

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD

DOCTORADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES
CON ÉNFASIS EN CONTABILIDAD

El outsourcing de Contabilidad, herramienta estratégica para aumento en competitividad y valor en las MiPyMEs

AUTOR CARLOS ANTONIO CHANGMARÍN REYES

Tesis presentada como requisito para optar al grado de Doctor en Ciencias
Empresariales con énfasis en Contabilidad

Panamá, República de Panamá
30 de octubre del 2013

ST



UNIVERSIDAD DE PANAMA
VICERRECTORIA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES

HOJA DE APROBACIÓN

18 MAR 2014

La Tesis Doctoral de Carlos A Changmarín

Titulada "El Outsourcing de Contabilidad, Herramienta Estratégica para Aumento en Competitividad y Valor en las MIPyMEs"

de la que fue Directora la Dra Graciela Scavone

fue sustentada en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá el día 30 de octubre de 2013, ante el jurado constituido por los siguientes Doctores

Presidente Dr Agustín Cáceres *Agustín Cáceres*

Secretaria Dra Graciela Scavone *Graciela Scavone*

Miembro Dr Victorino Martínez *Victorino Martínez*

Obs.

Habiendo recibido la calificación de A

[Signature]

EL SECRETARIO DEL JURADO

Panamá, 30 de octubre de 2013



**UNIVERSIDAD DE PANAMA
VICERRECTORIA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES**

ACTA DE EVALUACIÓN FINAL DE LA DEFENSA DE LA TESIS DOCTORAL

1. Fecha de la Defensa: 30 de octubre de 2013
2. Nombre del Estudiante: Carlos A. Changmarín
3. Cédula: 8-180-582
4. Título a que aspira: Doctorado en Ciencias Empresariales con énfasis en Contabilidad
5. Tema de la Tesis: "El Outsourcing de Contabilidad, Herramienta Estratégica para Aumento En Competitividad y Valor en las MiPyMEs"
6. Evaluación Final:

	Puntos Obtenidos
Presentación Escrita	<u>70</u>
Presentación Oral	<u>20</u>
Preguntas y Respuestas	<u>10</u>
Gran Total de Puntos	<u>100</u>
Calificación (en letra)	<u>A</u>

7. Miembro del Jurado:

NOMBRE Y APELLIDO

Dr. Agustín Cáceres

Dra. Graciela Scavone

Dr. Victorino Martínez

FIRMA

Agustín Cáceres

Graciela Scavone

8. Refrendo:

Agustín Cáceres
Coordinador(a) del Programa del
Doctorado

F. Scavone
Director de Investigación
y Postgrado

ÍNDICE

	Páginas
ÍNDICE DE TABLAS	III
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	IV
SIGLAS, ACRÓNIMOS Y SÍMBOLOS UTILIZADOS.....	V
DEDICATORIA	VII
AGRADECIMIENTO	IX
RESUMEN	X
SUMMARY.....	XI
CAPÍTULO 1. EL PROBLEMA.....	1
1 1 ANTECEDENTES	1
1 2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1 3 JUSTIFICACIÓN	6
1 4 OBJETIVOS	10
1 4 1 <i>Objetivo general</i>	10
1 4 2 <i>Objetivos específicos</i>	10
1 5 DELIMITACIÓN Y LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN	11
1 5 1 <i>Delimitación</i>	11
1 5 2 <i>Limitaciones</i>	11
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	12
2 1 OUTSOURCING	15
2 2 OUTSOURCING DE CONTABILIDAD	25
2 3 COMPETITIVIDAD DE LA EMPRESA	29
2 4 VALOR DE LA EMPRESA	32
CAPÍTULO 3. DISEÑO METODOLÓGICO	36
3 1 INTRODUCCIÓN	36
3 1 1 <i>Tipo de investigación</i>	36
3 2 FUNDAMENTOS DEL ESTUDIO	37
3 3 HIPÓTESIS	38
3 3 1 <i>Definición conceptual y operacional de las variables</i>	39
3 4 MÉTODO	46

3 4 1	<i>Población</i>	46
3 4 2	<i>Tamaño de la muestra</i>	47
3 4 3	<i>Instrumento de recolección</i>	48
3 5	RECOLECCIÓN DE LOS DATOS	52
3 6	MÉTODOS ESTADÍSTICOS PARA EL ANÁLISIS DE LOS DATOS	53
3 7	DIAGRAMA DE BLOQUE DEL MODELO DE ESTA INVESTIGACIÓN	54
CAPÍTULO 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN		56
4 1	INTRODUCCIÓN	56
4 2	PROCESAMIENTO DE DATOS	57
4 3	ANÁLISIS DESCRIPTIVO	58
4 4	ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD	67
4 5	ANÁLISIS DE CORRELACIÓN	69
4 6	MÉTODO PARA CORROBORAR LA HIPÓTESIS DE TRABAJO	71
4 6 1	<i>Análisis de regresión múltiple</i>	71
4 6 2	<i>Análisis de correlaciones canónicas</i>	75
4 6 3	<i>Tabulación cruzada de valores medios</i>	82
CONCLUSIONES		85
	INTRODUCCIÓN	85
	CONCLUSIONES REFERIDAS A LA INVESTIGACIÓN	87
	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	90
	IMPLICACIONES PRÁCTICAS	91
	LIMITACIONES DE ESTE ESTUDIO	92
RECOMENDACIONES		94
	IMPLICACIONES PARA INVESTIGACIONES FUTURAS	94
BIBLIOGRAFÍA		95
ANEXO 1: ENCUESTA SOBRE LA GESTIÓN DE LAS MIPYMES		104
ANEXO 2: EXPLICACIÓN DEL COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH		107
ANEXO 3: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD CON DYANE		109
ANEXO 4: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD CON SPSS		111

