

TRATAMIENTO CONTABLE Y TRIBUTARIO DE LOS INVENTARIOS EN LAS EMPRESAS PYMES DE ELECTRODOMÉSTICOS

Ing. Hugo Guillermo López Ibarra
Lcda. CPA. Gisella Patricia Hurel Franco, MGs.
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil
Departamento de Posgrado
Maestría en Contabilidad y Auditoría
Email: hlopezi@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Hugo Guillermo López Ibarra y Gisella Patricia Hurel Franco: "Tratamiento contable y tributario de los inventarios en las empresas PYMES de electrodomésticos.", Revista Observatorio de las Ciencias Sociales en Iberoamérica, ISSN: 2660-5554 (Vol 2, Número 10, junio 2021, pp. 14-22). En línea:

<https://www.eumed.net/es/revistas/observatorio-de-las-ciencias-sociales-en-iberoamerica/junio21/inventarios-pymes-electrodomesticos>

RESUMEN

Las PYMES de electrodomésticos, es un sector que aporta significativamente al crecimiento y dinamiza la economía del Estado Ecuatoriano, siendo responsables de la generación de nuevas plazas de empleo. Por lo que es preponderante brindarle atención e incentivarla hacia su correcto desarrollo. En este estudio se ha identificado, la inobservancia del contenidas en la NIC 2, que norma el tratamiento contable y tributario de los inventarios, concebido por la ejecución de metodologías inadecuadas de costeo de los productos ofertados, controles improcedentes, entre otros. El abordaje metodológico es un enfoque mixto. Esto involucró la combinación de una metodología cuantitativa con una cualitativa. Para la recolección de la información se utilizó la técnica de la entrevista dirigida a los direfentes de la PYMES de electrodomésticos, la técnica la observación al departamento Financiero Contable y a la Bodega de la PYMES de electrodomésticos, la técnica de la encuesta dirigida a 17 trabajadores de la PYMES de electrodomésticos y finalmente se hizo un análisis documental de los Estados Financieros y de Resultaos de PYMES, con la finalidad de conocer si PYMES de electrodomésticos objeto de estudio, aplican de manera adecuada la NIC 2. Con la propuesta se recomienda un Proceso Contable y Tributario para la aplicación de la NIC 2, aplicada en las PYMES de Electrodomésticos, dado a través de un Plan de acción, para obtener una correcta ejecución del sistema de inventario y evaluación técnica de los resultados, optimizando así la revelación en los estados financieros en las Empresa Comercializadora de Electrodomésticos.

Palabras Claves: Inventario, Contabilidad, Norma Internacional, Administración de Recursos.

ACCOUNTING AND TAX TREATMENT OF INVENTORIES IN HOUSEHOLD COMPANIES

SUMMARY

Household SMEs, is a sector that contributes significantly to growth and energizes the economy of the Ecuadorian State, being responsible for the generation of new places of employment. So it is predominant to provide attention and incentivize it towards its proper development. In this study, the non-observance of that contained in IAS 2, which standard the accounting and tax treatment of inventories, conceived by the execution of inadequate methodologies for the cost of the products offered, improper controls, among others, has been identified. Methodological approach is a mixed approach. This involved combining a quantitative methodology with a qualitative one. For the collection of information, the interview technique aimed at the disrefents of household appliance SMEs was used, the technique observing the Accounting Finance Department and the SME Appliances Winery, the survey technique aimed at 17 appliance SME workers and finally a documentary analysis of the Financial Statements and SME Results , in order to know whether SMEs of appliances under study adequately apply IAS 2. The proposal recommends an Accounting and Tax Process for the implementation of IAS 2, applied in Household Appliance SMEs, given through an Action Plan, to obtain a correct execution of the inventory system and technical evaluation of the results, thus optimizing the disclosure in the financial statements in the Appliance Marketing Company.

1.- INTRODUCCIÓN

El tratamiento contable en los diferentes países del mundo ha venido evolucionando, con la finalidad de estandarizar la información contable. Este significativo hecho ha consentido la propagación de alianzas estratégicas de negocios nacionales e internacionales, conllevando que los mercados se dilaten, generando mayor comercialización.

