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; analizar los factores financieros/contables que causan la

mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; analizar los factores educativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; analizar los factores legales que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; analizar los factores económicos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

Investigaciones nacionales como las de González et al. (2022), con el tema, las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador, se propusieron analizar la incidencia que tienen las microempresas como entes generadores de empleo y su incidencia en el derecho del trabajo. Aplicaron una investigación de carácter cualitativa con alcance descriptivo donde obtuvo como resultado que, en el año 2020 el 39% de los empleos en el Ecuador fueron generados por microempresas. Llegó a la conclusión que las microempresas ecuatorianas podrían cumplir un papel aún más significativo para la economía del Ecuador, gracias a su incidencia en la generación de empleo y la dinamización económica.

Mientras que Alcívar y Bravo (2021), analizaron los factores que impiden la perdurabilidad de las microempresas a través de un enfoque mixto de investigación, con las técnicas de entrevista y encuesta. Los resultados mostraron que los factores que impiden la perdurabilidad es el ingreso insuficiente, el inadecuado manejo del dinero y altos costos de arrendamiento. Concluyen que estos factores impiden hacer frente a las obligaciones por tanto afecta a la perdurabilidad.

En cambio, Baque et al. (2020), cuyo objetivo fue el de analizar los factores desencadenantes para el fracaso de las mipymes, una investigación de tipo descriptiva donde utilizaron métodos documentales apoyados en la técnica de análisis de contenido; obtuvieron como resultado que la causa principal de fracaso de las mipymes fue la pandemia por la que atravesó el país, otro de los factores hallados fueron el desempleo. En conclusión, las Mipymes enfrentaron una situación complicada donde la producción y operación estuvieron condicionadas por las medidas adoptadas a causa de la pandemia.

Núñez et al. (2015), en su investigación titulada "Principales causas de mortalidad de las compañías de comercio en la región central del Ecuador", plantearon como objetivo analizar las principales causas a través de métodos descriptivos; entrevistaron a expertos que pertenecían a distintas entidades del sector público relacionadas con el ámbito empresarial. Los resultados indicaron que el punto diferenciador entre una entidad de éxito y aquella que no lo alcanza son los estudios iniciales, que determinan el giro del negocio, otra de las causas identificadas fue la deficiente gestión gerencial, donde los empresarios toman

decisiones erróneas por sus estrategias empíricas. Entre las conclusiones se puede destacar la necesidad de fortalecimiento profesional en los propietarios y una planificación administrativa débil

Marriot (2015), identificó los factores determinantes del fracaso empresarial en el Ecuador, en pequeñas y medianas empresas (PYMES) durante los cinco primeros años de su creación, a través de una investigación documental donde concluyó que el fracaso se debe a que los microempresarios desconocen lo que es un gobierno corporativo, no realizan una planificación organizada de su empresa además de que no plantean estrategias competitivas, y actúan en base a los problemas y no al mercado.

En el ámbito internacional, Vázquez y Avila (2021) en su artículo la mortandad de las mipymes en Colombia y México, identificaron el comportamiento de las Mipymes en cuanto a la mortandad de las microempresas de ambas naciones. Fue un estudio descriptivo, cuya metodología de investigación fue documental para señalar algunas cotidianidades, que resalten en la mortandad de las empresas en ambos países. El estudio encontró que las principales causas para la mortandad de las empresas es la falta de apoyo o créditos financieros y la falta de planeación financiera. Concluyen que los factores identificados no son exclusivos de nacionalidad o sector y que la planeación financiera es esencial si una empresa quiere perdurar en el tiempo.

Alva (2017) se propuso identificar los factores de mortalidad de las microempresas en Perú. Este estudio utilizó un enfoque mixto, es decir cualitativo y cuantitativo, de carácter exploratorio. En la fase cualitativa revisó la literatura relacionada con sus variables de estudios mientras que la etapa cuantitativa obtuvo los datos a través de una encuesta realizada a una muestra de 60 gestores de microempresas con experiencia en el fracaso. Concluyó que los factores con mayor relevancia para la mortalidad de las microempresas en el Perú, son la poca publicidad, la situación económica, la competencia cercana a las microempresas, ausencia de control de los ingresos y la dificultad para conseguir trabajadores.

Peña (2016), propuso una investigación donde uno de sus objetivos fue identificar las causas del fracaso de las nuevas empresas en Colombia. La metodología de la investigación fue de enfoque mixto, los resultados mostraron que la causa de fracaso se da por un trasfondo sociocultural de los empresarios y que

las empresas no tienen una base de planeación financiera. Concluyó que estos hechos debilitan el proceso de consolidación de las empresas.

Molina et al. (2016), determinaron los principales problemas a los que se enfrentan las microempresas, a través de una investigación cualitativa. Entre sus hallazgos está la alta mortalidad, la cual según lo indicaron los expertos se debe a la falta de planeación, conocimientos y organización. Los autores concluyeron que es importante que las microempresas sean estudiadas desde un enfoque más complejo donde se analicen los distintos factores que influyen en la organización.

Nicolás (2015) realizó una tesis titulada causas de la mortalidad de las micro y pequeñas empresas comerciales del Municipio de Chicoloapan, con el objetivo de identificar los principales problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresas, por lo cual las conducen al fracaso o mortalidad de las mismas. La investigación fue de tipo cualitativa con método de muestreo no probabilístico, aplicó una entrevista a 30 microempresarios, obtuvo como resultado que la ausencia de control contable y la inseguridad del municipio se encuentran entre las principales problemáticas que causan la mortalidad de las pymes entrevistadas. Concluyó que las micro y pequeñas empresas del Municipio de Chicoloapan fracasan por causas internas y externas.

Tras la revisión de la literatura relacionada al tema se encontró las bases teóricas que encausará las categorías y subcategorías de estudio.

El término microempresa se le puede otorgar su origen al empresario Muhammad Yunus, de origen Bangladesh, quien, inspirado por la pobreza de su gente, y la imposibilidad de que pequeños negocios tuvieran acceso a créditos, revolucionó la estructura económica introduciendo las micro finanzas, que son créditos dirigidos a microempresas, dando visibilidad por primera vez en la historia a este tipo de negocios (*Muhammad Yunus, El Banquero de Los Pobres Que Desafió a La Economía*, n.d.). Con el tiempo este término fue adoptado en otras economías, en Ecuador hasta el 2009, las microempresas compartían definición con el sector artesanal, que según la legislación era el 25% de tamaño de aquellas que eran consideradas como pequeñas.

Una microempresa es aquella unidad de negocio que ejerce alguna actividad económica ya sea de producción, comercio o servicio. Para definir las con mayor precisión se consideran distintas variables que varían según el país que las regula

y la legislación que se aplique; Ecuador, utiliza el número de empleados que puede ser entre 1 a 9 personas e ingresos brutos inferiores a \$300 000 (Reglamento de inversiones del Código orgánico de la Producción, 2018), mientras que Uruguay su legislación limita hasta a 4 empleados para que una unidad de negocio sea clasificada como microempresa (Alvarez, 2009).

Se entiende por mortalidad empresarial cuando esta no puede asumir los gastos para el curso normal de su negocio (Baque et al., 2020) y se ve en la necesidad de liquidarla y cerrarla de forma definitiva con los procedimientos legales que corresponden (Castro et al., 2013). Algunos autores consideran que a lo largo de la vida de una empresa, desaparecerá o evolucionará según las necesidades del entorno (Núñez et al., 2015). Otro afirma que las microempresas que crecen con el tiempo son muy pocas. (Álvarez, 2009).

Los factores son aquellos elementos que inciden en alguna situación, ya sea de forma positiva o negativa (Ferrer, 2014). Las empresas coexisten con una serie de factores que la condicionan y forman parte de las decisiones que toman. Los factores pueden ser clasificados como externos e internos: Las primeras son aquellas que afectan de igual manera a las empresas que existen en un mismo sector geográfico, mientras que la segunda afecta a un grupo que comparten algún denominador común (Gutiérrez, 2016).

Molina et al. (2016), indican que la mortalidad de las microempresas es causada por la estructura administrativa-económica de la Mypime debido a que no considera importante las tareas de planeación, administración y la toma de decisiones financieras ya que no generan datos financieros que muestren la realidad de la entidad. Para Alpenidze y Pauceanu (2019), las incubadoras de empresas son de vital importancia para la puesta en marcha y el crecimiento de las empresas. La capacitación, y la ausencia de conocimiento son otros detonantes que afectan; además del contexto regional en el que se desempeña la empresa. Así mismo propone que los factores internos en las Mipymes tienen más relevancia que los factores externos.

A través de la planificación estratégica posibilita a las entidades prepararse para enfrentar situaciones que se presenten en el futuro (Baque et al., 2019). Los empresarios que no cuenta con estrategias de gestión de crisis corren con el riesgo que los negocios cierren inesperadamente (Dagpin & Escaño, 2022).

Las microempresas por lo general están constituidas sin un estudio previo

de mercado, los propietarios se dejan llevar por la popularidad de un negocio para constituir uno similar ellos también, transformándose en un problema en el futuro por carecer de un plan de negocio que satisfaga los objetivos (Baque et al., 2020). Una administración eficiente requiere de planificación, organización y control de los recursos que posee una entidad (Quiroa, 2020).

Los aspectos operativos son factores identificados por Avolio et al., (2011) donde menciona que las decisiones que se tomen a nivel operativo facilitará o dificultará el curso normal del negocio. La operatividad de una microempresa debe ser planificada, no saber que vender o como vender, acelera su desaparición (Baque et al., 2020). Para Paredes y Quispe (2022), los microempresarios no se preocupan por invertir en publicidad porque los costos para ellos son inalcanzables, impidiendo que los clientes puedan conocer los productos que ofertan.