ÍNDICE DE TABLAS

No. Tabla	Páginas
Tabla 1 1 Número de locales, personal empleado, remuneraciones pagadas e ingresos totales en la República de Panamá, año 2009	8
Tabla 3 1 Hipótesis de trabajo H_1	44
Tabla 3 2 Hipótesis y estadísticos de prueba	45
Tabla 3 3 Distribución de MiPyMEs y personal empleado en Panamá	46
Tabla 3 4 MiPyMEs en la Provincia de PANAMÁ .	48
Tabla 4 1 Sectores al que pertenecen las empresas	58
Tabla 4 2 Sexo de los dueños de las empresas	59
Tabla 4 3 Escolaridad de los propietarios de las empresas	59
Tabla 4 4 Años de uso del Outsourcing de Contabilidad	60
Tabla 4 5 Actividad de uso del outsourcing de Contabilidad	61
Tabla 4 6 Implementación de NIIF para las PYMES	61
Tabla 4 7 Utiliza un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES	62
Tabla 4 8 Cuenta con políticas de respaldo de los registros	62
Tabla 4 9 Cuentan con control de los registros de Contabilidad	63
Tabla 4 10 Obtiene información valiosa	64
Tabla 4 11 El EVA ha aumentado	64
Tabla 4 12 Calidad de las utilidades en aumento	65
Tabla 4 13 Crecimiento sostenible positivo	65
Tabla 4 14 Aumento de la calidad del producto	66
Tabla 4 15 Disminución del costo de producción	66
Tabla 4 16 Aumento de innovación de nuevos productos	67
Tabla 4 17 Estadísticos de fiabilidad	68
Tabla 4 18 Análisis de confiabilidad	69
Tabla 4 19 Correlaciones de Pearson y Spearman	71
Tabla 4 20 Análisis de regresión múltiple	72
Tabla 4 21 Matriz de coeficientes de correlación simple	73
Tabla 4 22 Análisis de la varianza (ANOVA)	74
Tabla 4 23 Análisis de correlación canónica	76
Tabla 4 24 Medidas de ajuste global del modelo	77
Tabla 4 25 Matriz de coeficientes de correlación simple	77
Tabla 4 26 Test de significacion	78
Tabla 4 27 Ponderaciones de las funciones canónicas	78
Tabla 4 28 Cargas (correlaciones) de las funciones canónicas	79
Tabla 4 29 Varianza explicada e índice de redundancia	81
Tabla 4 30 Hipótesis estadísticas	81
Tabla 4 31 Tabulación cruzada de valores medios	84

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

No. Ilustración		Páginas
Ilustración 3 1	Diagrama de bloque del modelo de investigación	55
Ilustración 4 1	Matriz de variables y sus registros	57
Ilustración 4 2	Cuadro diálogo módulo de tabulación cruzada de valores medios	82

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y SÍMBOLOS UTILIZADOS

ANOVA	Análisis de la varianza
BPO	Business Process Outsourcing – Subcontratación de Procesos de Negocios
Ed	Edición
DOI	Digital Object Identifier - Identificación de material digital
DYANE	Diseño y Análisis de Encuestas
EVA	Economic Value Added - Valor Económico Agregado
F	George W Snedecor la bautizó en honor a R A Fisher
FAO	Finance and Accounting Outsourcing – Subcontratación de Finanzas y
	Contabilidad
GEs	Grandes Empresas
H ₀	Hipótesis nula
H ₁	Hipótesis de trabajo o alterna
ISBN	International Standard Book Number – Número estándar internacional
	de libros
J _i ²	Distribución Ji cuadrada
MiPyME	Micro Pequeña y Mediana Empresa
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
NIA	Norma Internacional de Auditoría
NIIF	Norma Internacional de Información Financiera
p	Probabilidad
p (pp)	Página (páginas)
PYME	Pequeña y Mediana Empresa
r	Correlación
R ²	Coefficiente de determinación del modelo
ROE	Return On Equity - Retorno sobre el Capital propio
S/F	Sin Fecha
SPSS	Statistical Package for the Social Sciences – Paquete Estadístico para las
	Ciencias Sociales
α	Alfa
β	Beta
σ	Desviación estándar
σ ²	Varianza

d	Grado de precisión
q	Grado de confianza
N	Población
n	Muestra
s	Desviación típica
t	t de Student de William Sealey Gosset
\bar{x}	Promedio
17(2)	Volumen(número)

DEDICATORIA

Principalmente a Jesús, nuestro Dios Todo Poderoso, por haberme iluminado en los momentos difíciles

A mi querida esposa Militza Vargas de Changmarín, quien supo acompañarme en todo momento, ofreciéndome sus consejos valiosos que permitieron alcanzar, con éxito, este título tan deseado

A mis queridos padres Carlos Chang Marín (†) y Lelia de Chang Marín (†), por el interés y responsabilidad de lograr la formación de la persona que hoy soy

A mi primera y querida esposa Sonia Carles de Changmarín (†) y mi querida suegra Aida Quirós de Carles (†), quienes fueron mis guías espirituales

A mis queridos hijos Lelaida Changmarín, Carlos Changmarín, Irvin Santos y Damaris de Changmarín, nietos Carlos Antonio Changmarín, Carlos Alfredo Changmarín, Omar Osvaldo Medina, Carolina Estefanía Medina y mi biznieto Alejandro Changmarín quienes fueron motivo de inspiración

A mis Hermanos Luis Alberto Changmarín, Gilma Esther Changmarín de Sánchez, Dagmar Isaza de Changmarín y Roberto Sánchez quienes me brindaron su respaldo moral

A mi familia política abuela Mima González, suegro Julio Vargas, Suegra Mélida Klumpp, cuñada Bleizen Vargas y sobrina Andrea Martínez quienes me ofrecieron amor y apoyo familiar

A mi colaboradora Vilma Sánchez quien me brindó sus atinados consejos y observaciones

A mis compañeros de la 1ª Generación del Doctorado, quienes me brindaron su desinteresada amistad

AGRADECIMIENTO

Es mi deseo agradecer la colaboración recibida de los siguientes Doctores y Doctoras Graciela M Scavone, Elsa Beatriz Suarez Kimura, Elisa de Mojica, Juan Ernesto Mojica, Olmedo Varela Quirós, Carlos Paillacar Silva, Pedro González-Cerrud, Agustín Cáceres, Victorino Martínez, Viodelda Martínez, Evelyn Charter, Esther Elisha y Estivenson Gorón quienes, con dedicación, me brindaron sus conocimientos y atinadas sugerencias y correcciones, durante todos estos años, dando como resultado el mejoramiento de mis conocimientos en el ambiente de la investigación científica