Por su parte, los inventarios junto con la comercialización cubren un papel predominante dentro de las pequeñas y medianas empresas, denominada PYMES, debido a la cantidad de productos que deben manejarse para cubrir los requerimientos de los compradores, por lo que es necesario adoptar un sistema o mecanismo que controle las entradas y salidas de los productos que serán considerados para la venta.

De la misma manera, la administración de inventarios es primordial para las PYMES, en especial para las comercializadoras de productos, porque los inventarios constituyen un activo decisivo en la gestión empresarial, debido a su implicación positiva para la generación de capital de trabajo, su repercusión en las ventas y obtención de ganancias. Aspectos que tributan a la rentabilidad y crecimiento del negocio.

Por otra parte, las PYMES dedicadas a la actividad comercial, como lo establece el Servicio de Rentas Internas, están sujetas al pago de significativos impuestos identificados como: Impuestos a la

Renta (IR), IVA, Impuesto Municipal sobre Activos Totales, Impuestos Prediales, Otros impuestos (impuesto del 2 por mil cobrado a todo capital comercial, industrial y bancario de las entidades asociadas a la Cámara de Comercio de Guayaquil) y más aún están sujetas a tributación sobre los inventarios por su condición de activos.

Cruz Fernández (2017) afirma: “Un inventario en la empresa, sea cual sea su naturaleza, representa una inversión económica para la compañía que debe ser planificada, gestionada y controlada”. (p. 25).

Las PYMES desenvuelven un papel predominante en la economía de los países, fundamentalmente en Ecuador, que se encuentra en vías de desarrollo. Vega Chamba & Peña Vélez (2017) afirma: “El sector de PYMES en el Ecuador es un elemento dinamizador de la economía, puesto que el 99% del total de establecimientos a nivel nacional ejercen actividades de pequeña y mediana empresa” (p. 5).

En consecuencia, tomando en consideración la importancia y papel de los inventarios para estos negocios, es vital la correcta aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 2 (NIC 2), referente a los inventarios, en aras de lograr transparencia, credibilidad y sobre todo equidad en la valuación y presentación de la información contable y financiera, derivada de las operaciones y transacciones respaldadas por los inventarios.

Por lo cual, los datos y publicaciones de investigaciones consultadas referentes a la aplicación de la NIC 2 en el sector del comercio, han evidenciado limitaciones en el manejo y control de los inventarios. Esos inconvenientes que surgen en el instante de la medición y estimación del inventario ocasionan que la información obtenida no sea fiable y esto origina una vulneración de la integridad de las cifras de los inventarios, conllevando a la toma de decisiones erradas, que son sinónimo de pérdida para la empresa.

2.- REVISIÓN DE LA LITERATURA

Las Pequeñas y Medianas Empresas

El mundo actual en que vivimos se encuentra intensificado a través de la globalización. En donde las empresas para poder mantenerse han recurrido a la creatividad, productividad y competitividad, para el desarrollo de nuevas empresas, y dadas a las exigencias del mercado se han apoyado en sabias alianzas estratégicas.

Es reconocida la creciente importancia de la pequeña y mediana empresa (PYME), en especial en los países en vías de desarrollo, por su aporte al empleo y al bienestar económico. Las PYMES integradas al aparato productivo, como parte de la cadena de valor, coadyuva en la diversificación y dinamización de la economía. Ello se manifiesta en su potencialidad para la creación de empleo y fomentar la riqueza. (...) El concepto de PYMES difiere en sus siglas en pequeños espacios de un país con otro, ya que si bien es cierto la base de las pequeñas y microempresas acoge los mismos elementos, dependerá del nivel de desarrollo de cada nación para poder establecer igualdad o desigualdad en las mismas. Por ejemplo, una empresa pequeña en Suiza puede ser una grande en Ecuador. (Cardozo Edyamira, Velasquez de Naime , & Rodriguez Monroy C , 2012, p. 2).