A esto hay que añadir que adquirir activos fijos sin un adecuado financiamiento o gastos corrientes sin considerar los ingresos, son resultado de un inadecuado control financiero (Núñez et al., 2015). La falta de planificación al momento de realizar inversiones demuestra que para los microempresarios no es relevante al ejecutar proyectos. (Martin et al., 2022). La planificación financiera es una herramienta que otorga control, y facilita la toma de decisiones además de que permite anticipar futuros problemas (Valle Núñez, 2020). Esto lo confirma (Espinoza et al., 2019), a través de su investigación, donde concluyen que es una herramienta útil para el cumplimiento de los objetivos empresariales, donde se articula con el factor operativo.

El nivel educativo también está asociado a la mortalidad de las microempresas, debido a que el desconocimiento de los términos anteriores influirá en la solicitud de la asesoría adecuada (Castro et al., 2013). Además, Meiyu et al. (2022), aseguran, que tener conocimientos financieros aumenta las posibilidades de acceso a créditos. Otros autores señalan que para poder constituir una unidad de negocio se deben de cumplir una serie de trámites burocráticos, que hacen que el propietario de una microempresa se le dificulte iniciar su negocio (Chávez et al., 2020), sin embargo, el gasto que debe de generar no solo se limita al inicio de la actividad.

Durante todo el ciclo productivo de la entidad, se debe actualizar los trámites, (Baque et al., 2020) a esto hay que añadirle las reformas que se le hace a la legislación ecuatoriana. Y para una microempresa que genera pocos ingresos

estos valores dificulta su supervivencia, de ahí que muchos empresarios caigan en la informalidad y frustración (Núñez et al., 2015). Muchos empresarios operan bajo la informalidad para no pagar impuestos creando una competencia desleal con aquellos que sí cumplen con sus deberes, dificultando el acceso a créditos por no poder demostrar su movimiento real (Avolio et al., 2011).

Los datos macroeconómicos como la inflación, la tasa de préstamos y perspectivas económicas son fundamentales para marcar el éxito o fracaso de las empresas (Taipe & Pazmiño, 2015). La incertidumbre macroeconómica puede disminuir el crédito bancario en especial para microempresas (Meiyu et al., 2022), a esto hay que agregar que el para el acceso de créditos existen factores intrínsecos y extrínsecos, la primera, la aceptación, incluyen aspectos como la educación y la aceptación de créditos mientras que para el segundo caso incluye el gobierno y la forma en la que manejan las instituciones (Buteau, 2022).



### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

El estudio fue realizado bajo el enfoque cualitativo, el cual consiste en un proceso sistemático (Martinez, 2018) que interpreta (Ñaupas et al., 2018) y comprende los fenómenos (Hernández & Mendoza, 2018), a través de la recolección y análisis de la información en todas las formas posibles excepto la numérica (Hernández & Sánchez, 2019). De esta forma se puede comprender los factores que causan la mortalidad en las microempresas.

La investigación se ejecutó con un alcance descriptivo fenomenológico porque describe características de los fenómenos bajo estudio (Martinez, 2018), responde a la pregunta ¿cómo es la situación que es objeto de investigación? (Caballero, 2014). Con este nivel de estudio se procedió a describir los factores causales de la mortalidad empresarial, para responder las interrogantes planteadas al inicio de la presente investigación.

#### **3.2. Categorías, subcategorías y matriz de categorización**

La primera categoría identificada son los factores que causan la mortalidad; en el entorno existen factores que influyen de forma directa o indirecta en las entidades de distintas actividades. Por ejemplo, la economía (Hellriegel et al., 2017), factores administrativos que diagnostican la organización, y plantean estrategias a seguir (Hellriegel & Slocum, 2021). Además, Gutiérrez (2016) menciona otros factores como los financieros/contable, educativos, legales. y factores económicos que integran el comportamiento de la economía como las fuerzas que lo impulsan (Daniels et al., 2018).

Con lo expuesto en el párrafo anterior se determinan las siguientes subcategorías: factores administrativos, operativos, financiero/contable, educativo, legales y económicos.

La mortalidad empresarial es la segunda categoría en este estudio; se entiende por mortalidad empresarial cuando esta no puede asumir los gastos para el curso normal de su negocio (Baque et al., 2020) y se ve en la necesidad de liquidarla y cerrarla de forma definitiva con los procedimientos legales que corresponden (Castro et al., 2013). Las subcategorías corresponden a liquidación y transición a la informalidad.

### **3.3. Escenario de estudio**

El escenario de estudio fue la ciudad de Babahoyo, capital de la provincia de Los Ríos; con una población según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) de 154 mil personas; su economía está sostenida mayormente por el sector agrícola. El sector comercial brinda también un importante aporte, generando 69 millones de dólares en divisas (El Comercio, 2018). Según datos estadísticos la ciudad cuenta con un aproximado de 4 975 microempresas que desempeñan distintas actividades económicas (INEC, 2021).

Las microempresas en Babahoyo, así como a nivel nacional se rigen por las normativas emitidas por el SRI, entidad que regula todas las actividades económicas de personas naturales y jurídicas. El municipio de cada ciudad establece directrices cuyos propietarios de negocios deben de cumplir tales como el pago de patentes, cuyo monto depende del tipo de persona.

### **3.4. Participantes.**

Para ser un participante es necesario que este tenga su mirada y pensamiento educados para ver las realidades objeto de investigación (Sánchez et al., 2021). Para la realización de la investigación, se seleccionó como participantes los miembros del Departamento de dirección de gestión empresarial, emprendimiento e innovación, entre sus actividades está el apoyar a los emprendedores de la ciudad para encaminar sus emprendimientos, a través de capacitaciones, preparación del plan de negocios y entre otras actividades fundamentales para que se integren al mercado de forma sólida. En el departamento trabajan tres analistas, especializados en marketing, administración y gestión empresarial.

Para ampliar el alcance de la investigación se consultó profesionales independientes especializados en administración y finanzas. Dando un total de cinco expertos. Su participación permitió el alcance los objetivos.

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Las técnicas de investigación son aquellas que marcan los procedimientos específicos para la recolección de la información, mientras que el instrumento es el medio para lograrlos (Sánchez et al., 2021). Para esta investigación cualitativa, se elaboró una entrevista de tipo semiestructurada con un guión de preguntas abiertas donde el entrevistador respondió a las distintas interrogantes, con el objetivo de analizar los factores que causan mortalidad en las microempresas. Según Bautista (2021), una entrevista semiestructurada es un procedimiento de conversación donde el investigador practica una escucha receptiva con el fin de recolectar información que permitirá identificar las categorías de la investigación. La entrevista a expertos integra las experiencias profesionales y personales en la búsqueda de explicaciones (Döringer, 2021).

### **3.6. Procedimientos**

Primer momento: Acercamiento a los participantes expertos

Se envió un correo electrónico a la Directora del Departamento de dirección de gestión empresarial, emprendimiento e innovación, para concertar una cita presencial y explorar su predisposición para una entrevista y el acceso a los expertos que laboran en la entidad.

Segundo momento: Cita con la directora

En esta reunión se estableció un horario de visita para la aplicación del guión de la entrevista.

Tercer momento: Aplicación de instrumentos

Fueron necesarios tres días para la ejecución de las entrevistas, debido a la dificultad de coordinar los tiempos de los analistas.

Se aplicó el mismo procedimiento con los otros dos expertos independientes.

Para poder analizar la información que se recolecta es necesario cumplir con un proceso de reducción de datos, (Bautista, 2021) nos dice que: “en el caso de la investigación cualitativa se refiere más a la categorización”.

Los datos recogidos en las distintas entrevistas fueron organizados en categorías y códigos para facilitar el análisis y alcanzar el objetivo de la investigación. Bautista (2021) define este proceso como la “segmentación en

elementos singulares que resultan relevantes desde el punto de vista de nuestro interés investigativo”.

### **3.7. Rigor científico**

Se utilizó los criterios de credibilidad y confirmabilidad que aseguran el rigor y la calidad científica que requieren los estudios cualitativos (Cadenas, 2016); este nos dice, además, que el investigador debe de retornar a los informantes para que reconozcan los hallazgos como una aproximación de lo que en verdad piensa sobre el objeto de estudio. Para cumplir con este criterio se facilitó la transcripción de las entrevistas a los participantes donde verificaron la veracidad de lo transcrito. Uno de los aspectos que pueden servir para determinar la confirmabilidad de una investigación cualitativa es el uso de mecanismos de grabación (Cadenas,2016). Con autorización de los participantes se grabó las entrevistas para asegurar el criterio.

### **3.8. Métodos de análisis de datos**

El análisis de los datos fue realizado con apoyo del programa Atlas TI, con el cual se generaron redes y diagramas Sankey. El Atlas TI es un software que posibilita el muestreo teórico para realizar el análisis constructor de teoría (San & Cantero, 2014). El diagrama de Sankey es una herramienta que permite visualizar la asociación de datos, admite múltiples niveles de visualización y resaltan los factores dominantes.

Una vez procesada la información con el software, se procedió a la triangulación de la información, Cisterna (2005), lo define como el proceso donde se reúne y cruza la información pertinente surgida de la investigación, para ello se utilizan los resultados, marco teorico y estudios previos.

### **3.9. Aspectos éticos**

La ética en una investigación cualitativa debe reflejarse desde el inicio, para promoverlo será necesario por lo menos dos aspectos, el análisis debe ser realizado con varias teorías éticas y los argumentos o juicios deben ser realizados sobre la base de la deliberación óptima (González, 2002). Este trabajo utilizó como aspecto ético la honestidad académica, porque declara la autoría de la propiedad intelectual de los autores, a través de las citas en Normas APA. Para Flores, (2018)

la honestidad académica se da, cuando se evita apropiarse de forma ilícita del trabajo intelectual

#### IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Se presentan los resultados ordenados según los objetivos planteados en la investigación; en el primer objetivo específico, analizar los factores administrativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022, se encontraron elementos como: falencia de la planificación, delegación de actividades, parámetros de control, obsérvese la ilustración 7 de los anexos.