A todos los Doctores y Doctoras de la 1ª Generación, mi agradecimiento por todos los conocimientos que me brindaron, como apoyo a perfeccionamiento profesional y académico

Al Decano, Mgtr Roldán Adames y mi colega Mgtra Aminta Bonilla por su deseo de que mi sueño se cumpliera

Al Presidente de la Comisión del Doctorado, Mgtr Birino Isaza y a la Coordinadora del Doctorado, Dra Anayansi González, por su interés de que todos los pasos realizados se pudieran cumplir de acuerdo con los reglamentos

RESUMEN

El propósito de esta investigación es identificar los factores asociados al registro de la contabilidad con el uso del outsourcing de contabilidad y si las decisiones tomadas por los dueños y administradores, de las MiPyMEs, favorecen el aumento en competitividad y valor en este sector de estudio. La población objeto de estudio se delimitó a empresas que se encuentran en las bases de datos de varias firmas de contadores en el año 2012, con un ingreso anual no mayor de B/2,500,000 y una antigüedad mínima de diez años en la actividad. La metodología aplicada en el presente trabajo implicó un estudio cuantitativo. La información se obtuvo a través de cuestionarios con sus respectivas pruebas de validez y confiabilidad. Los datos se analizaron mediante el análisis estadístico multivariante que incluyen el análisis de correlación, análisis de regresión múltiple, análisis de Correlación Canónica y tabulación cruzada de valores medios. Los resultados indicaron que las variables representadas por control de los registros contra políticas de respaldo de los mismos, información valiosa contra políticas de respaldo y control de los registros, calidad de las utilidades con el EVA y el ROE, calidad de la producción con su costo e innovación de nuevos productos, guardan estrecha relación. Se pudo corroborar que la mayor correlación es la de los indicadores EVA y disminución de los costos de producción, que es positiva, lo que indica que el valor económico agregado aumenta cuando el costo de los productos disminuyen, por otro lado, indicaron que la explicación de la varianza de la variable dependiente obtenida por el modelo de regresión es estadísticamente significativa. Referente al test *F* de Snedecor, las diferencias entre las medias son significativas. Finalmente esta investigación sugiere que el dueño de estas empresas debe recibir la educación que lo lleve a tomar mejores decisiones.

Palabras clave: MiPyME, NIF para las PYMES, Outsourcing de Contabilidad, Valor Económico Agregado, EVA, Valor, Competitividad

SUMMARY

The purpose of this research is to identify factors associated with the registration of the accounting with the use of the outsourcing of accounting and whether decisions taken by the owners and managers, SME, favor the increase in competitiveness and value in this field of study. The study population was delimited to companies that are in the databases of several accounting firms in the year 2012, with one annual income not exceeding US\$2,500,000 and a minimum age of ten years in the activity. The methodology applied in this study involved a quantitative study. Information was collected through questionnaires with their respective tests of validity and reliability. The data were analyzed using multivariate statistical analysis including correlation analysis, multiple regression, analysis of canonical correlation and cross tabulation of average values. The results indicated that the variables represented by control of the records against policies of support of them, valuable information against policies of support and control of the records, quality of earnings with the EVA and the ROE, production quality with its cost and new product innovation, keep close relationship. It could corroborate that greater correlation is that of EVA indicators and lower costs of production, which is positive, indicating that the economic value added increases when commodity costs decrease, on the other hand, indicated that the explanation of the variance of the dependent variable obtained by the regression model is statistically significant. Concerning the test F of Snedecor, the differences between the averages are significant. Finally, this research suggests that the owner of these companies should receive education that will lead to better decision-making.

Key words SMEs, IFRS for SMEs, Outsourcing of Accounting, Economic Value Added, EVA, Value and Competitiveness

CAPÍTULO 1. EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES

La gerencia debe saber reconocer qué servicio debe ser externalizado, al definir sus especificaciones y a escoger bien a los proveedores que se les confiará el servicio (Chapman, 2005, McManus, 2006, White & James, 2003) Las empresas necesitan de informes financieros pertinentes, oportunos y precisos para su análisis Las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MiPyMEs) son diferentes a las grandes empresas (GEs), porque les es muy costoso el mantenimiento de un departamento de Contabilidad, con personal altamente calificado, obligándolas a recurrir a un proveedor de outsourcing de Contabilidad (Thiss, 2005) con el objetivo de lograr ventajas competitivas con dicha herramienta (Bikfaldi, 2007)

Según la revista de la AEC (2011)

Acudir al outsourcing o tercerización de la contabilidad ha sido una tendencia por la que han optado las empresas para reducir el margen de error en los trámites contables y centrarse en dedicar sus recursos al corazón de cada negocio en particular (p 1)

Una de las ventajas que el outsourcing de Contabilidad puede reportar, son reducción de costos, flexibilidad, especialización de recursos, mayor control sobre la calidad del servicio y concentración en actividades de su núcleo central,

como una herramienta de transformación operativa, de manera que tenga un impacto positivo sobre la rentabilidad de la compañía y su participación en el mercado (Crespo, 2008, Linder, 2007)

El outsourcing de Contabilidad ha ido evolucionando a tal punto, que se viene ofreciendo con el uso de la Internet, pero debe investigarse todos los riesgos inherentes (Bhattacharya, Behara & Gundersen, 2003)

“En Panamá, la tendencia empezó a cobrar fuerza en la década del 90 cuando empezó la ola de privatización, y a la fecha el modelo sigue tomando fuerza” (Del Moral, 2006, p 1) Adiciona la autora Del Moral, que como un ejemplo, en el mes de junio del año 2001, la empresa Cable & Wireless, le ofreció a los empleados encargados de redes y cableado, la oportunidad de retiro, encargándose de dar en outsourcing a dicha empresa, los servicios donde ellos ya eran expertos, lográndose una buena relación, al tal punto, que los empleados se convirtieron en empresarios, creando cuatro empresas que siguen brindando el servicio en forma eficiente. Con esta estrategia, Cable & Wireless logró mayor eficiencia en sus operaciones. Por otro lado, el autor (Moreno, 2008), añade que, las firmas de contadores pequeñas se perfeccionan en el ofrecimiento del outsourcing de Contabilidad, sobre todo a las MiPyMEs, siendo aceptados los estados financieros que se presentan a las instituciones de crédito (bancos), instituciones reguladoras y con fines de captación de capital local y extranjero para la inversión y el crecimiento, incrementando la flexibilidad y escalabilidad de las operaciones de las empresas indicadas, que esto a su vez le permite a las MiPyMEs acceso a capital humano especializado y estimular el

crecimiento global de estas empresas, asegurando la presencia en economías en crecimiento

