

Flerida María Alcívar Cedeño ^a; Janina Alexandra Montalvan Espinoza ^b; Marlin
Manuel Alvarado Zuñiga ^c

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias
Salinas de Bolívar

*Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento. Vol. 2 núm., 1,
febrero, ISSN: 2588-073X, 2018, pp. 393-412*

DOI: [10.26820/recimundo/2.1.2018.393-412](https://doi.org/10.26820/recimundo/2.1.2018.393-412)

Editorial Saberes del Conocimiento

Recibido: 05/12/2017

Aceptado: 15/02/2018

- a. Universidad de Guayaquil; flerida.alcivarced@ug.edu.ec
- b. Universidad de Guayaquil; janina.montalvanes@ug.edu.ec
- c. Universidad de Guayaquil; marlin.alvaradoz@ug.edu.ec

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

RESUMEN

El modelo de costeo para producción de quesos ha ayudado a las empresas en responder al mercado con productos de mejor calidad a precios más competitivos. El control de costos como herramienta para que las organizaciones obtengan productos con una mayor eficiencia y eficacia. Analizando la rentabilidad del producto, el método del ABC ha contribuido eficazmente con el proceso de toma de decisión. Con el ABC, las microempresas pueden mejorar su eficacia y reducir costos sin sacrificar valor para el cliente. Esto también permite a las microempresas comunitarias, calcular el impacto de la reducción de costos y confirmar posteriormente, los ahorros logrados; el Costeo Basado en Actividades (ABC) es un método dinámico para la mejora continua de los procesos. Con éste método la entidad puede tener su particular ventaja competitiva basada en costos y así puede agregar valor continuo a sus clientes. La implantación del modelo de gestión basado en la metodología ABC/ABM, no solo le permite a la entidad conocer el costo de sus productos y servicios financieros, sino que va a determinar los centros de costos, y sobre los cuales ejercerá un control de costos a todo nivel de la organización. Con la aplicación del modelo en Excel que se plantea le permitirá mejorar los procedimientos, conocer que actividades le generan valor al proceso y qué recursos optimizar, adicionalmente, va a considerar una integración y cohesión entre los niveles de la dirección, y el personal de negocios donde se generan los resultados. De la investigación realizada se presenta un modelo conceptual y práctico del procedimiento que lleva su implantación, seguimiento y evaluación del modelo dentro del proceso; este modelo se puede aplicar en los diferentes productos de las microempresas una vez definidos los recursos, las actividades, los direccionadores y el objeto del costo. Además se propone con la implantación del modelo contar con la información necesaria como soporte para la toma de decisiones.

Palabras clave: Modelo de costeo, elementos de costo, pymes, presupuestos, rentabilidad.

ABSTRACT

The costing model for cheese production has helped companies respond to the market with better quality products at more competitive prices. Cost control as a tool for organizations to obtain products with greater efficiency and effectiveness. By analyzing product profitability and customer profitability, the ABC method has effectively contributed to the decision-making process. With ABC, microenterprises can improve efficiency and reduce costs without sacrificing customer value. This also allows community micro-enterprises to calculate the impact of cost reduction and subsequently confirm the savings achieved; Activity Based Costing (ABC) is a dynamic method for continuous improvement of processes. With this method the entity can have its particular competitive advantage based on costs, so it can add continuous value to its clients. The implementation of the management model based on the ABC / ABM methodology, not only allows the entity to know the cost of its products, but will determine the cost centers, and on which will exercise a cost control at all levels of the organization. With the application of the model in Excel that raises will allow you to improve the procedures, to know which activities generate value to the process, what resources to optimize, will consider an integration and cohesion between the levels of management, and the business personnel where generate the results. The research carried out presents a conceptual and practical model of the procedure that leads to its implementation, monitoring and evaluation of the model within the process; this model can be applied to the different products of the micro once the resources, activities, indicators and the object of the cost have been defined. In addition, it is proposed with the implementation of the model to have the necessary information as support for decision making.

Keywords: Costs model, cost elements, smes, budgets, profitability.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Introducción.