Los entrevistados manifestaron que la planificación es esencial para iniciar y mantener una microempresa; uno de los entrevistados considera la administración “como el abanico que lo abarca todo”, el grupo contempla que no planificar desde el inicio para aterrizar la idea, influencia en la permanencia de las entidades. (Mendoza et al., 2020) nos dicen que el proceso administrativo permite manejar de manera eficaz una entidad integrando distintas etapas. Estos resultados concuerdan con lo señalado por Núñez et. Al (2015) y Baque et al. (2020), donde los autores concluyen que son relevantes los estudios iniciales o planes de negocios para que una microempresa pueda perdurar en el tiempo y satisfacer sus objetivos.

Por otro lado, considerando la delegación de actividades, la mayoría plantea que todo microempresario, aunque tenga limitado personal, debe de designar quien es el encargado de cada actividad, porque como lo mencionan ellos, cuando algo falle, sabrán con exactitud quién cometió el error y da la oportunidad de corregirlo. Para Vera et al. (2017), la mayoría de las microempresas en el país son familiares, siendo en ocasiones un inconveniente para el futuro de la organización, porque los líderes de estas entidades deben potenciar el talento humano con el que cuentan y para esto es necesario un adecuado manejo del talento humano, donde los parámetros mínimos deberían ser, delegar las funciones que tendrán cada uno y no representar un obstáculo para la supervivencia de los negocios. Los estudios previos de esta investigación no lo plantean como algo de importancia y consideración, pero, hay que recordar como lo dicen Rodríguez y Murillo (2016): “el talento humano es el responsable de la excelencia de organizaciones exitosas”.

Dentro de la subcategoría factor administrativo, los parámetros de control toman mayor relevancia comparado con los otros elementos, como se puede

visualizar en la ilustración 1. Los parámetros de control permiten identificar los posibles errores que se pueden dar en una microempresa, y si son detectados a tiempo, posibilitan la corrección inmediata. Los parámetros de control deben ser establecido en todos los procesos para generar óptimos resultados. Desde la experiencia de los entrevistados, manifiestan que se han encontrado con casos donde la falta de control incide de forma negativa en las microempresas. Establecer parámetros de control a pesar de que la empresa sea pequeña o familiar, brinda la posibilidad de reducir riesgos inherentes al curso normal de las actividades económicas, tal como lo menciona (Hurtado, 2018).

### Ilustración 1

*Diagrama de Sankey del factor administrativo*

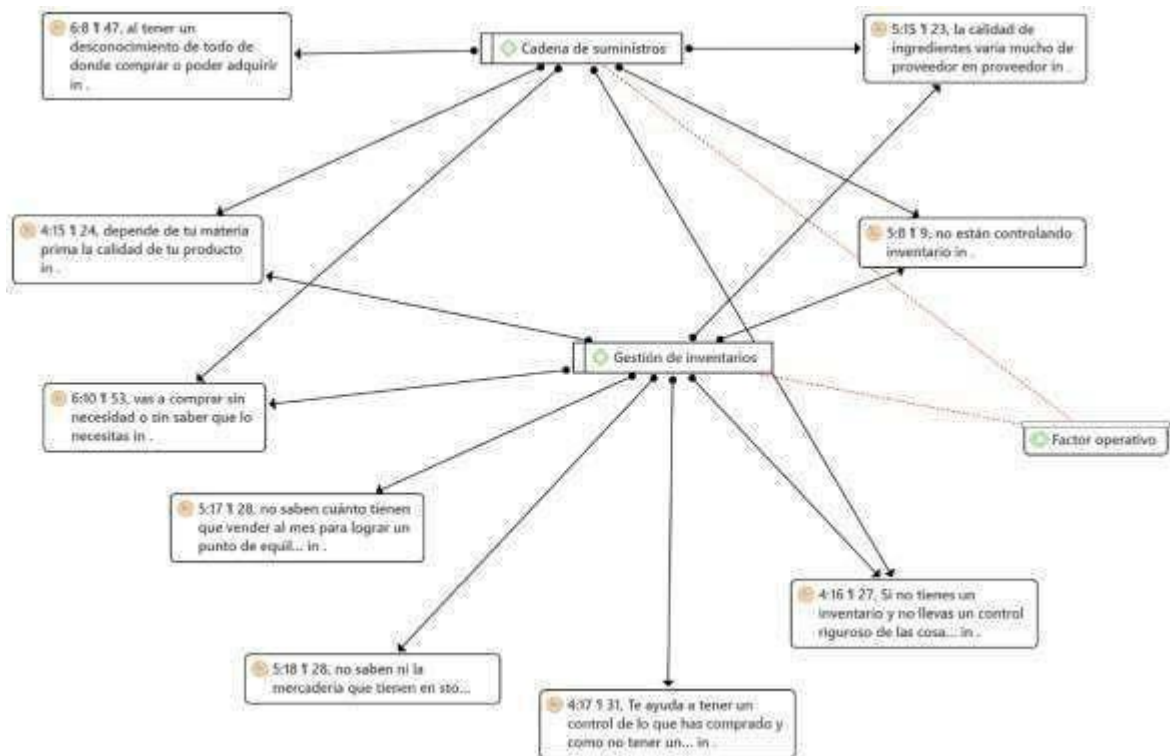


Como segundo objetivo, analizar los factores operativos que causan mortalidad en las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022. Los aspectos que se analizaron fueron la cadena de suministros y la gestión de inventarios, los cuales se visualizan en la ilustración 2. En el caso del primero, los entrevistados concuerdan que la calidad de los ingredientes que adquieran los microempresarios pueden incidir en las entidades, por tanto, la cadena de suministros debe ser controlada para evitar que el producto final que presenten, pierda calidad. Las organizaciones deben ofrecer productos de calidad para ser

competitivos en los mercados volátiles (Aguado Ligan et al., 2022). Hay quienes consideran que las entidades más vulnerables en este caso son aquellas que ofertan alimentos preparados.

## Ilustración 2

### Factor operativo

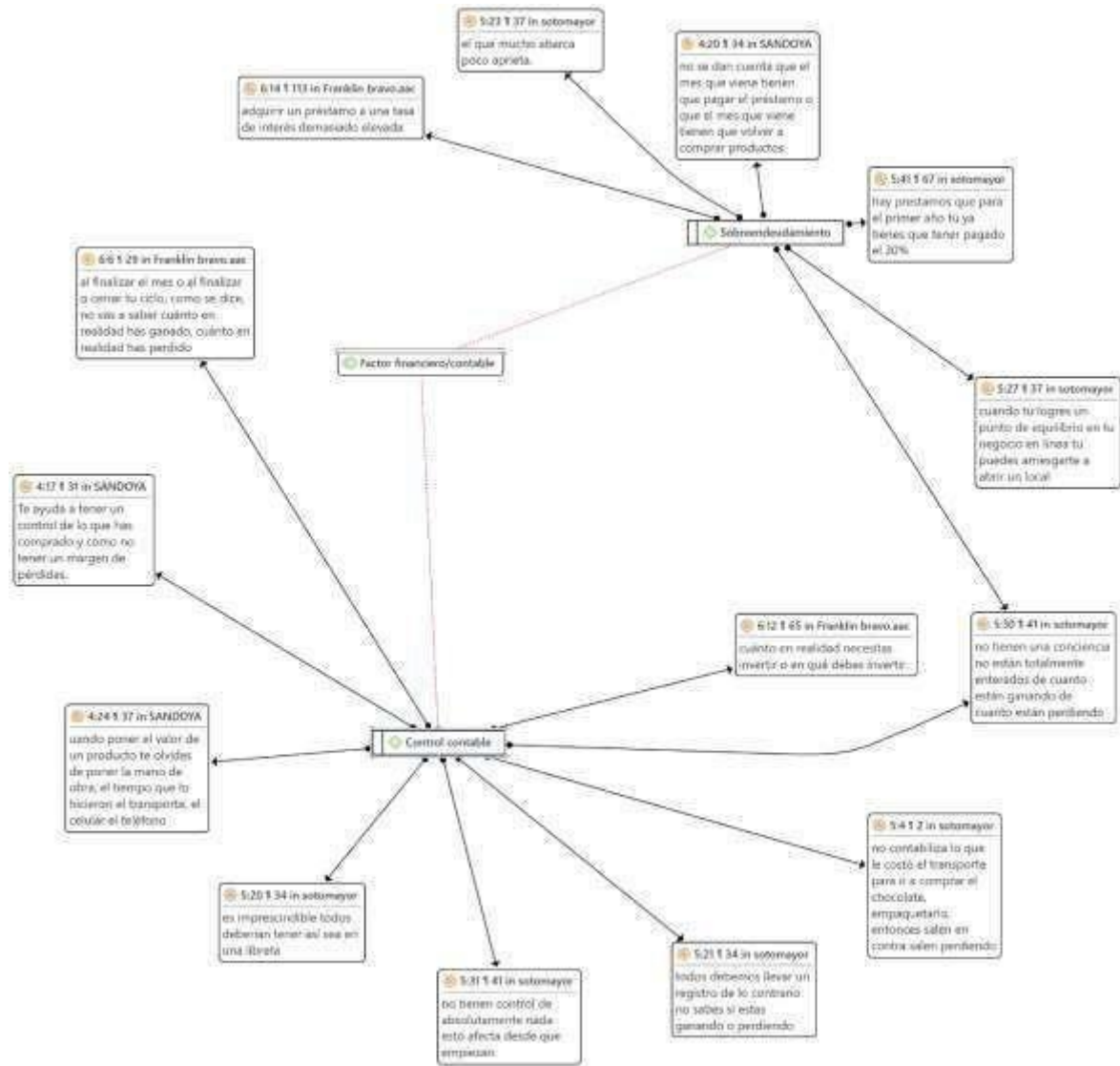


Una adecuada gestión de inventarios puede significar la quiebra de la empresa, indicó la Lcda. Sandoya, sino hay que ofertar, la microempresa pierde su rumbo; es decir, una adecuada gestión de inventarios te ayudará a vencer obstáculos como un desabastecimiento en el mercado, hacer frente a un aumento de ventas, entre otras situaciones. Comprar inventario sin necesitarlo es un desperdicio de recursos, escasos en el caso de las microempresas. Avolio et. Al (2011) nos dan una imagen desde la perspectiva de los microempresarios, concluyendo que tienen conocimientos básicos en cuanto al control de inventario, sin embargo, a pesar de que para los expertos es importante que haya una óptima gestión de inventarios esta no está entre sus prioridades.