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Son muchos los problemas que se le presentan a las MiPyMEs que tienen relación con el ambiente externo y principalmente en el ambiente internacional

Según la OCDE (2013)

se proponen políticas específicas para promover la articulación productiva, el desarrollo regional, el acceso a los mercados internacionales y la participación en las cadenas globales de valor. Para afrontar los retos de largo plazo, América Latina también necesita poner en práctica políticas que faciliten el acceso de las pymes a fuentes de financiamiento, que les permitan desarrollar sus competencias y recursos humanos, y que promuevan la innovación y el uso de las tecnologías de la información y de las comunicaciones (p 3)

Elsa de Rodríguez (2006) señala, las MiPyMEs en Panamá presentan algunas situaciones importantes, tales como “alta tasa de interés e insuficiencia de recursos financieros, riguroso requerimiento de hipotecas y garantías, complejos procedimientos y formalidades para solicitar un préstamo y dificultad en la obtención de programas y apoyo institucional” (p 4), que las afectan directa o indirectamente y que se relacionan estrechamente con la Contabilidad de sus operaciones, ya que la misma genera la información necesaria para poder planificar, implantar y controlar procesos productivos, lo que juega un rol importantísimo en el aumento de productividad de las empresas. Sin embargo, no reciben la ayuda requerida, por parte del estado panameño para resolver este problema

Muchas MiPyMEs no mantienen las cuentas y registros financieros debidos, no son conscientes o no están convencidas de la utilidad de las normas de Contabilidad y presentación de informes financieros para fines de control y de toma de decisiones, carecen de la infraestructura y el personal calificado necesarios para aplicar las normas y reglamentos vigentes, tienen dificultades para tener acceso a dichos servicios a un precio asequible y del tipo que necesitan

Por ser tan pequeñas, la mayoría de las MiPyMEs pueden obtener orientaciones fáciles de entender y a un precio asequible sobre Contabilidad y gestión que puede ser proporcionada mediante el outsourcing por firmas pequeñas de contadores, puesto que las firmas grandes de contadores prefieren las grandes empresas

La infraestructura de Contabilidad de las MiPyMEs es débil, los sistemas de información inadecuados y el número de contadores internos, debidamente calificados, es insuficiente, se puede afirmar, que estas deficiencias pueden ser solventadas mediante el outsourcing de Contabilidad, donde se reciba el apoyo del proveedor que les ofrezca una mejor información de reportes a terceros y asesoría de expertos

Implantar un sistema de Contabilidad adecuado le permitirá a las MiPyMEs tener una mejor idea de la realidad económica por la que atraviesan e interactuar con los entes externos en igualdad de condiciones que las GEs. El outsourcing de Contabilidad puede colaborar para que estas empresas cuenten

con una administración más flexible, logren eficiencia y eficacia, dedicarle más tiempo a la producción, para lograr mantenerse competitivas en el tiempo

Sintetizando, algunos de los problemas, que presentan las MiPyMEs relacionados con la Contabilidad y que pudieran solventarse con el apoyo del outsourcing de Contabilidad, son

- 1 No cuentan con la información indispensable que les permita tomar decisiones adecuadas y oportunas,
- 2 Carecen de la información para la preparación de informes a terceros que les ayude a agregar valor a la empresa, mejorar su competitividad, y ser aceptados como sujetos de crédito,
- 3 No cuentan con el servicio de Contabilidad para la preparación de los registros de Contabilidad de acuerdo con las NIIF para PyME, la auditoría interna, la liquidación de la nómina de acuerdo con las normas laborales y legales del país, las reglamentaciones de la Caja de Seguro Social y los aspectos fiscales, para mencionar las más importantes

Cada una de las tres afirmaciones indicadas arriba, representa obligaciones de los dueños y administradores de las MiPyMEs y serán demostradas en esta investigación

Si una MiPyME no cuenta con contadores internos preparados en estas funciones, tendrá dificultades para obtener los informes necesarios para su desarrollo, mantener controles que le permitan mejorar su gestión y manejar todo lo relacionado con la nómina salarial dentro de las normas establecidas en

el país, por lo que es posible, que recurran al outsourcing de Contabilidad que pudiera ayudar a resolver esta problemática

Se debe tomar en cuenta lo indicado por Carlos Cleri (2007), en relación con los problemas que presentan las PyMEs, cuando dice que

En las PyMEs, el delineamiento preciso de la estructura organizativa no se suele tomar en serio. Los puestos se vinculan a las funciones simples: ventas, compras, Contabilidad, mantenimiento, etc., y por lo general, muchas de estas funciones son realizadas por una misma persona, así se forjan ineficiencias, falta de control, vacilaciones y pérdida de sinergia (p 213)

Planteada la problemática, se formula la siguiente pregunta de investigación

¿El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control a la información de contabilidad de las MiPyMEs, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad?

1.3. JUSTIFICACIÓN

En Panamá, como en otros países, la participación de las MiPyMEs en la economía del país, es de gran importancia por su aporte a la producción individual y generación de empleos

Según datos de la Contraloría General de la República de Panamá, en el año 2009 existía un total de sesenta y cuatro mil setecientos setenta y cuatro (64,774), de las cuales el setenta y siete por ciento (77%) son microempresas, el diecinueve por ciento (19%) son pequeñas y medianas y el tres por ciento (3%)

restante son grandes. Ello significa que el noventa y siete por ciento (97%) del total de empresas panameñas son MiPyMEs.