Las microempresas comunitarias se han desenvuelto con éxito durante la última década en medio de la crisis económica y dentro de un mercado financiero cada vez más competitivo, basado en la favorable aceptación por parte de los diferentes grupos sociales quienes buscan satisfacer sus necesidades inmediatas; actualmente se orienta a financiar actividades productivas rentables que generen ingresos sustentables a socios/ clientes, su accionar está enmarcado en función de la responsabilidad social. (Ramírez Urquidy, Taxis Flores, & Aguilar Barceló, 2014) (Aguilar, Ramírez, & Barrón, 2007)

Las microempresas necesitan contar con la información necesaria que constituya un instrumento útil para controlar su eficiencia en las distintas actividades que se realizan en el proceso de los productos, que servirá de apoyo en la toma de decisiones. Se plantea como objetivo fundamental un modelo de gestión para determinar el Costo Basado en Actividades ABC, para el producto, lo que servirá de base para la aplicación en los demás productos. (Peña, 2005)

Las microempresas no pueden seguir realizando tareas que no agreguen valor, deben eliminarse todas aquellas tareas que no ayudan al desempeño eficaz de los factores productivos identificados en el proceso de fabricación, por ello se plantea un modelo de Costeo Basado en Actividades el mismo que permite la asignación y distribución de los diferentes costos indirectos de acuerdo a las actividades realizadas, identificando el origen del costo de cada actividad, contribuyendo en la toma de decisiones sobre las líneas de productos que la microempresas ofrecen. (Pérez & Stumpo, 2002)

Las teorías generales y las teorías sustantivas así como los referentes empíricos, detallando cada una de las perspectivas que lo conforman. Se efectúa una revisión de la literatura publicada en los últimos años sobre el sistema de costos ABC, antecedentes investigativos y la fundamentación del mismo; se plantea la hipótesis que será verificada en el desarrollo del trabajo investigativo.

La metodología de investigación. Se define el tipo de investigación, el diseño y los métodos, así como las técnicas e instrumentos. Se determina la población y la muestra. Luego se plantea como se procesaran los datos.

El objetivo de la presente investigación es diagnosticar los mecanismos de costeo actual que utilizan en los procesos de producción de quesos en la microempresas comunitarias de la Parroquia Salinas de Bolívar.

Metodología.

El diseño de investigación corresponde a un diseño no experimental, tipo ex-post facto, como prototipo de la investigación en las ciencias contables. El tipo de investigación fue descriptiva y explicativa y de corte cuantitativo. Las variables de investigación y sus relaciones serán analizadas en el contexto natural de la población bajo estudio, es decir, en las condiciones actuales de marginación y exclusión social, debido a la inserción del investigador en dicho contexto. No solo la recopilación de la información sino también la validación de resultados ha sido realizada in situ, allí donde reside la población objeto de estudio. La utilización de fuentes primarias de información a nivel de la obtención de los datos y de la propia discusión y análisis

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

de los resultados es quizá una de las mayores fortalezas del presente trabajo de investigación. No hay duda que el tema del desarrollo local es multifactorial con causas múltiples; por tanto, debe ser abordado desde una óptica concreta para no extraviarse en el denso mundo de variables y connotaciones teóricas y epistemológicas. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010)

Se trata de un diseño transaccional cuyas observaciones o datos se determinaron en un momento dado y único en el tiempo y espacio. Las relaciones a describir entre las variables definidas bajo estudio son de corte correlacionar y se especifica entonces un diseño de tipo correlacional /causal pues se esperan establecer relaciones de causalidad entre dichas variables.

Métodos aplicados

Los métodos teóricos a utilizar en la presente investigación permiten revelar las relaciones esenciales del objeto de investigación, son fundamentales para la comprensión de los hechos y para la formulación de la hipótesis de investigación.

- *Analítico – sintético*: Este método permite ver la totalidad del problema y sus partes que lo conforman, es decir tener una visión de lo general a lo particular y viceversa, por cuanto se ha analizado detalladamente cada una de las causas del tema de investigación.
- *Inductivo – deductivo*: Estos métodos permite realizar un análisis a cada parte que se estudia en el proyecto en estudio buscando el porqué de la problemática existente.