### Ilustración 3

Red de factor financiero/contable



El tercer objetivo, analizar los factores financieros/contables que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022, registraron los siguientes elementos: sobreendeudamiento, control contable, los cuales pueden ser observados en la ilustración 3. Los entrevistados compartieron la idea de que el micro emprendedor, tiene deseo de abarcar todo, causa por la que

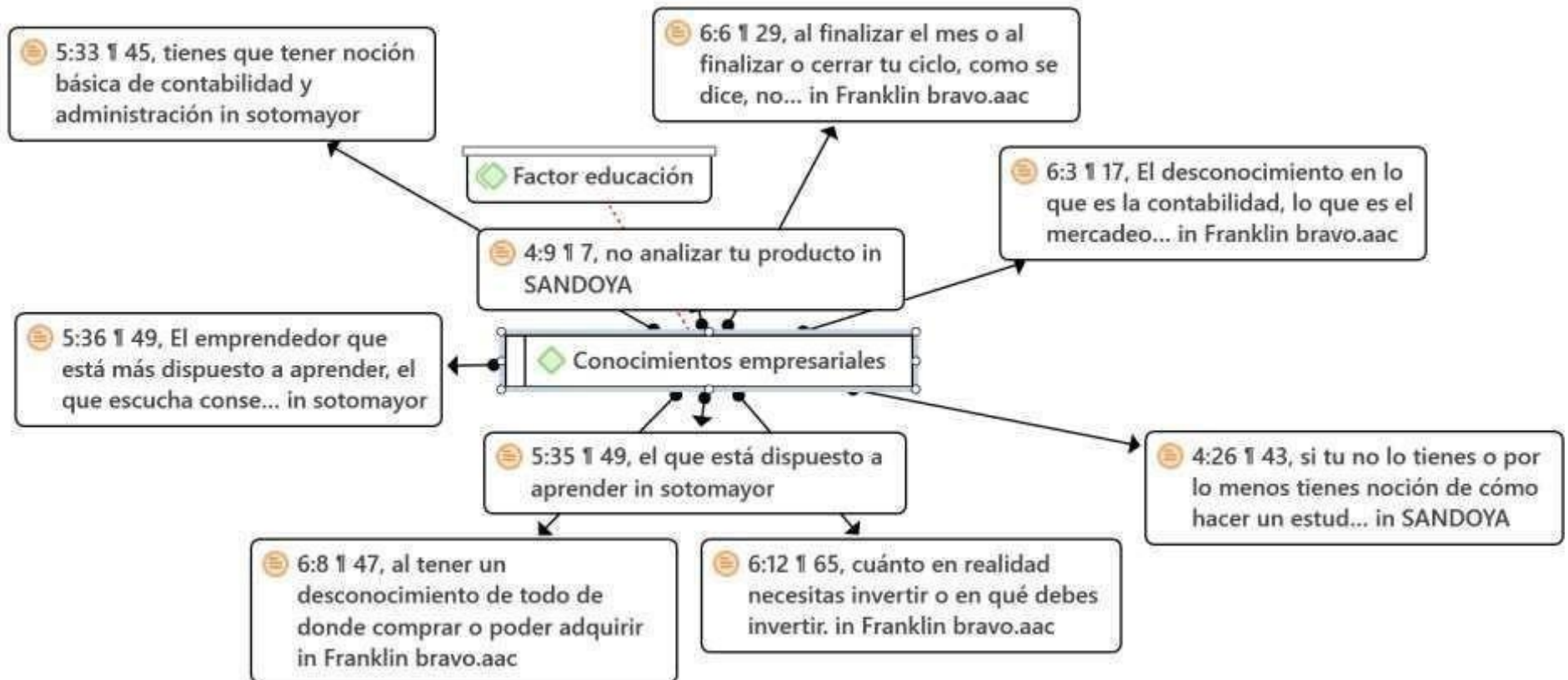
generalmente se sobreendeudan, no miden los riesgos que existen en cada decisión financiera, se dan casos, donde obtienen préstamos de distintas fuentes y no consideran que el próximo mes deben de cancelar la cuota o que deben de adquirir mercadería para seguir con el curso normal del negocio; cayendo en un ciclo interminable de sobreendeudamiento. Esto corresponde con lo que mencionan Martín et. al. (2022), que la adquisición de activos fijos sin un adecuado plan de financiamiento repercute de forma negativa en la entidad.

En el aspecto control contable, todos acordaron que es necesario que las microempresas lleven sus registros, aunque sea en una pequeña libreta, porque a través de esto van a tener una vista de los ingresos, egresos, ganancias y pérdidas de las entidades. Así mismo manifestaron que en la vida real los microempresarios no lo hacen como debería ser; cometiendo errores al momento de calcular el precio de sus productos/servicios, porque no agregan costos como: tiempo, transporte entre otros. Alva (2017), quien consultó con empresarios con experiencia en mortalidad empresarial, coloca como causa la ausencia de control de los ingresos, al igual que (Nicolás, 2015), con el mismo tipo de participantes para su investigación. Para Hosen et al., (2020), el éxito de este tipo de negocios se basa en el uso de información contable para la toma de decisiones útiles.

Como cuarto objetivo, analizar los factores educativos que causan la mortalidad en las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022; se planteó una sola subcategoría: conocimientos empresariales, en este caso el resultado fue unánime; es necesario que un microempresario posea conocimientos básicos de contabilidad porque con este conocimiento mínimo sabrán cómo actuar en ciertas circunstancias. Algo que además mencionaron es el hecho de que un empresario exitoso es aquel que está dispuesto a aprender y escuchar, véase la ilustración 4. Para Mor et al. (2020), la educación no está relacionado con la supervivencia de las empresas porque permite experimentar otras áreas laborles.

## Ilustración 4

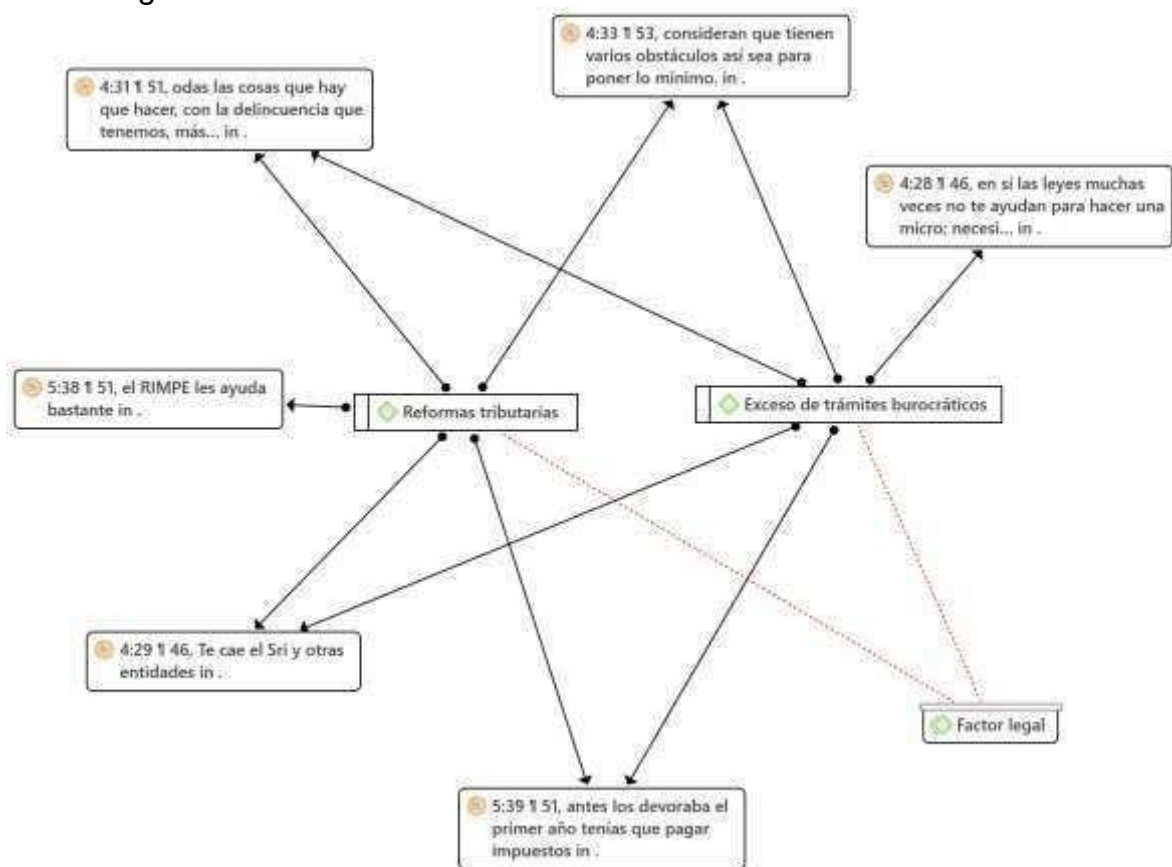
### Factor educativo



El quinto objetivo, analizar los factores legales que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022, posee los aspectos: exceso de trámites burocráticos y reformas tributarias, obsérvese la ilustración 5. En este caso los entrevistados no llegaron a un acuerdo, por una parte, mencionaron que no hay exceso de trámites para iniciar una entidad mucho menos para mantenerla, por otro lado, hay quienes consideran que sí los hay, cito a la Lcda. Sandoya donde indicó que hay que cumplir con mil papeles tan solo para lo mínimo, desanimando al microempresario desde un inicio. En el segundo punto se da una situación similar a la anterior porque unos consideran que el nuevo sistema es un aliciente, no obstante, otros piensan que son un obstáculo.