Las Pequeñas y Medianas Empresas, reconocidas por las siglas PYMES, hace referencia a un tipo de empresa compuesta por un número reducido de trabajadores y de limitados recursos económicos. Se pueden reconocer avivadamente, por que operan en diferentes sectores y albergan actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan un parte importante de la economía de un país, alrededor del 80% de las empresas constituidas en el Ecuador corresponden a PYMES y esta conducta se observa en los demás países del mundo, pero lamentablemente se encuentran deficiencias en la gestión administrativa lo que ocasiona que ante la sociedad sean consideradas como empresas que no maduran o desarrollan económicamente. (Solís Granda & Robalino Muñiz, 2019, p. 1).

Inventarios

Los inventarios son recursos económicos que dispone una organización. Para una empresa dedicada a la compra y venta de productos, el inventario equivale a uno de los activos más representativos dentro del balance general y estará presente en el estado de resultados, para determinar los costos de las mercancías vendidas durante un período definido. Concretado la venta de los productos, ese inventario se transforma en dinero en efectivo de manera inmediata. Partiendo desde esa primicia básica, es fundamental que los administradores prioricen en la gestión para el buen manejo de los inventarios, con el propósito que sea delicadamente vigilada, controlada y ordenada. Sin lugar a duda ejercer un control provechoso de los inventarios, es sinónimo de generación de costos. Guerrero Salas Humberto (2017), define a los inventarios como:

Conjunto de recursos que se mantienen ociosos hasta el instante mismo que se necesiten. Por lo tanto, dichos recursos que no realizan ningún beneficio a la firma o empresa hasta antes de ser utilizados, lo único que generan son inversiones en algo que no está rindiendo ninguna contribución, y por el contrario si está generando un sin número de costos asociados a los inventarios (...). De hecho, estos inventarios son necesarios para que las empresas funcionen y den una eficiente respuesta a sus clientes; pero con la atenuante que los inventarios deben ser bien administrados por parte de los directivos de la empresa a fin de minimizar los costos que estos ocasionan (...) (p. 10).

Administración y control de los inventarios

De manera general, todas las empresas requieren abastecerse de suficientes bienes y servicios para el normal desarrollo del día a día de sus actividades. Para ese desarrollo eficaz de sus actividades, necesitan indudablemente una laboriosa gestión en sus inventarios.

Un inventario, sea cual sea la naturaleza de lo que contiene, consiste en un listado ordenado y valorado de productos de la empresa. El inventario, por tanto, ayuda a la empresa al aprovisionamiento de sus almacenes y bienes ayudando al proceso comercial o productivo, y favoreciendo con todo ello la puesta a disposición del producto al cliente. (Cruz Fernández, 2017, p. 15).

La administración y control de los inventarios se da con el objetivo de viabilizar la disponibilidad de los bienes en el momento de requerir su uso o venta a los clientes, de controlar los materiales de compra y de producción, para finalmente alcanzar a minimizar la inversión de los inventarios.

Tabla 1

Tareas en el control de inventarios

Tareas	Criterio
Clasificación de inventarios:	La empresa puede identificar sus categorías, de acuerdo a su criterio y el tipo de inventario que manejan.
Definir máximos y mínimos de stock:	Para evitar un exceso en gastos, la empresa basada a la información histórica de sus ventas, podrá fijar la cantidad mínima y máxima de productos que deberá disponer para la venta.
Definir la frecuencia con la que se hará la revisión del inventario:	Para evitar un exceso en gastos, la empresa basada a la información histórica de sus ventas, podrá fijar la cantidad mínima y máxima de productos que deberá disponer para la venta. Existen varios métodos para la valoración del inventario en la empresa el mismo que será acorde conforme a los productos que oferta la empresa. Se debe considerar que el proceso del inventario físico debe estar programado y ser ordenado. Disponiendo de todas las herramientas necesarias para agilizar el proceso y registro de los datos reales del inventario.

Fuente: Libro UF0476: Gestión de Inventarios, Autora: Antonia Cruz Fernández, (2017).