Los métodos empíricos en esta investigación permitieron generar el análisis preliminar, y así se verificó y comprobaron las concepciones teóricas. El método empírico se basa en la observación así como la encuesta es primordial en la valoración de cada dato obtenido para su

estudio minucioso del cual se requiere. La técnica documental permitió la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. Incluye el uso de instrumentos definidos según la fuente documental a que hacen referencia.

La técnica que permitió la recolección de información es la encuesta. La encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas, así por ejemplo: permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas (Grasso, 2006). No está en referencias

Los datos serán recolectados, codificados y procesados en el software SPSS versión 23 en español, haciendo uso inicial de las pruebas estadísticas descriptivas mediante tabla de frecuencias y gráficas de barras para analizar cómo se manifiestan las características de la muestra.

Para el contraste de las hipótesis, se utilizaron las pruebas estadísticas correlacionales, con la finalidad de conocer la relación significativa o no, entre las variables independiente y dependiente, para finalmente analizar la relación “r” hallada. La relación fue cuantificada mediante la t de student.

Universo y Muestra

El universo o población de esta investigación, está conformada por todos los trabajadores que tienen a su cargo la administración de las microempresas, es decir 40 sujetos. La muestra con la que se realizará esta investigación, será intencional o de conveniencia tipo que corresponde a

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

las muestras no probabilísticas. La muestra será seleccionada de la población teórica, como resultado del punto de vista subjetivo del investigador, pero fundado en el criterio de que los sujetos seleccionados son grupos de edad homogénea, de nivel profesional similar, que laboran en las microempresas y que tienen experiencias relacionadas con la contabilidad; por estas razones se seleccionó una muestra no probabilística denominada intencional o por conveniencia. La muestra se igual a la población y está constituida por los 40 trabajadores. En nuestro caso de estudio, se considerará como parte de nuestro Universo, el Área de Producción, Área Legal y el Área Financiera, dichas áreas están conformadas por la Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar, del cual se va a considerar la obtención de datos:

Comuna de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar	Número de Personas
Coordinadora de Producción	10
Encargado de Planta	5
Encargado de Bodega	5
Coordinador de Ventas	10
Gerente Administrativo	10
Total	40

Nota: Comuna de la Parroquia de Salinas de la Provincia de Bolívar

Tabla 1.- Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias

Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado
Zuñiga

Categoría, dimensión y unidades de Análisis

Se expone en este proceso de investigación las variables de la Tabla de Categoría, Dimensiones, Instrumentos y Unidades de Análisis, las cuales serán de referencia para el análisis de nuestro objeto de estudios.

Categoría	Dimensión	Instrumento	Unidades de Análisis
Legal	Leyes Tributarias Legislación Laboral	Observación Encuestas	Personal de Área Legal
Producción	Identificación de Costos de materia Prima y de Fabricación Control de Inventario	Observación Encuesta	Personal de Área de Producción
Económica	Planificación Presupuestaria Flujo de Efectivo Estrategia Financiera	Encuestas Observación	Área Financiera

Tabla 2.- Categoría, dimensión y unidades de Análisis

Categoría

Se ha enfocado en la Tabla de Categoría, lo correspondiente a los hechos planteados y formulados en el Árbol de Problemas, el cual se fijaron como parte del análisis las áreas: Legal, Producción y Económica, las mismas que están integralmente relacionadas y direccionará al estudio, el cual arrojará resultados del comportamiento de los procesos actuales del área de Producción.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Dimensiones

Se ha considerado tres tipos de dimensiones concernientes a la operación de Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar. Por lo que se ha citado en la Dimensión leyes tributarias, legislación laboral. Costos de producción y control de inventario la misma que contiene los productos que son vendidos a nivel nacional, que son generados por la producción de acuerdo a las estadísticas que maneja el área Comercial.