### Ilustración 5

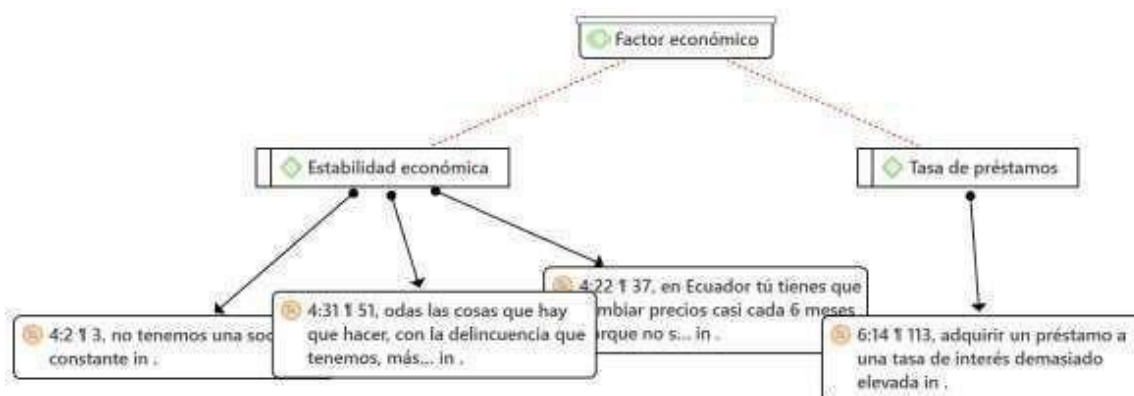
#### Factor legal



El sexto objetivo, analizar los factores económicos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022, se identificaron dos aspectos: estabilidad económica y tasas de préstamos. La mayor parte de los expertos concuerdan que la estabilidad económica de una región es necesaria para que se desarrollen las microempresas, la incertidumbre crea negatividad y aversión para emprender y mantener un negocio; no obstante, uno de los entrevistados menciona que la inestabilidad económica es favorable al momento de emprender, colocó como ejemplo la pandemia, donde en esa época muchas personas se quedaron sin un empleo estable y vieron en emprender una forma de salir de la crisis económica.

### Ilustración 6

#### Factor económico



A través del análisis de las respuestas surge una nueva subcategoría, la cual no estaba contemplada en la matriz apriorística, y esta es la cultura emprendedora, los expertos mencionaron en distintas ocasiones el hecho de que nuestra sociedad no es constante, se deja llevar por las tendencias y no emprende porque cree en su producto sino por necesidad, esto a largo plazo solo funcionará si genera ingresos de manera inmediata, si se da el caso opuesto el emprendedor desistirá de su idea y optará por un empleo estable. (Arancibia, 2021) menciona que un emprendedor debe de poseer diversas características como el liderazgo y la motivación para poder emprender y enfrentar los obstáculos que toda microempresa enfrenta. Finalmente, como se observa en la ilustración el factor administrativo es el de mayor peso según los expertos, seguido de los factores financiero/contable como se lo puede observar en la ilustración 8 de los anexos

## V. CONCLUSIONES

PRIMERO: La investigación realizada determina que el factor principal que causa la mortalidad de las microempresas es el factor administrativo, con énfasis en las falencias de planificación y los parámetros de control. Una entidad por más pequeña que sea no debe ser improvisada, su ciclo de vida debe iniciar con una óptima planificación, independientemente de su actividad económica. Los parámetros de control permitirán medir el alcance de los objetivos propuestos en la planificación, por tanto, estos dos aspectos están directamente relacionados entre sí. La administración contempla una serie de procesos que si son llevados de manera eficiente y responsable traerá consecuencias positivas a las microempresas.

SEGUNDO: Considerando el segundo objetivo específico se puede concluir que el factor operativo de las entidades no representa una causa de la mortalidad empresarial, esto, porque en la etapa de planeación la cadena de suministros y la gestión de inventarios es contemplada a través de los estudios de mercado previos y la localización de proveedores adecuados a las necesidades del emprendedor. Pero, aunque no esté en las prioridades desde el punto de vista de los expertos el factor operativo no debe ser descuidado ya que se pueden implementar estrategias competitivas inherentes a este factor y consolidarse en el mercado.

TERCERO: Otro de los factores que sobresalen en la investigación es el financiero/contable, en un país donde el ajuste fiscal es uno de los objetivos del plan de gobierno, se vuelve indispensable contar con un adecuado control contable, además de un plan financiero. Generalmente los microempresarios no miden correctamente los ingresos que generan, creando en ocasiones una falsa ganancia; dentro del mundo de los negocios, todo debe ser cuantificado y así poder actuar según las circunstancias. Aunque no es un término que fue analizado en la investigación, se debe considerar que la liquidez de las microempresas puede ser medido cuando existe un control financiero.

CUARTO: La investigación demuestra que si bien es cierto es necesario poseer un conocimiento mínimo en negocios, porque, de qué otra forma se podría saber que se necesita para evitar la mortalidad de las microempresas, este factor no ocupa una escala relevante entre las causas.

QUINTO: Los factores legales y económicos no representan una causa de mortalidad empresarial, esto demuestra que los aspectos internos son más relevantes que los aspectos externos. Si se pone especial énfasis en los primeros se podrá mejorar la estadística de mortalidad de las microempresas, que indica que su ciclo de vida finaliza en un intervalo de 1 a 5 años.

SEXTO: La investigación que se efectuó es de relevancia social y económica para escenarios con características similares al utilizado en este estudio, porque identificando las causas de que una microempresa desaparezca se podría actuar con eficiencia y mejorar los resultados. En pocas palabras identificadas las causas se detiene la enfermedad.



## **VI. RECOMENDACIONES**

**PRIMERO:** Los organismos gubernamentales descentralizados deberían realizar estudios estadísticos sobre las microempresas y su ciclo de vida para contar con un panorama específico y actuar según las necesidades de cada escenario, además de crear una base de datos de posibles proveedores estandarizados para que entidades con perfil similares tengan acceso a una información segura y eficaz.

**SEGUNDO:** Entidades como el SRI, deberían crear campañas de capacitación de control contable básico para los microempresarios y de esta forma mejorar este aspecto de las microempresas para que no caigan en la informalidad.

**TERCERO:** Simplificar los trámites legales que se deben de cumplir para crear una microempresa.

**CUARTO:** Impulsar programas de apoyo de emprendimientos, que guíe al emprendedor desde la etapa de planificación, para mejorar el ciclo de vida de las microempresas de la ciudad.

**QUINTO:** Es recomendable estudiar de formas específicas como incide la cultura emprendedora en la mortalidad de las microempresas, factor que surgió en la investigación, debido a que si ajustando la parte inicial de una entidad (planificación) se pueden generar cambios positivos en su ciclo de vida, entonces estudiando el problema desde las características del emprendedor, es posible generar mejores resultados.

**SEXTO:** Es importante impulsar investigaciones similares que permita el control de este tipo de entidades que son la mayoría a nivel nacional.

## REFERENCIAS

- Aguado, A., García, B., Malpartida, J., & Garivay, F. (2022). Gestión de calidad en pequeñas y medianas empresas de Pasco, Perú. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(7), 709–726. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.7.46>
- Alpenidze, O., & Pauceanu, A. (2019). Key success factors for business incubators in Europe: An empirical study. *Academy of Entrepreneurship Journal*, 25(1), [https://www.researchgate.net/publication/332268546\\_KEY\\_SUCCESS\\_FACTORS\\_FOR\\_BUSINESS\\_INCUBATORS\\_IN\\_EUROPE\\_AN\\_EMPIRICAL\\_STUDY](https://www.researchgate.net/publication/332268546_KEY_SUCCESS_FACTORS_FOR_BUSINESS_INCUBATORS_IN_EUROPE_AN_EMPIRICAL_STUDY)
- Alvarez, M. (2009). *Manual de la micro, pequeña y mediana empresa: una contribución a la mejora de los sistemas de información y el desarrollo de las políticas públicas*. CEPAL, [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2022/1/Manual\\_Micro\\_Pequenha\\_Mediana\\_Empresa\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2022/1/Manual_Micro_Pequenha_Mediana_Empresa_es.pdf)
- Arancibia, J. (2021). Fomento de la Cultura Emprendedora en el proceso de la Formación Universitaria dentro del Ecosistema Emprendedor. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(2), 1926–1950. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i2.391](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i2.391)
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). Factores que Limitan el Crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). *PUCP*. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>
- Baque Cantos, M., Cedeño, B., Chele, J., & Gaona, V. (2020). Fracaso de las pymes: Factores desencadenantes, Ecuador 2020. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de La Investigación y Publicación En Ciencias Administrativas, Económicas y Contables)*. ISSN: 2588-090X . Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP), 5(4), 3–25. <https://doi.org/10.23857/FIPCAEC.V5I4.293>
- Baque, M., Cantos, M., & Baque, S. (2019). Planificación estratégica y gestión administrativa en microempresas. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 623–635. <https://doi.org/10.35381/cm.v5i9.246>
- Bautista, N. (2021). *Proceso de la Investigación cualitativa*. C. Learning.