El personal ocupado, del año 2009, por el total de las empresas panameñas asciende a quinientos mil cuatrocientos cincuenta y tres (500,453) trabajadores de los cuales las MiPyMEs participan con el cincuenta y uno por ciento (51 %) y las empresas GEs con el resto.

Lo anteriormente expuesto, pone de manifiesto la necesidad de fortalecer el valor así como incrementar la competitividad del conglomerado de empresas que están contribuyendo a la generación de más del 50% de las empresas del país.

En cuanto al total de remuneraciones pagadas, del año 2009, por todas las empresas, ascienden a cuatrocientos siete millones de dólares (US\$ 407 millones), de los cuales las MiPyMEs aportan el treinta y cuatro por ciento (34%) y las GEs el sesenta y seis por ciento (66%).

Los ingresos generados por ventas de todas las empresas ascienden a un poco más de cincuenta y tres millones de dólares (US\$ 53 millones) de los cuales las MiPyMEs aportan sólo un doce por ciento (12%) y las GEs el ochenta y ocho por ciento (88%) (Véase la Tabla 1.1).

Tabla 1.1: Número de locales, personal empleado, remuneraciones pagadas e ingresos totales en la República de Panamá, año 2009

Clasificación	Numero de locales		Personal empleado		Remuneraciones Pagadas en miles de Balboas		Ingresos en millones de Balboas	
		%		%		%		%
Micro Hasta 150,000	49,979	77	129,733	26	36,494	9	1,240,692	3
Pequeña De 150,001 a 1,000,000	6,751	10	73,854	15	57,489	14	2,732,872	5
Mediana De 1,000,001 a 2,500,000	1,558	2	43,454	9	40,635	10	2,480,901	5
No reportan ingresos	<u>4,330</u>	<u>8</u>	<u>7,974</u>	<u>2</u>	<u>2,333</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
MiPyMEs	62,618	97	255,015	52	136,951	34	6,454,465	12
Grande Más de 2,500,000	<u>2,156</u>	<u>3</u>	<u>245,438</u>	<u>48</u>	<u>269,996</u>	<u>66</u>	<u>46,736,942</u>	<u>88</u>
Totales	<u>64,774</u>	<u>100</u>	<u>500,453</u>	<u>100</u>	<u>406,947</u>	<u>100</u>	<u>53,191,407</u>	<u>100</u>

Fuente: Contraloría General de la República de Panamá, **Directorio Estadístico de Empresas y Locales, año 2009**

Según los datos mostrados en la Tabla 1.1, la inversión en el desarrollo de MiPyMEs representa la opción más económica para la generación de empleos productivos. El beneficio que trae el desarrollo económico para los individuos (empleados y propietarios) y la comunidad en general, como resultado del mejoramiento de la competitividad de estas empresas, se debe traducir en un aumento en la calidad de vida y, por lo tanto, en un mejor nivel social para los habitantes.

Se considera necesario comparar los indicadores de gestión que miden el valor, por un lado, y la competitividad por el otro de las MiPyMEs que utilizan el outsourcing de Contabilidad y con aquellas que no lo utilizan. También es necesario analizar si el outsourcing de Contabilidad en las empresas de Panamá, lleva a reducir costos, incrementar las ventas, incrementar la rentabilidad. Al alcanzar mejorías en la competitividad y en el valor de las MiPyMEs estas empresas podrían ser más aptas para recibir financiamiento por

parte de los accionistas, así como crédito bancario o de proveedores de materias primas

Por lo que se puede afirmar que esta investigación

Es conveniente Porque se necesitan herramientas que ayuden a las MiPyMEs a incrementar su competitividad dedicándose a su núcleo central y, por otro lado, a incrementar su valor en beneficio de sus propietarios y del país

Cuenta con relevancia social Puesto que se beneficiarán tanto las MiPyMEs de la Provincia de Panamá como las del resto de las Provincias del país y de otros países

En sus implicaciones prácticas Porque ayudará a solucionar muchos de los problemas de fracasos que sufren las MiPyMEs

En cuanto a su valor teórico Puede servir de apoyo a las teorías existentes sobre la gestión de las MiPyMEs y conocer en mayor medida el comportamiento entre las variables Outsourcing de Contabilidad, competitividad y valor

La utilidad metodológica La investigación puede ayudar a crear un instrumento para la recolección de la información que será el fundamento para establecer los análisis necesarios

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

Determinar si el outsourcing de Contabilidad contribuye a la generación de valor y competitividad de las MiPyMEs

1.4.2. Objetivos específicos

- 1 Construir un marco teórico desde la teoría de los recursos y las capacidades con la finalidad de entender el outsourcing desde una perspectiva general y desde la perspectiva específica de la contabilidad
El marco teórico comprende además, competitividad de empresas y la generación de valor
- 2 Determinar si las empresas incrementan competitividad durante el período estudiado
- 3 Determinar si las empresas incrementan valor durante el período estudiado
- 4 Determinar si las empresas han tenido crecimiento sostenible en el período estudiado

1.5. DELIMITACIÓN Y LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Delimitación

El presente estudio se circunscribe a una población de sesenta dos mil seiscientos dieciocho (62,618) MiPyMEs de la República de Panamá véase Tabla 1 1 De este total, se extraerá una muestra conformada por ciento veintiuna (121) empresas de forma estratificada tomando en cuenta todos los sectores posibles, donde se incluirán empresas que utilizan y que no utilizan el outsourcing de Contabilidad, que se encuentran en las bases de datos de varias firmas de contadores

1.5.2. Limitaciones

Son muy pocas las limitaciones que se encontraron en esta investigación, puesto que se contó con una base de datos de las 121 MiPyMEs que fueron encuestadas

No obstante, se pueden presentar las limitaciones siguientes

Dificultad de lograr una homogeneidad entre las empresas que se analizaron, puesto que todo depende del tamaño de la empresa, el volumen de ventas, el sector al cual pertenece, su ubicación en la geografía, entre otros aspectos

CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

En el Capítulo anterior se estableció el problema de esta investigación y su planteamiento, donde se justificó que era necesaria la realización de la misma, luego se establecieron los objetivos, la delimitación sus limitaciones, además, se identificó la pregunta de investigación

La globalización de los mercados obliga a las empresas, particularmente a la MiPyME, a modernizar sus procesos y ser más productivas, para lograr así un buen nivel competitivo dentro del mercado nacional e internacional. En la búsqueda de la optimización de los procesos y la productividad, es requerido que las empresas se dediquen más a cumplir con su razón de ser y busquen ayuda de terceros para suplir las demás necesidades, porque su único verdadero activo lo representa el cliente (Gay, 2003, Schneider, 2004).