Instrumento

Dentro de la Tabla de CDIU, lo correspondiente a la etapa de Instrumento, el cual para nuestro caso de investigación, empleará técnicas para obtener información valiosa para sustentar el problema planteado. Las técnicas a emplearse en esta investigación será la de Observación, el cual se empleará en el transcurso de nuestro examen investigativo, mismo que permitirá registrar los métodos actuales para ejecutar el proceso de producción que emplea las Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar

Adicionalmente, se empleará la técnica de la encuesta, se tabulará los resultados de acuerdo al cuestionario de preguntas que se utilizará a cada uno de los empleados seleccionados en nuestra Tabla 1 y otorgará el resultado de la necesidad de implementar un modelo de costeo en el área de producción.

Unidad de Análisis

Las Unidades de Análisis considerada, son las que juegan un papel importante dentro del proceso que se planteó como caso de investigación, dichas unidades de análisis mantienen una relación entre sí de forma operacional, demostrando que no existe una guía o la escasez de procedimientos dentro del modelo de producción.

Gestión de Datos

Los datos fueron recolectados mediante las técnicas de la encuesta aplicando un cuestionario de preguntas cerrado y estructurado todo el proceso del cual esta propuesta de investigación y sustentar la importancia del modelo de costeo, el cual carece en el área de producción de las Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar.

Se encuestó al personal que gerencia las áreas de Producción, Comercial y Financiero, aquellas áreas proporcionaron información esencial, la misma que muestra las condiciones actuales como opera la empresa, evidenciando actividades que están alejadas de los conceptos básicos del control presupuestario.

Finalmente, la administración de la gestión de los datos en esta propuesta de investigación se la realizará en hoja de cálculos del SPSS versión 23, en el que colocaremos los datos obtenidos, para luego ejecutar las herramientas estadísticas que nos ofrece dicha aplicación y se obtendrán los resultados y las interpretaciones correspondientes.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Crterios éticos de la Investigación

Las encuestas y la implementación del cuestionario de preguntas impartidas al personal clave, se desarrolló de forma clara y transparente, determinando las necesidades organizativas y el modelo de costeo en el área de producción.

Se ha efectuado la recolección de datos, obteniendo documentación precisa, que servirá como guía de la elaboración de un procedimiento de control presupuestario en el área de producción, el mismo que permitirá generar procesos claros, llegar a utilizar herramientas de control y evidentemente contar con aplicaciones o software que ayude a efectuar dicho proceso de costeo.

El criterio en el proceso de investigación, es razonable y claro en el momento de determinar que se ha alcanzado el cumplimiento de los objetivos y aclarando las necesidades presentadas en el Árbol de problemas, priorizando la información necesaria y la ejecución de nuestra propuesta en el área de producción de Microempresas Comunitarias de la Parroquia Salinas de la Provincia de Bolívar.

Resultados.

Pregunta 1. ¿Cuándo crean un nuevo producto de crédito conoce el costo del mismo?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	15	37,5	37,5	37,5
No	25	62,5	62,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

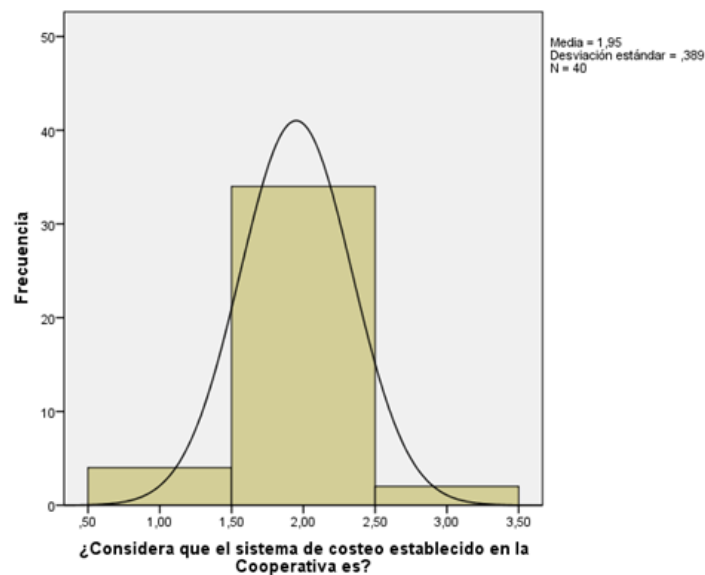


Figura N° 1.- ¿Cuándo crean un nuevo producto de crédito conoce el costo del mismo?