<https://www.ebooks7-24.com:443/?il=20740>

- Buteau, S. (2022). *Multidimensional Impact of Finance on Microenterprises*.  
*Multidimensional Impact of Finance on Microenterprises*.  
[https://ifmrlead.org/wp-content/uploads/2022/06/Literature-Review\\_Impact-of-Finance-on-Microenterprises\\_2022\\_Revised.pdf](https://ifmrlead.org/wp-content/uploads/2022/06/Literature-Review_Impact-of-Finance-on-Microenterprises_2022_Revised.pdf)
- Caballero, A. (2014). *Metodología integral innovadora para planes y tesis: la metodología del cómo formularlos*. C. Learning. <http://www.ebooks7-24.com/?il=1297>
- Cadenas, D. (2016). El Rigor en la Investigación Cualitativa: Técnicas de Análisis, Credibilidad, Transferibilidad y Confirmabilidad. *Revista Venezolana de Investigación*, 7(1), 17–26. <https://www.redalyc.org/pdf/283/28334309.pdf>
- Castro, M., Toala, G., & Estalyn, H. (2013). *Perfil de los microempresarios fracasados del sector de restaurantes en la ciudad de Guayaquil*. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/8614>
- Chávez, L., Erazo, C., Buenaño, C., & Morocho, J. (2020). Causas de la economía informal en el cantón Riobamba, 2018/Causes of the informal economy in the canton Riobamba, 2018. *KnE Engineering*, 5(2), 370–391. <https://doi.org/10.18502/keg.v5i2.6255>
- Cisterna Cabrera, F. (2005). Categorización y Triangulación como Procesos de Validación del Conocimiento en Investigación Cualitativa. 14(1), 61–71. <https://www.redalyc.org/pdf/299/29900107.pdf>
- Dagpin, J., & Escaño, A. (2022). Microenterprises Shutdown Amidst COVID- 19 Pandemic : A Focus on Determinants and Exit Strategies. *Asia Pacific Journal of Academic Research in Business Administration*. 22–28. <https://research.lpubatangas.edu.ph/wp-content/uploads/2022/06/3-APJARBA-2022-28.pdf>
- Daniels, J., Sullivan, D., & Radebaugh, L. (2018). *Negocios internacionales: ambientes y operaciones* (Pearson Educación (Ed.); 15th ed.). Ebooks. [www.ebooks7-24.com:443/?il=7340](http://www.ebooks7-24.com:443/?il=7340)
- Döringer, S. (2021). 'The problem-centred expert interview'. Combining qualitative

- interviewing approaches for investigating implicit expert knowledge. *International Journal of Social Research Methodology*, 24(3), 265–278.  
<https://doi.org/10.1080/13645579.2020.1766777>
- Espinoza, D., Narváez, C., Erazo, J., & Machuca, M. (2019). La estrategia financiera como herramienta funcional para la gestión de liquidez en las organizaciones. *Cienciamatria*, 5(1), 502–532.  
<https://doi.org/10.35381/cm.v5i1.278>
- Ferrer, J. (2014). Factores, definición. *Enciclopedia Asigna*. 08/2014.  
<https://enciclopedia.net/factores/>
- Flores, J. (2018). El valor de la honestidad en los trabajos académicos. *Phainomenon*, 17(1), 87–95. <https://doi.org/10.33539/phai.v17i1.1280>
- González, M. (2002). Aspectos éticos de la investigación cualitativa. *Revista Iberoamericana*, 29. <https://doi.org/10.1007/BF01405439>
- Hernández, P., & Sánchez, E. (2019). *Metodología cualitativa en bibliotecología*. Dextra Editorial. <https://www.ebooks7-24.com:443/?il=9995>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativas*. McGraw-Hill Interamericana.
- Hosen, Z., Rahman, T., & Rashid, M. (2020). Perceived use of accounting information and practices of accounting in micro enterprises of developing countries. *Journal of Accounting and Management Information Systems*, 19(4).  
<https://doi.org/10.24818/jamis.2020.04003>
- Hurtado, A. (2018). Metodología de control interno para aplicar a las pequeñas empresas del sector comercial minoristas con capital privado en la ciudad de Bogotá D.C. *Universidad Libre Colombia* (Vol. 2, Issue 1).
- INEC. (2022). *Visualizador de Estadísticas Empresariales* Recuperado de <https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estad.stica.y.cens.o.s.inec./viz/VisualizadordeEstadisticasEmpresariales/Dportada>
- Lassio, V., Amaya, A., Zambrano, J., & Ordeñana, X. (2020). *Global Entrepreneurship Monitor Caribbean Global Entrepreneurship Monitor*. <https://www.gemconsortium.org/file/open?fileId=50484>
- Marriot, J. (2015). Factores determinantes del fracaso empresarial en el Ecuador,

en pequeñas y medianas empresas durante los cinco primeros años de su creación. *Repositorio digital de la Universidad de Especialidades Espíritu Santo UEES*. <http://repositorio.uees.edu.ec/123456789/1166>

Martin, S., Vergara, H., Barnett, N., & Lima -Perú, V. (2022). Factores del estancamiento y mortalidad en las MYPES del sector consumo de Lima Metropolitana en el periodo 2020. *Repositorio Institucional - Ulima*. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/15636>

Martinez Ruiz, H. (2018). *Metodología de la investigación* (Cengage (Ed.); 1 © 2018). <http://www.ebooks7-24.com/?il=6401>

Meiyu, L., Yelin, H., & Shuo, W. (2022). The influence of financial knowledge on the credit behaviour of small and micro enterprises: the knowledge-based view. *Journal of Knowledge Management*, 26(11). <https://doi.org/10.1108/JKM-12-2021-0934>

Mendoza, M., Álvarez, L., & Rivera, G. (2020). Los procesos administrativos y su contribución en el fortalecimiento de las MiPymes del cantón Quevedo. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/https://doi.org/10.46377/dilemas.v33i1.2150>

Rodríguez, I., & Murillo, I. (2016). Talento humano en la microempresa informal. *Dominio De Las Ciencias*, 2, 247–256. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/indexCienciassocialesypoliticasComunicacióncorta>

Molina, R., López, A., & Schimtt, C. (2016). Factores que influyen en los problemas del emprendimiento de las mipymes. *Revista Internacional Administración & Finanzas*. [https://www.theibfr.com/download/riaf/2012-riaf\\_2/riaf-v9n1-2016/RIAF-V9N1-2016-7.pdf](https://www.theibfr.com/download/riaf/2012-riaf_2/riaf-v9n1-2016/RIAF-V9N1-2016-7.pdf)

Mor, S., Madan, S., Archer, G., & Ashta, A. (2020). Survival of the Smallest: A Study of Microenterprises in Haryana, India. *Millennial Asia*, 11(1), 54–78. <https://doi.org/10.1177/0976399619900609>

*Muhammad Yunus, el banquero de los pobres que desafió a la economía.* (n.d.).

- American Express. <https://www.amexcorporate.com.ar/multitaskers/el-camino-del-lider/muhammad-yunus-el-banquero-de-los-pobres-que-desafio-a-la-Economía>
- Ñaupas, H., & Paitán, Marcelino Raúl Valdivia Dueñas, Jesús Josefa Palacios Vilela, H. E. R. D. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Nicolás, J. E. (2015). *Causas de mortalidad de las micro y pequeñas empresas comerciales del Municipio de Chicoloapan*. Universidad Autónoma del Estado de México.
- Núñez, J. Peñaloza, V., & Armijos, E. (2015). Principales causas de mortalidad de las compañías de comercio en la región central de Ecuador. *Revista E-Mercatoria*, 14(2), 67–87. <https://doi.org/10.18601/16923960.v14n2.03>
- Omri, A., & Frikha, M. (2011). Failure Factors in Tunisian Micro-enterprises: Introspection through Cognitive Mapping. *Journal of Small Business and Entrepreneurship*, 24(4), 493–512. <https://doi.org/10.1080/08276331.2011.10593550>
- Paredes-Valverde, Y., & Quispe-Paredes, R. (2022). Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas de abarrotes en el distrito de Tambopata. *Revista Amazónica de Ciencias Sociales*, 1(1), e154. <https://doi.org/10.55873/racs.v1i1.154>
- Peña, R. (2016). *La perdurabilidad empresarial en Colombia en los primeros cinco años de creación de empresas como factor de sostenibilidad y desarrollo económico*. Pontificia Universidad Javeriana <http://hdl.handle.net/10554/36745>
- Ponce-Andrade, J., Palacios-Molina, D., Palma-Avellan, A., & Salazar-Olives, G. (2020). Crisis Económica Pre y Post-Pandemia: Su incidencia en la mortalidad de las MIPYMES en Ecuador. *Revista Eumednet*, 1696–8352, 1–21. <https://www.eumed.net/rev/oel/2020/09/crisis-ecuador.pdf>
- Quiroa, M. (2020). *Administración, definición*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/administracion.html>
- El Comercio*. (20189 *Radiografía Económica de la provincia de Los Ríos*.

<https://www.elcomercio.com/pages/economia-provincia-rios.html>

Reglamento de inversiones del Código orgánico de la Producción. (2018). *Servicio de Rentas Internas, Decreto Ejecutivo 757*, 1–48.

[https://www.sri.gob.ec/web/intersri/bases-legales?p\\_auth=LpV4IE0B&p\\_p\\_id=busquedaBasesLegales\\_WAR\\_sriportletbibliotecaalfrescointernet&p\\_p\\_lifecycle=1&p\\_p\\_state=normal&p\\_p\\_mode=view&p\\_p\\_col\\_id=texto&p\\_p\\_col\\_count=2&\\_busquedaBasesLegales\\_WAR\\_sriportletbibl](https://www.sri.gob.ec/web/intersri/bases-legales?p_auth=LpV4IE0B&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_sriportletbibliotecaalfrescointernet&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=texto&p_p_col_count=2&_busquedaBasesLegales_WAR_sriportletbibl)

San, D., & Cantero, M. (2014). Teoría fundamentada y Atlas.ti: recursos metodológicos para la investigación educativa. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 16(1), 104–122.