Elaborado por: López (2021)

Es de interés para las PYMES de electrodomésticos, considerar las tareas en el control de inventarios detallados en la Tabla 1, porque es necesario, fundamentarse en métodos y técnicas, que consientan conocer las necesidades de reabastecimiento óptimas en materia de inventarios.

Norma Internacional de Contabilidad No. 2

Los inventarios obligatoriamente deben ser inspeccionados, valorizados y registrados apropiadamente para evitar pérdidas económicas en las empresas y es necesario considerar que el entorno competitivo demanda conservar una información estandarizada. Bajo esos preceptos la NIC 2, es una herramienta de vital importancia en las empresas indistintamente de su tamaño. Los inventarios son elementos de vital importancia puesto que constituyen parte sustancial de la actividad principal de las empresas y son necesarias para la continuidad del negocio. La NIC 2, es una Norma que prescribe el tratamiento contable de los inventarios.

El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de los inventarios. Un tema fundamental en la contabilidad de los inventarios es la cantidad de costo que debe reconocerse como un activo, para que sea diferido hasta que los ingresos correspondientes sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese

costo, así como para el subsiguiente reconocimiento como un gasto del periodo, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas del costo que se usan para atribuir costos a los inventarios. (IAS –International Accounting Standards, 2005, p.4).

Por esta razón, la aplicación y cumplimiento de la NIC 2 por parte de las empresas, es de suma importancia para lograr una adecuada valoración y control de los inventarios. No obstante, es significativo destacar que no todas las entidades han logrado hacer de esta norma un material de consulta sistemático, así como establecer procedimientos internos que, sustentados en la misma, posibiliten que los inventarios sean valorados de forma correcta y razonable.

3.- METODOLOGÍA

Esto involucró la combinación de una metodología cuantitativa con una cualitativa, para así obtener la profundización en los resultados. El manejo de ambos métodos permitió que el método cuantitativo y el cualitativo se complementen entre sí. Con ello se logró contrarrestar las desventajas de cada método y producirá fructuosos resultados en su desarrollo.

Los tipos de investigación que se acondicionaron al propósito que persigue el desarrollo de este proyecto de investigación, es exploratoria, descriptiva y documental.

Se utilizó como técnicas de investigación la observación, entrevistas, encuestas y análisis documental.

4.- RESULTADOS

Con el instrumento de la observación en los Departamentos de Dirección General, Administrativo Contable y Bodega, se evidenció que la PYMES objeto de estudio, es una empresa familiar. Las direcciones de cada Departamento son ocupadas por individuos que se vincula en cierto grado de consanguinidad y afinidad. Ningún departamento dispone de Manual de políticas y procedimientos, consecuentemente no efectúa Procesos de evaluación del personal.

La observación directa de las tareas y actividades que se cumplen se realizó se observó la existencia de Inventario en excesos, con registros no actualizados. No existe un control adecuado de ingresos y salidas de mercaderías. El área de ubicación donde reposan los electrodomésticos no dispone de suficiente espacio, haciendo que la movilidad de estos se vuelva limitada. No se conocen las ubicaciones exactas de los productos, debido a que se manejan en 3 bodegas, la mismas que se encuentran separadas. No se hace un inventario periódico. No disponen de una clasificación por productos en las bodegas. La responsabilidad de custodiar la bodega no se encuentra definido. Todos los trabajadores del almacén tienen acceso abierto para la manipulación de los productos de la bodega.

Con el instrumento de entrevistas a los principales directivos de la PYMES objeto de estudio, fue notorio detectar que no hay una planificación de capacitación. En el Departamento de la Bodega prima la poca experticia de sus colaboradores, y no tienen capacitaciones referentes a la aplicación de la NIC 2. Los controles que han efectuado en sus labores diarias en la Bodega son productos de la experiencia mas no por técnicas o métodos. La Empresa no tiene determinado los mecanismos

necesarios para identificar, analizar y tratar el manejo de los inventarios. Ausencia de Flujogramas de Procedimientos para la gestión de los inventarios de la Comercializadora.