Análisis: Conforme se aprecia en los datos recopilados el 62,5 % de los empleados que fueron consultados, desconoce cómo se calcula los costos de los productos.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Interpretación: Se pone en evidencia que los responsables de la administración de las microempresas comunitarias no están al tanto de las posibles formas mediante las cuales pueden calcular los costos de los productos.

Pregunta 2. El presupuesto se hace en base al costo del producto

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	5	12,5	12,5	12,5
En desacuerdo	35	87,5	87,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

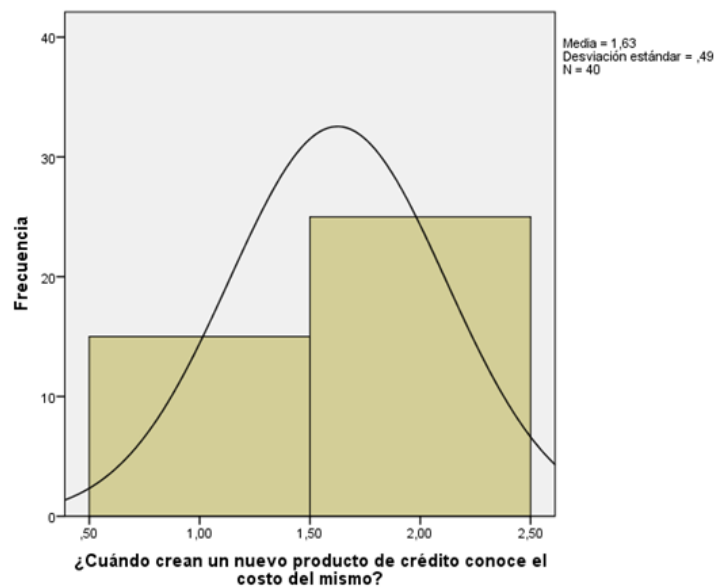


Figura N° 2.- El presupuesto se hace en base al costo del producto

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias

Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado
Zuñiga

Análisis: El resultado que arroja esta pregunta indica que el presupuesto no se hace de acuerdo con los costos es la opción que predomina entre los empleados de las microempresas 87,5 %, una bajo porcentaje de ellos señaló contrario.

Interpretación: Las microempresas comunitarias no realizan presupuestos de acuerdo a los costos de los productos.

Pregunta 3. ¿Conoce el costo del producto que la empresa produce?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	5	12,5	12,5	12,5
No	26	65,0	65,0	77,5
desconoce	9	22,5	22,5	100,0
Total	40	100,0	100,0	

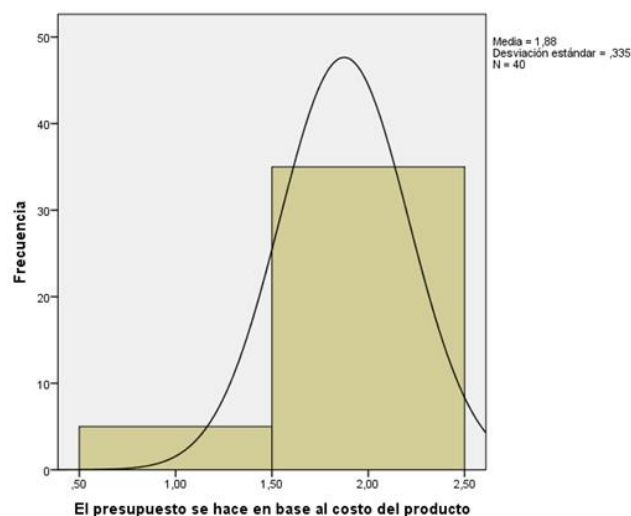


Figura N° 3.- ¿Conoce el costo del producto que la empresa produce?