[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1607-40412014000100008&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-40412014000100008&lng=es&nrm=iso&tlng=es)

Sánchez, M., Fernández, M., & Díaz, J. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Revista Científica UISRAEL*, 8(1), 107–121.

<https://doi.org/10.35290/rcui.v8n1.2021.400>

Valle, A. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)

Vera, R., Novillo, A., & Mocha, J. (2017). El Liderazgo en las microempresas familiares, desafíos y metas. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 1–6.

<http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>

## ANEXOS



Anexo 1 Matriz de consistencia

Factores que causan mortalidad de microempresas ubicadas en la Ciudad de Babahoyo, 2022.

<b>PROBLEMAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
<b>GENERAL</b>	<b>GENERAL</b>	<b>Independiente</b>	<b>Enfoque y alcance de estudio</b> El enfoque del estudio es cualitativo de alcance descriptivo-fenomenológico
¿Cómo los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?	Analizar los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022	Factores que causan la mortalidad	<b>DISEÑO DE ESTUDIO</b> El tipo de diseño a realizar es no experimental, porque no se manipularan las variables.
			<b>ESCENARIOS Y PARTICIPANTES</b> Se utilizaran expertos en distintas áreas importantes para las empresas, además de microempresarios activos y en cese de actividades.
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Independiente</b>	
¿Cómo los factores administrativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?	Analizar los factores administrativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.	Mortalidad empresarial	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</b> Técnica: Entrevista Instrumento: Guión de entrevista semiestructurada
¿Cómo los factores operativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?	Analizar los factores operativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022		

<p>¿Cómo los factores financieros/contables causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>	<p>Analizar los factores financieros/contables que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022</p>		
<p>¿Cómo los factores educativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>	<p>Analizar los factores educativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.</p>		
<p>¿Cómo los factores legales causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>	<p>Analizar los factores legales que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.</p>		
<p>¿Cómo los factores económicos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>	<p>Analizar los factores económicos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.</p>		

## Anexo 2 Matriz de categorización de las variables

Factores que causan mortalidad de microempresas ubicadas en la Ciudad de Babahoyo, 2022.

Problemas	Objetivo General	Objetivos específicos	Categorías	Subcategorías	Códigos
¿Cómo los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?	Analizar los factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022	Analizar los factores administrativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022	Factores que causan la mortalidad en las microempresas	Factores administrativos	Falencia en la planificación. Delegación de actividades Parámetros de control.
<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo los factores administrativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores operativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>		Analizar los factores operativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022		Operativos	Cadena de suministros Gestión de inventarios

<p>¿Cómo los factores financieros/contables causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores educativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores legales causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores económicos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>					
<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿Cómo los factores administrativos causan</p>		<p>Analizar los factores financieros/contables</p>		<p>Financiero/contable</p>	<p>Sobreendeudamiento Control contable</p>

<p>la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores operativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores financieros/contables causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores educativos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores legales causan la mortalidad de las microempresas</p>		<p>que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022</p>			
---	--	--	--	--	--

<p>ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p> <p>¿Cómo los factores económicos causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022?</p>					
		<p>Analizar los factores educativos que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022</p>		<p>Educación</p>	<p>Conocimientos empresariales</p>
		<p>Analizar los factores legales que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.</p>		<p>Factores legales</p>	<p>Exceso de trámites burocráticos Reformas tributarias.</p>
		<p>Analizar los factores económicos que causan la mortalidad de las microempresas</p>		<p>Factores económicos</p>	<p>Estabilidad económica Tasa de préstamos</p>

		ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022.			
			Mortalidad empresarial	Liquidación	Cierre de actividades empresariales
				Transición a la informalidad	Informalidad empresarial









## Anexo 5. Instrumentos validados por expertos



### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Javier Paredes  
Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de maestría con mención en MBA de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte, promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales recojo la información necesaria para poder desarrollar la presente investigación.

El título de investigación es: **Factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022**. y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de investigación.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Firma

Apellidos y nombre:

García Aguachea Mary Carmen

**Certificado de validez de contenido del instrumento: guía de entrevista semiestructurada**  
**PARTICIPANTES EXPERTOS**

Subcategorías	Ítems	Categoría: Factores que causan la mortalidad empresarial												Sugerencias
		Pertinencia				Relevancia				Claridad				
		MA	A	D	MD	MA	A	D	MD	MA	A	D	MD	
Factores administrativos	Desde su experiencia ¿Qué factores administrativos causan la mortalidad de las microempresas?	X				✓				✓				
	Considera usted que la deficiencia en la planificación ¿afecta en la mortalidad de las microempresas?	✓				✓				✓				
	¿Los microempresarios deben fortalecer parámetros de control?	✓				✓				✓				
	Según su criterio, ¿Es importante que los propietarios de microempresas designen los labores que deben de cumplir cada empleado de la entidad?		✓			✓				✓				
Factores operativos	Considera usted ¿Qué el factor operativo afecta en las microempresas?	✓				✓				✓				
	¿La cadena de suministros inciden en la perdurabilidad de las microempresas?	✓				✓				✓				
	¿Cómo incide la deficiente gestión de inventarios en una microempresa?		✓				✓			✓				

Factor financiero/contable	Que las microempresas tengan un registro contable, ¿es un beneficio?	✓				✓				✓			
	¿Por qué cree usted, que los microempresarios se sobre endeudan?		✓			✓	✓			✓			
	¿Cómo incide la deficiencia de un plan financiero en el fracaso empresarial?		✓				✓			✓			
Factor educativo	Para iniciar una microempresa, piensa usted ¿qué es relevante tener algún conocimiento empresarial?	✓				✓				✓			
	¿Cuál es el perfil de un microempresario exitoso? Desde su punto de vista profesional.	✓					✓			✓			
Factores legales/normativos	Piensa usted, ¿ que los deberes legales son un obstáculo para que una microempresa se mantenga en el negocio?		✓				✓			✓			
	¿Las microempresas se ven afectadas de forma negativa por las reformas tributarias?	✓				✓				✓			
Económico	¿La estabilidad económica nacional afecta a las microempresas?	✓				✓				✓			
	¿Qué tanto afectan las tasas elevadas de préstamos a las microempresas?		✓				✓				✓		
	¿Los microempresarios tienen facilidad de acceso a préstamos?	✓				✓				✓			

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable [  ]    Aplicable después de corregir [  ]    No aplicable [  ]

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Paredes Rivas, Carlos Antonio    CI: 1205132234

Especialidad del validador: Maestría en Contabilidad y Auditoría - Maestría en Administración Pública

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar a la subcategoría del constructo.

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Bahía de los Angeles, 17 de octubre del 2022



Firma del Experto Informante.

Especialidad

## Información Personal

Identificación: 1205132234

Nombre: PAREDES TOBAR JAVIER ANTONIO

Género: MASCULINO

Nacionalidad: ECUADOR

Imprimir Información

## Título(s) de cuarto nivel o posgrado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAZULI	Nacional		1030-14-98043393	2014-01-21	
MAGISTER EN ADMINISTRACION PUBLICA	UNIVERSIDAD PARTICULAR DE ESPECIALIDADES ESPIRITU SANTO	Nacional		1037-2022-2409457	2022-01-18	

## Título(s) de tercer nivel de grado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
INGENIERO EN CONTABILIDAD SUPERIOR AUDITORIA Y FINANZAS CIRA	UNIVERSIDAD REGIONAL AUTONOMA DE LOS ANDES	Nacional		1042-09-948341	2009-09-28	

## Título(s) de tercer nivel técnico-tecnológico superior

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
TECNICO EJECUTIVO CONTADOR	UNIVERSIDAD REGIONAL AUTONOMA DE LOS ANDES	Nacional		1042-05-673137	2005-03-29	
TECNOLOGO EN SISTEMAS CONTABLES COMPUTARIZADOS	UNIVERSIDAD REGIONAL AUTONOMA DE LOS ANDES	Nacional		1042-05-721961	2005-11-24	



## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señora: Martha Acosta  
Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de maestría con mención en MBA de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte, promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales recojo la información necesaria para poder desarrollar la presente investigación.