Con el instrumento de encuestas dirigidas a los trabajadores, bajo el rol de apoyo y asistencia de la PYMES objeto de estudio, se cotejó que el 58,82% de los trabajadores de los encuestados consideran que los principales problemas en la determinación del costo del inventario se deben al desconocimiento de la NIC 2 y el 47,06% considera que el factor humano es el causante principal de la incorrecta determinación de costo del inventario. Con la información obtenida, se corroboró la importancia, de la elaboración de un Plan de acción para la aplicación del proceso Contable y Tributario establecido en la NIC 2, para obtener una correcta ejecución del sistema de inventario y evaluación técnica de los resultados, optimizando así la revelación en los estados financieros en la PYMES objeto de estudio.

En lo concerniente al análisis de la información financiera de los períodos 2018 vs 2019, de la PYMES objeto de estudio, se evidenció que en el Estado de Situación Financiera durante el 2018 las dos principales cuentas, de mayor representatividad en sus Activos es las Cuentas y Documentos por Cobrar comerciales corrientes que representa el 56,53% y el 41,53% del total de los activos la Cuenta de Inventario de Productos terminados y mercadería en almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta). En el 2019, las dos principales cuentas, de mayor representatividad en sus Activos es las Cuentas y Documentos por Cobrar comerciales corrientes que representa el 57,08% y el 38,87% del total de los activos la Cuenta de Inventario de Productos terminados y mercadería en almacén (excluyendo obras/inmuebles terminados para la venta). En el Pasivo la Cuentas y Documentos por Pagar representa en el 2018 el 78,77% y en el 2019 el 71,92%

En el estado de resultados, las variaciones fueron desfavorables, por que existió la reducción de los ingresos de valores por concepto de Ventas de \$750.895,55 dólares que ostentaba en el 2018, a \$454.114,29 dólares que presenta al finalizar el período 2019, reflejando una disminución del 39,52%. No reflejó aumento de los gastos operacionales a consecuencia de la baja en sus ventas. En comparación con el 2018, la Empresa en el período 2019 disminuyó el número de trabajadores. La existencia de otros ingresos no operacionales por \$ 108.987,43 permitió obtener una utilidad de \$ 5.167,39 vs al período 2018 que fue de \$ 515,61 dólares.

5.- DISCUSIÓN

Al analizar los resultados obtenidos entorno al tratamiento contable y tributario de los inventarios en la PYMES de electrodoméstico, fue notorio detectar que la mayoría de este tipo de empresas son familiares, no dispone de Manual de políticas y procedimientos.

En el Departamento de la Bodega de las PYMES, prima la poca experticia de sus colaboradores, y no tienen capacitaciones referentes a la aplicación de la NIC 2. Los controles que han efectuado en sus labores diarias en la Bodega son productos de la experiencia mas no por técnicas o métodos.

La Empresa PYMES de electrodomésticos que fue objeto de estudio, no tiene determinado los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar el manejo de los inventarios. Es evidente la

ausencia de Flujogramas de Procedimientos para la gestión de los inventarios de la Comercializadora.

Las PYMES de electrodomésticos no tienen claro los procesos necesarios sobre el tratamiento contable y tributario de los inventarios, bajo el contenido de la NIC 2. La implementación de esta Norma representa un factor positivo en la PYMES. Pero pocas veces destinan presupuesto para la actividad de capacitación de su capital humano.

Respecto a la aplicación de la NIC 2, es significativo destacar las principales problemáticas existentes:

- En sentido general no se determina de forma correcta el costo del inventario.
- La determinación del costo del inventario no se realiza conforme a lo estipulado en la norma.
- Un porcentaje considerable de los encuestados considera que la incorrecta aplicación de la norma afecta la determinación del costo y otros no definen una posición al respecto.
- El principal factor causante de la incorrecta aplicación de la norma es el factor humano.
- Predomina la aplicación de métodos empíricos de valuación de los inventarios.
- Todos los encuestados consideran que la inadecuada determinación del costo ocasiona afectaciones severas al negocio predominando la baja rentabilidad y la sobre y subvaloración de los precios.
- El mayor problema en la determinación del costo de los inventarios se debe al desconocimiento de la norma.
- El incumplimiento de las tareas asociadas con los inventarios se debe al desconocimiento de la norma.
- No se conoce el impacto y consecuencias desde el punto de vista tributario que tiene el método utilizado en la valoración de los inventarios debido a su repercusión en el costo de venta.