Cuando se habla de outsourcing de Contabilidad, se debe entender que se trata de un conjunto de opciones, tales como, Contabilidad general para la presentación de informes a terceros, auditoría interna, nómina, pago de impuestos y otras actividades que pueden otorgarse o que de hecho se otorgan a terceros. En este caso, estamos hablando de tercerización o de externalización

Existe abundante literatura referente al outsourcing, sin embargo, ésta es escasa cuando se trata sobre el outsourcing de Contabilidad. La mayoría de los autores escriben del outsourcing del área de los recursos informáticos, pero ambos, informática y Contabilidad son procesos dentro de una empresa con actividades similares.

Se sabe que el outsourcing de Contabilidad no es nuevo, pero existe mucha confusión sobre su metodología (Rothery & Robertson, 2002), prácticamente se da en un ambiente de cooperación entre dos empresas, es decir, dos organizaciones con distintos objetivos y planteamientos estratégicos, se fusionan para poder compartir un mismo ideal, el servir al cliente y el obtener un mayor beneficio o utilidad (Romero, 2009), es el momento cuando una empresa cliente da a un tercero, el proveedor, la función completa del departamento de Contabilidad, para que el cliente pueda dedicarle más tiempo a su razón de ser, con este servicio la empresa logra aumentar valor y obtener el máximo rendimiento de sus limitados recursos.

En el área de la contabilidad, se puede lograr una reducción significativa de los costos en que incurre la empresa, que se ve potenciada por las singulares circunstancias por las que está atravesando la normativa de Contabilidad. Debido al creciente proceso de armonización internacional, en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera (por sus siglas NIIF) las empresas encuentran dificultades para mantener personal especializado en tareas de Contabilidad con el grado de formación necesaria (Méndez, 2009). En este momento, coexisten diferentes normativas de Contabilidad que afectan no

sólo a la forma de elaboración y presentación de la información, sino a su propia concepción y a los objetivos que persigue. Lo cual exige una permanente actualización debido a que, además, dichas normativas son cambiantes, ya que la tendencia es a una armonización que evite volver a elaborarlas, proceso que está en marcha, pero que no es fácil ni rápido.

En el caso concreto de Panamá, la aprobación inminente de la Contabilidad de acuerdo a las NIIF para las PyME (publicado por el IASB en julio del 2009, se incluye la Micro empresa), ha supuesto un cambio importante que debe ser asumido por las empresas, que necesariamente incurrirán en mayores costos para formar al personal en la nueva normativa.

En estas circunstancias, la externalización de todo el proceso de Contabilidad conllevaría una serie de ventajas, ya que por un lado, la empresa contrataría un proveedor con personal altamente calificado, y por otro, el costo sería inferior al que le supondría realizar este proceso por sí misma. Debido a ello, aumentaría la eficiencia y obtendría una información más oportuna, transparente y relevante.

Ante la posibilidad de que las MiPyMEs en Panamá puedan hacer outsourcing, vemos una gran cantidad de firmas de contadores que anuncian sus servicios en la Internet a clientes actuales y potenciales, tal como se dijo anteriormente.

En esta investigación, se examina la importancia que tiene para las MiPyMEs el uso del outsourcing de Contabilidad, ya que son las empresas que carecen de recursos para poder administrar estos procesos en forma eficiente,

puesto que, para ello, es necesario contar con especialistas y personal que son costosos, además, los costos directos de establecer un departamento de Contabilidad internamente es el impacto económico que tiene el que la gerencia de una empresa descuide sus procesos centrales y, como consecuencia, se pierdan clientes, disminuye la competitividad y pone en riesgo la continuidad de la empresa.

Para que se dé el desarrollo de este tipo de servicio, es importante que se den guías regulatorias para las empresas que demandan el outsourcing, así como los proveedores de estos servicios puedan funcionar con reglas claras y precisas

2.1. OUTSOURCING

La práctica de la externalización, subcontratación o tercerización por parte de las empresas no es reciente, desde la era moderna las organizaciones hacían uso de terceros como una estrategia del negocio al unirse dos entidades para cumplir con metas trazadas, sin embargo, no es hasta mediados del siglo pasado que el concepto y su uso empieza a desarrollarse, tomando un nuevo nombre outsourcing, del idioma Inglés

Gay (2003), señala

El Outsourcing o Tercerización (también llamada subcontratación) es una técnica innovadora de administración, que consiste en la transferencia a terceros de ciertos procesos complementarios que no forman parte del giro principal del negocio, permitiendo la concentración de los esfuerzos en las actividades esenciales a fin de obtener competitividad y resultados tangibles (p 15)

Cuando se dice que el outsourcing no es reciente y por otro lado que es una técnica innovadora, es que primero algo se empieza progresivamente a utilizarse, hasta que se va haciendo popular, aquí nace el principio, luego se establecen las normas y luego los procedimientos para lograr una técnica uniforme

En la década del setenta, las empresas para hacerle frente a la competencia en un mercado globalizado debieron mejorar su gestión para poder mantenerse en el mismo, por lo que buscaron la especialización cediendo a terceros ciertas actividades y poder centrarse en su actividad básica y obtener mejores resultados (Schneider, 2004)

El concepto de Outsourcing gana mayor credibilidad en los años ochenta, con los avances de la tecnología, dirigido en especial a los sistemas de información e informática de la empresa, ya que las empresas empezaron a ver mucho más sencillo y rentable contratar un especialista en un área determinada que crear y mantener un departamento cada vez más grande y menos competitivo (Aubert et al, 2004, Heywood, 2001, Lacity & Hirschheim 1993, Teng et al 1995) Sin embargo, con el transcurso de los años el término ha sido ampliamente aplicado en otros tipos de actividades como el de la Contabilidad