El título de investigación es: **Factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de investigación.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Firma

Apellidos y nombre:

Garcia Aguachela Mary Carmen



**Certificado de validez de contenido del instrumento: guía de entrevista semiestructurada**  
**PARTICIPANTES EXPERTOS**

		Categoría: Factores que causan la mortalidad empresarial												
Subcategorías	Ítems	Pertinencia				Relevancia				Claridad				Sugerencias
		MA	A	D	MD	MA	A	D	MD	MA	A	D	MD	
Factores administrativos	Desde su experiencia ¿Qué factores administrativos causan la mortalidad de las microempresas?	✓				✓				✓				
	Considera usted que la deficiencia en la planificación ¿afecta en la mortalidad de las microempresas?	✓				✓				✓				
	¿Los microempresarios deben fortalecer parámetros de control?		✓				✓			✓				
	Según su criterio, ¿Es importante que los propietarios de microempresas designen los labores que deben de cumplir cada empleado de la entidad?		✓				✓			✓				
Factores operativos	Considera usted ¿Qué el factor operativo afecta en las microempresas?	✓					✓			✓				
	¿La cadena de suministros inciden en la perdurabilidad de las microempresas?		✓				✓			✓				
	¿Cómo incide la deficiente gestión de inventarios en una microempresa?	✓				✓				✓				
Factor financiero/contable	Que las microempresas tengan un registro contable, ¿es un beneficio?	✓				✓				✓				
	¿Por qué cree usted, que los microempresarios se sobre endeudan?	✓				✓				✓				

	¿Cómo incide la deficiencia de un plan financiero en el fracaso empresarial?	✓			✓			✓				
Factor educativo	Para iniciar una microempresa, piensa usted ¿qué es relevante tener algún conocimiento empresarial?	✓			✓			✓				
	¿Cuál es el perfil de un microempresario exitoso? Desde su punto de vista profesional.		✓				✓	✓				
Factores legales/normativos	Piensa usted, ¿ que los deberes legales son un obstáculo para que una microempresa se mantenga en el negocio?	✓			✓			✓				
	¿Las microempresas se ven afectadas de forma negativa por las reformas tributarias?	✓			✓			✓				
Económico	¿La estabilidad económica nacional afecta a las microempresas?	✓			✓			✓				
	¿Qué tanto afectan las tasas elevadas de préstamos a las microempresas?		✓			✓		✓				
	¿Los microempresarios tienen facilidad de acceso a préstamos?	✓			✓			✓				

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable []    Aplicable después de corregir [ ]    No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: Acosta Roby Martha Beatriz    CI: 1203072937

Especialidad del validador: Economista - Magister en Contabilidad y Auditoria

**\*Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
**\*Relevancia:** El ítem es apropiado para representar a la subcategoría del constructo.  
**\*Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Babahoyo, 17 de octubre del 2022



Firma del Experto Informante.

Especialidad

## Información Personal

Identificación: 1203072937

Imprimir Información

Nombres: ACOSTA ROBY MARTHA GUADALUPE

Género: FEMENINO

Nacionalidad: ECUADOR

## Título(s) de cuarto nivel o posgrado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	Nacional		1030-13-86036275	2013-06-04	

## Título(s) de tercer nivel de grado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
ECONOMISTA	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL	Nacional		1006-07-750164	2007-04-09	

**Anexo 3 Modelo de carta de presentación**

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Señora: Jessica Rodriguez

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de maestría con mención en MBA de la Universidad César Vallejo, en la sede Lima Norte, promoción 2022, requiero validar los instrumentos con los cuales recojo la información necesaria para poder desarrollar la presente investigación.

El título de investigación es: **Factores que causan la mortalidad de las microempresas ubicadas en la ciudad de Babahoyo, 2022**, y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas de investigación.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

  
Firma

Apellidos y nombre:  
Garcia Aguachela Mary Carmen

**Certificado de validez de contenido del instrumento: guía de entrevista semiestructurada**
**Participantes: microempresarios que cerraron sus negocios**

Subcategorías	Ítems	Categoría: Factores que causan la mortalidad empresarial												Sugerencias
		Pertinencia				Relevancia				Claridad				
		M	A	D	MD	MA	A	D	MD	MA	A	D	MD	
	¿Qué provocó el cierre de su microempresa?	✓				✓				✓				
Factores administrativos	¿Su microempresa planificaba?	✓				✓				✓				
	¿Tenía parámetros de medición? Es decir ¿Sabía qué debía controlar?		✓				✓			✓				
	¿Los empleados que tenían a cargo, tenían claro las actividades que debían de cumplir?		✓				✓			✓				
	¿Tenía un plan para la compra de mercadería/ materia prima?		✓				✓			✓				
Factores operativos	¿Mantenia su inventario bajo algún criterio de control?	✓					✓			✓				
	¿Llevaba un registro de ingresos y egresos?	✓				✓				✓				
Factor financiero/contable	¿Hizo algún plan financiero para su microempresa?	✓				✓				✓				
	¿Qué problemas financieros afrontó su microempresa?	✓				✓				✓				
	Estos problemas ¿incidieron de manera significativa en el cierre de la microempresa?	✓				✓				✓				
	¿Tiene algún estudio relacionado con administración?	✓					✓			✓				





Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:    **Aplicable [X]**    **Aplicable después de corregir [ ]**    **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: *Membrillo Daniela Jessica Yisela* ..... CI: *1203353352* .....

Especialidad del validador: *Magister en contabilidad y auditoría* .....

Babahoyo, 17 de octubre del 2022



Firma del Experto Informante.  
Especialidad

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar a la subcategoría del constructo.  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



### Información Personal

Identificación: 1203353352

Imprimir Información

Nombres: MENENDEZ DAVILA JESSICA YISELA

Género: FEMENINO

Nacionalidad: ECUADOR

### Título(s) de cuarto nivel o posgrado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUARQUIL	Nacional		1030-13-86040451	2013-10-23	

### Título(s) de tercer nivel de grado

Título	Institución de Educación Superior	Tipo	Reconocido Por	Número de Registro	Fecha de Registro	Observación
CONTADOR PUBLICO AUDITOR	UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO	Nacional		1013-05-661579	2006-01-30	

### Certificaciones del Sistema Nacional de Cualificaciones y Capacitación Profesional

Nombres: MENENDEZ DAVILA JESSICA YISELA

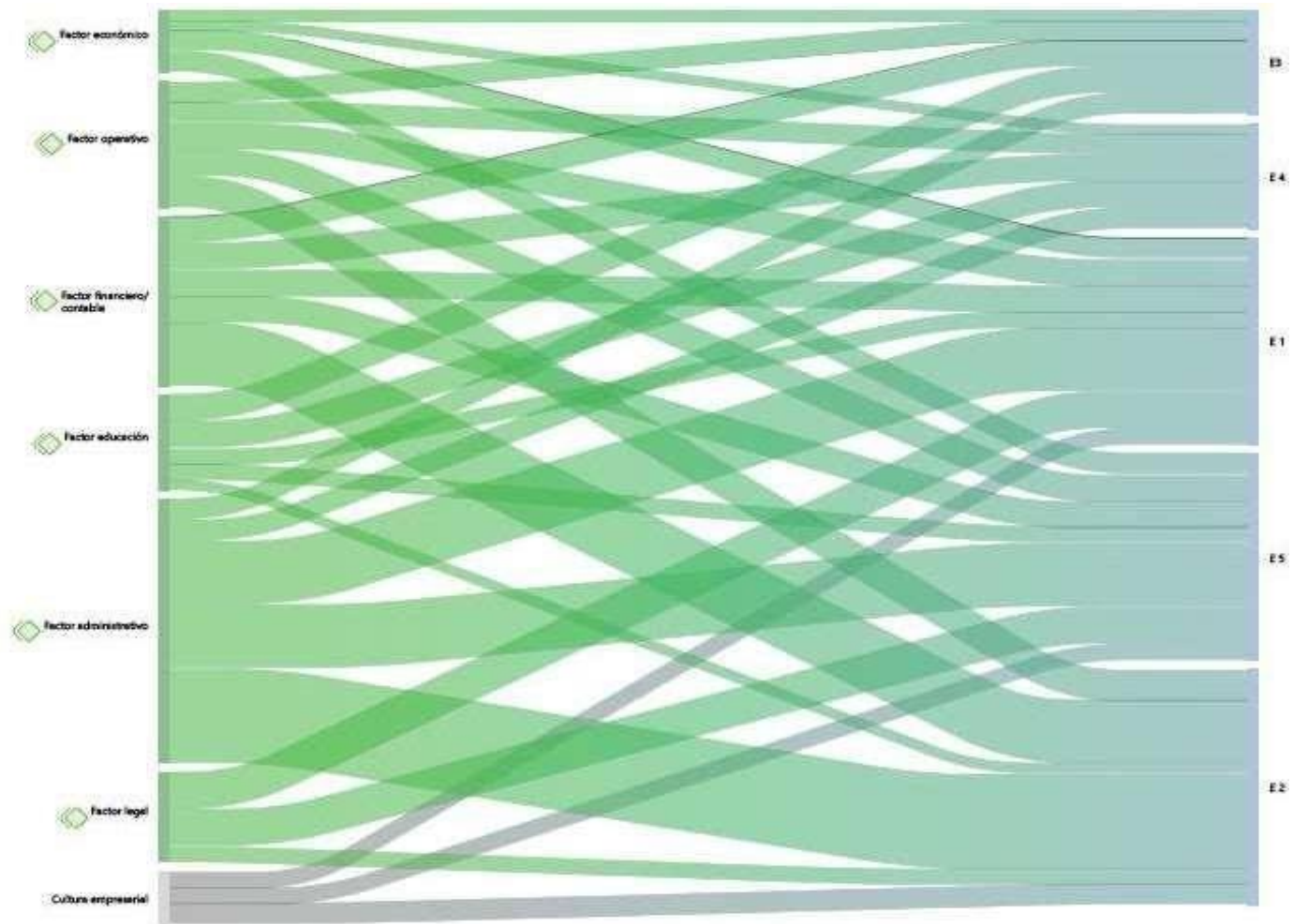
Identificación: 1203353352

Institución Certificadora	Certificado	Número de Registro SETEC	Válido Desde	Válido Hasta	Provincia	Cantón
INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO VICENTE ROCAFUERTE	ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS	SETEC-2167-CCL-147113	13/08/2019	13/08/2024	LOS RIOS	BABAHOYO



## Ilustración 8

Factores que causan mortalidad





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, ZUÑIGA CASTILLO ARTURO JAIME, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "

Factores que causan mortalidad de microempresas ubicadas en la Ciudad de Babahoyo, 2022.

", cuyo autor es GARCIA AGUACHELA MARY CARMEN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 10.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 17 de Enero del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
ZUÑIGA CASTILLO ARTURO JAIME <b>DNI:</b> 09225053 <b>ORCID:</b> 0000-0003-1241-2785	Firmado electrónicamente por: AJZUNIGAC el 17- 01-2023 09:16:16

Código documento Trilce: TRI - 0521869