6.- CONCLUSIONES

1. Inadecuada aplicación de método de valorización de mercadería en la bodega. Predomina el accionar empírico en la aplicación de los métodos de valuación de los inventarios, por parte de los involucrados en la gestión de los inventarios.
2. La correcta aplicación de la NIC 2 posibilitará a la empresa una valoración adecuada de sus inventarios con incidencia en la razonabilidad de sus estados financieros.
3. Se evidencia notoriamente el desconocimiento por parte del personal, en materia de inventarios, manejo de NIC 2 y sus principales fundamentos, lo cual origina falencias y pérdidas de mercadería.
4. No se encuentran definidas las reglas y lineamientos que deben regir en cada departamento de la empresa.

Por ello se recomienda la estructuración de un Plan de acción para la aplicación del proceso Contable y Tributario establecido en la NIC 2. Con el objetivo de procesar la información para identificar las posibles deficiencias entorno al sistema de inventario, de las PYMES de

electrodomésticos. Para que de esa manera las PYMES de electrodomésticos puedan evaluar los resultados contables y tributarios de la Aplicación de la NIC 2 y finalmente logran validar la incidencia de la NIC 2 en el pago de tributos y resultados financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cruz Fernández, A. (2017). *Gestión de Inventarios* (Primera Edición ed.). Antequera , Málaga, España: IC Editorial. Recuperado el 21 de octubre de 2019, de <https://books.google.com.ec/books?id=Dw9aDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=gestion+de+inventario+importancia&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi10Je7pvLtAhXEEFkFHYGfC5gQ6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=gestion%20de%20inventario%20importancia&f=false>
- Espinoza Ramírez, T. (2015). "LA NIC 2 Y SU INCIDENCIA EN EL CONTROL DE LOS INVENTARIOS EN LA EMPRESA ELECTRODOMESTICOS LECODE LA CIUDAD DE SANTA ROSA". (UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA) Recuperado el 20 de enero de 2021, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/4645/1/TTUACE-2015-CA-CD00111.pdf>
- Fierro Martínez, Á. M., & Fierro Celis, F. A. (2015). *Contabilidad de Activos con enfoque NIIF para las PYMES* (Tercera Edición ed.). Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=wPa2DQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=activo+contabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjOI4baueLuAhXiQjABHUKCE4Q6AEwAnoECAQQAg#v=onepage&q=activo%20contabilidad&f=false>
- Guerrero Salas , H. (2011). *Inventarios manejo y control*. Bogotá, Colombia: ECOE EDICIONES. Recuperado el 15 de noviembre de 2020, de https://books.google.com.ec/books?id=2q5JDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Control+de+Inventarios&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjK-KLn17zuAhWOq1kKHx_AAyUQ6AEwAHoECAEQAg#v=onepage&q=Control%20de%20Inventarios&f=false
- Lorena Servin - Gerente de Auditoría Deloitte LATCO - Paraguay Latin American Countries Organization. (2019). *Deloitte*, Perspectivas. Recuperado el 1 de febrero de 2020, de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Solís Granda, L., & RobalinoMuñíz, R. (2019). *Universidad Estatal de Milagro*. doi:<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4002/1/949-Texto%20del%20art%20c3%20adculo-4068-1-10-20190913.pdf>
- Vega Chamba, N. E., & Peña Vélez, M. J. (14 de diciembre de 2017). Estructura de las PYMES en la economía Ecuatoriana. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe, N° 8, Vol 1 - julio 2018*(ISSN: 1390-9045), 5. Recuperado el 3 de enero de 2020, de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwjG3bHMubfuAhWspFkKHRfrBiEQFjAAegQIARAC&url=https%3A%2F%2Frevistas.unl.edu.ec%2Findex.php%2Fsuracademia%2Farticle%2Fview%2F519%2F411&usg=AOvVaw2sCD5BF4FBd5QaGWJ3LIH_