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Análisis: El 65 % de los empleados encuestados señala que no conoce el costo del producto, mientras que un bajo porcentaje que corresponde al 12,5 % conoce el costo del producto.

Interpretación: La mayoría de los empleados consultados dicen no conocer el costo del producto.

Pregunta 4. ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo.	34	85,0	85,0	85,0
medianamente de acuerdo	6	15,0	15,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

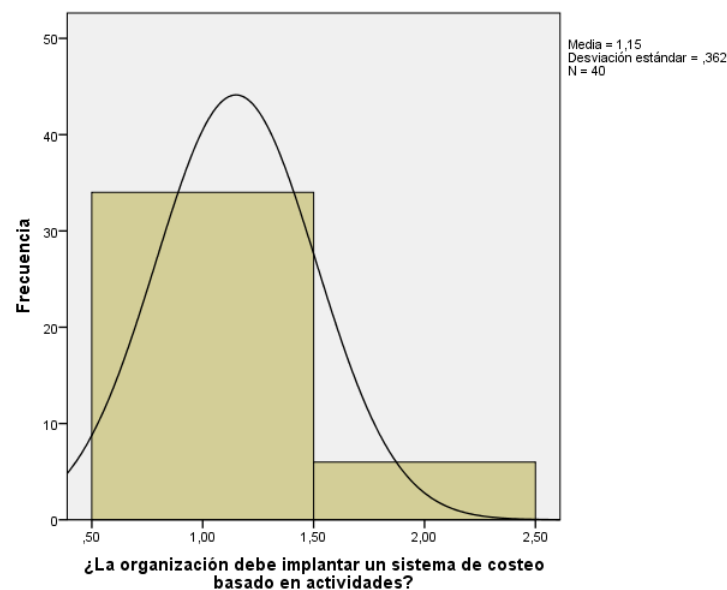


Figura N° 4.- ¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades?

Análisis: El 85 % de los empleados encuestados indica que la organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades.

Pregunta 5. ¿Asigna a cada producto los costos de todas las actividades que intervienen en el proceso?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Satisfactorio	5	12,5	12,5	12,5
Medianamente satisfactorio	3	7,5	7,5	20,0
Insatisfactorio	32	80,0	80,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

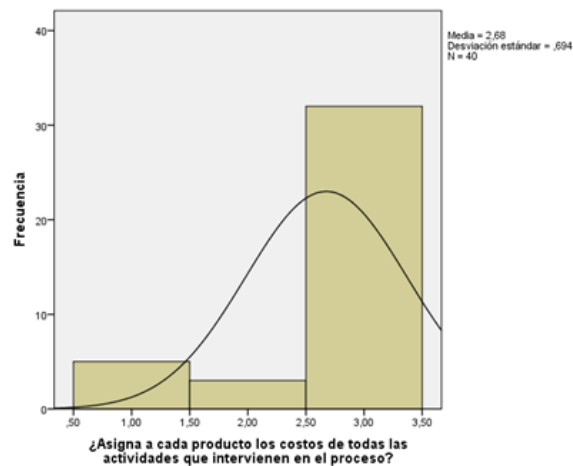


Figura N° 5.- ¿Asigna a cada producto los costos de todas las actividades que intervienen en el proceso?

Análisis: El 85 % de los encuestados señala que no se asigna a cada producto los costos de todas las actividades.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

Pregunta 6. ¿Cuándo se crea un nuevo producto, se diseña y costea cada actividad?