McManus (2006) afirma que "El outsourcing no es nuevo, durante mucho tiempo, ha sido popular entre las organizaciones que buscan funciones de recursos complementarios. Mediante el outsourcing, la creencia es que la organización es más capaz de ejecutar sus actividades de negocios principales" (p.58)

Nohora Heredia (2007) plantea que el outsourcing es “una mega tendencia que se está imponiendo en la comunidad empresarial de todo el mundo y consiste básicamente en la contratación externa de recursos anexos, mientras la organización se dedica exclusivamente a la razón de su negocio” (p 235)

Agrega la autora Heredia (2007) “Costo de contabilización y pagos el que se genera en el departamento de contabilidad al tener que revisar, archivar, generar cheques para las facturas para cada uno de los proveedores”. (p 237)

Schneider (2004) plantea “El siglo XXI se está caracterizando por un entorno globalizado y altamente competitivo. En este escenario, el outsourcing surge como una herramienta que facilita la gestión gerencial” (p 18). Este autor lo define de forma muy sencilla como “la delegación total o parcial de un proceso interno a un especialista contratado” (p 33)

Castro (2008), por su parte señala

en los últimos diez años cualquier gerente que se mantenga a la vanguardia en temas de administración y estrategia ha escuchado y, en muchas ocasiones, ha estudiado y revisado la posibilidad de realizar alguno de sus procesos de negocio a través de un modelo de Outsourcing, con el ánimo de incrementar la eficiencia y el éxito de su organización (p 1)

El autor Castro (2008) plantea que el outsourcing no puede ser considerado como una moda de las teorías administrativas, sino que el mismo ha evolucionado dentro de las estrategias y tácticas empresariales por el desarrollo de la tecnología y la gran competencia que ha surgido por el proceso de globalización de los mercados

En cuanto a la tecnología manifiesta Castro (2008) “la tecnología ha permitido que las empresas tengan acceso a soluciones adecuadas para sus procesos internos aún sin tener que desarrollarlos en sus instalaciones y, más aún, realizándolos con personas que no pertenecen a sus nóminas directas” (p 1) Al referirse al proceso de globalización plantea Castro (2008) que éste ha llevado a las empresas a participar de un mercado global con niveles inimaginables en materia de competencia, en el que hay que hacer bien las cosas y diferenciarse de los competidores si se quiere tener permanencia y crecimiento” (p 1)

Entre las conclusiones planteadas por Castro (2008) señala que el outsourcing es una herramienta poderosa de gestión para las empresas pero que, para llevarla a cabo, la misma debe hacerlo estratégicamente y prepararse internamente para poder obtener los grandes beneficios que se derivan de su correcta implementación

En la misma línea Ben Schneider (2008), en su artículo Outsourcing una gran herramienta estratégica, plantea que en la medida que los mercados se vuelven más sofisticados y competitivos las empresas deben contar con una mayor flexibilidad y velocidad en sus respuestas por lo que el mundo empresarial, en las últimas dos décadas, busca la especialización para lograr ventajas competitivas duraderas y señala

Es ahí donde surge la herramienta de gestión denominada “outsourcing” o “tercerización”, que de la mano con la globalización, las comunicaciones y la tecnología de información, permiten que empresas firmen convenios y se conecten formando un tejido industrial de especialistas en diversos campos (p 40)

Méndez (2009) señala

En la actualidad, el outsourcing está ampliamente extendido, como consecuencia de la mayor complejidad tecnológica y de gestión. En el ámbito de los sistemas de información ha experimentado un fuerte crecimiento, pero puede decirse que ha resultado especialmente relevante en el caso de los procesos de negocio o BPO (*Business Process Outsourcing*) (p 62)

Agrega el autor Méndez (2009) El BPO se refiere a la externalización de funciones de Procesos de Negocio, que busca redefinir las condiciones de los procesos de la empresa para lograr mejores resultados y no solamente reducir costos, lo que ha contribuido al desarrollo del outsourcing como herramienta de gestión

Graham & Philip (2007) señalan que el BPO consiste en la externalización de procesos que no son el núcleo de la empresa, pero que son esenciales para el eficiente funcionamiento de la organización. De esta forma la empresa transfiere la responsabilidad completa de ciertos procesos al proveedor del servicio de outsourcing que garantiza estándares de calidad en áreas como la Administración, Finanzas y Contabilidad

Crespo (2009) agrega

En este contexto, la externalización de procesos de negocio, más conocida por el acrónimo de BPO, surge como una alternativa a considerar, máxime porque permite a la empresa destinataria de dichos servicios el concentrar sus recursos en actividades directamente relacionadas con su valor diferencial en el mercado (p 1)

Las empresas al externalizar determinados procesos son más flexibles ante los cambios de los mercados, por lo que pueden reaccionar rápidamente y obtener ventajas competitivas, por otra parte, pueden disponer de tecnologías

más avanzadas sin realizar inversiones y contar con información actualizada y oportuna para tomar decisiones (Méndez, 2009)

Resumiendo lo aportado por los autores citados hasta aquí tenemos, que desde la era moderna hasta mediados del siglo pasado, los negocios han tenido la necesidad de utilizar los servicios de terceros para poder ser más productivos, aumentar su competitividad, disminuyendo costos, con la especialización de los procesos, para dedicarse a su razón de ser, el cliente

Que, en forma progresiva, lo indicado en el párrafo anterior, ha dado nacimiento a una técnica innovadora de administración, lo conocido como outsourcing. Que en la década del setenta por problemas de la globalización y en los años ochenta por los avances tecnológicos va tomando fuerza esta herramienta, que no es nueva porque se está imponiendo en la comunidad empresarial desde el siglo XXI en un entorno globalizado y altamente competitivo y que por dicho motivo surge el outsourcing como tal, por lo que en los últimos diez años es recomendable el outsourcing, que no puede ser considerado como una moda de las teorías administrativas, recomendándose que el outsourcing debe ser llevado estratégicamente para lograr beneficios. Por otro lado, el outsourcing ha experimentado en los procesos de negocios (por sus siglas en inglés BPO), que el BPO no es el núcleo de la empresa y que con el BPO las empresas obtienen ventajas competitivas