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente desacuerdo	32	80,0	80,0	80,0
En desacuerdo	8	20,0	20,0	100,0
Total	40	100,0	100,0	

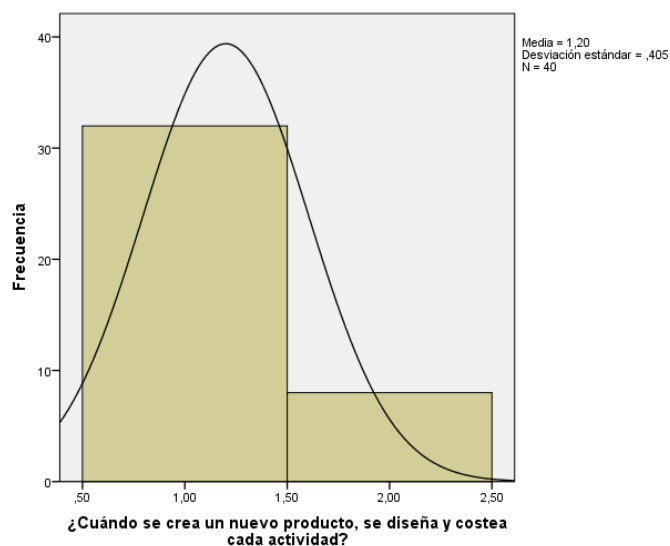


Figura N° 6.- *¿Cuándo se crea un nuevo producto, se diseña y costea cada actividad?*

Análisis: El 80 % de los encuestados señalan que no se diseña ni se costea cada actividad.

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias

Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado
Zuñiga

Estadísticas de muestra única	N	Media	Desviación estándar	Media de error estándar
¿Considera que el sistema de costeo establecido en la Cooperativa es?	40	1,9500	0,38895	0,06150
¿Cuándo crean un nuevo producto de crédito conoce el costo del mismo?	40	1,6250	0,49029	0,07752
El presupuesto se hace en base al costo del producto	40	1,8750	0,33493	0,05296
Conoce el costo del producto que la empresa produce	40	2,1000	0,59052	0,09337
¿La organización debe implantar un sistema de costeo basado en actividades?	40	1,1500	0,36162	0,05718
¿Asigna a cada producto los costos de todas las actividades que intervienen en el proceso?	40	2,6750	0,69384	0,10971
¿Cuándo se crea un nuevo producto, se diseña y costea cada actividad?	40	1,2000	0,40510	0,06405

Resultado del cálculo de la "t" student

La hipótesis es nula por el ,05 se pretende despejar la variable en cuanto se puede rechazar o aceptar de acuerdo al estudio realizado mediante un muestreo que no hay diferencias

Modelo de costeo para producción de quesos en microempresas comunitarias Salinas de Bolívar

Vol. 2, núm. 1., (2018)

Flerida María Alcívar Cedeño; Janina Alexandra Montalvan Espinoza; Marlin Manuel Alvarado Zuñiga

en base al grupo de preguntas realizando un área específica de los encuestados; de acuerdo a la versión SPSS 23 en español la hipótesis es nula.

Conclusiones.

Las microempresas comunitarias de Salinas de Bolívar., no cuentan con un sistema de costos para los productos que ofrece, por lo que es primordial que las instituciones cuenten con la metodología de un sistema de costeo ABC que les permitirá contar con la información necesaria para mejorar la toma de decisiones.

Las microempresas al no contar con el Sistema de costeo ABC, pierde la oportunidad el costo real de los productos que presta a los socios clientes, desconoce el costo de cada actividad y el costo de cada Departamento, para conocer cuáles son más rentables.

Bibliografía.

- Aguilar, J., Ramírez, N., & Barrón, K. (2007). Conformación de la microempresa marginada en la frontera norte de México. *Estudios Fronterizos*, 8(15), 51-71.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación* (5 ed.). México: McGraw Hill.
- Peña, A. (2005). El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas. Un estudio evaluativo en el área metropolitana de Mérida, Venezuela. *Actualidad Contable Faces*, 8(11), 67-79.
- Pérez, W., & Stumpo, G. (2002). *Las pequeñas y medianas empresas industriales en América Latina*. México: CEPAL.
- Ramírez Urquidy, M., Taxis Flores, M., & Aguilar Barceló, J. (2014). El papel del capital humano y el aprendizaje en las microempresas de base social en Baja California. *Estudios fronterizos*, 15(29), 207-245.