Hochmae (2005) termina diciendo, que

En pocas palabras, el BPO tiene que ver con la optimización. Las actividades que tradicionalmente se llevaban a cabo en un ambiente de altos costos, ahora se realizan en un ambiente donde rigen costos de mano de obra más bajos, sin la menor pérdida en la calidad del proceso proporcionado (p 190)

Por otro lado, algunos autores indican que existen muchas definiciones para definir el Outsourcing (Espino-Rodríguez & Padrón-Robaina, 2006)

- Definiciones que consideran que el outsourcing implica un equilibrio, contratos de largo plazo, que crea una relación a largo plazo considerando al proveedor del servicio un socio estratégico, donde existe el intercambio entre firmas independientes (Mol et al 2005, Quélin & Duhamel 2003)

- Definiciones que identifican el tipo de actividades o servicio que pueden ser externalizados, considerados como actividades no estratégicas para la empresa (Cosani et al 1996, Lei y Hitt 1995, Quinn & Hilmer 1994)

- Aquellas definiciones que considera que el Outsourcing es una acción donde se transfieren planificación, responsabilidades, conocimiento y actividades de administración, todas estas actividades a través de contratos (Blumberg 1998, Greaver 1999)

- Outsourcing es una decisión que implica la contratación externa de determinadas actividades no estratégicas o procesos de negocio necesarios para los fabricantes de bienes o suministros de servicios, por medio de acuerdos o contratos con una mayor capacidad para llevar a cabo aquellas actividades o procesos de negocio, con la finalidad de mejorar las ventajas competitivas (Espino-Rodríguez & Padrón-Robaina, 2006)

Esta externalización puede ser considerada desde el punto de vista estratégico, es decir, cuando se considera al proveedor del servicio como un socio estratégico que contribuye, participa en el negocio de su cliente y aporta

valor al cliente y, además, existen contratos de largo plazo por el servicios entre las empresas (Mol et al, 2005, Quélin & Duhamel, 2003)

De igual forma, se puede estudiar el outsourcing de actividades o servicios como actividades no estratégicas para las empresas (Casani et al, 1996, Lei & Hitt 1995, Quinn & Hilmer, 1994)

Aquí se aprecia una primera dicotomía ya que la teoría de recursos y capacidades plantea la necesidad de generar diferenciaciones estratégicas al interior de las organizaciones, el outsourcing introduce la idea de la externalización de procesos, lo que en un principio parece un contrasentido, a partir de la presente discusión bibliográfica, es posible reconocer que el outsourcing permite a las organizaciones concentrarse en aquellas actividades consideradas estratégicas, lo que es coherente con la teoría de los recursos y capacidades

Muchas empresas han llegado a la conclusión, que una alta integración de las actividades o procesos internos no esenciales que forman parte de su cadena de valor, les resta atención en las actividades medulares o centrales que le otorgan en definitiva una ventaja competitiva. Por lo tanto, dar en outsourcing las actividades o procesos internos no esenciales ha sido considerado una estrategia muy efectiva cuando las empresas persiguen un mayor dinamismo y flexibilidad estratégica en mercados también altamente dinámicos. Desde esta perspectiva, para muchas organizaciones crear o sostener capacidades o recursos puede implicar un proceso más largo o más lento (Thompson & Strickland, 2003)

De acuerdo con esta teoría, las decisiones que adopten las empresas para dar en outsourcing una o más partes no esenciales de su cadena de valor, no sólo han de estar sujetas a parámetros de costos sino, además, debe considerarse en qué medida las actividades y/o procesos internos, que se han dado en outsourcing, contribuyen a una mayor dinámica y explotación de las fuentes de ventajas competitivas existentes, (Tarzijan, 2009)

El outsourcing permite a las empresas focalizar sus recursos en aquellas actividades principales del negocio (Quinn, 1999, Quinn & Himer, 1994)

En este contexto lo planteado por Quinn (1999) llama la atención, ya que su proposición de que las capacidades esenciales no pueden ser dadas en outsourcing, se contrapone con lo propuesto por Barney (1991) en el sentido que los recursos con potencial de crear ventaja competitiva son valiosos, escasos, no imitables y no sustituibles, por lo tanto imposibles de ser considerados como candidatos a ser dados en outsourcing

Por lo tanto, para entender las características positivas del outsourcing y cumplir con los objetivos específicos planteados en esta investigación, construir un marco teórico aplicando variables desde la teoría de los recursos y las capacidades con la finalidad de entender el outsourcing, se presenta lo indicado por los siguientes autores en las últimas décadas del siglo XX, surgió un gran interés por el estudio del rol que juegan los recursos y capacidades de las organizaciones como un pilar esencial en su situación competitiva (Wernerfelt, 1984) Las organizaciones buscan alcanzar ventajas competitivas sostenibles, por lo que sus decisiones van dirigidas a este objetivo (Barney, 1986, Eisenhardt

& Martin, 2000) Asimismo, las organizaciones poseen una serie de recursos que les permiten obtener mayores rendimientos en el largo plazo (Barney, 1996, Grant, 1991, Penrose, 1959, Wernerfelt, 1984)

Según los autores Brabard & Morgan (2007) outsourcing es

El uso contratado de los recursos, bienes y capacidades de un tercero, con niveles garantizados de los criterios de calidad, rendimiento y valor frente al costo, así como un método de evaluación, con el fin de proporcionar servicios que antes se realizaban dentro de la empresa, posiblemente implicaría la transferencia de parte del personal existente a la empresa proveedora de servicios, y/o la transformación/rejuvenecimiento de los procesos de apoyo empresariales y la tecnología (p 25)

Por tal motivo, la base de las ventajas competitivas está en las capacidades que tienen las empresas para utilizar y crear recursos únicos que lo diferencien de las empresas competidoras (Teece, Pisano & Shuen, 1997) Los recursos y capacidades de la empresa se consideran únicos o distintivos cuando no pueden ser generalizados por otras empresas, permitiendo la obtención de productos que satisfacen las necesidades del mercado de una manera superior al resto de los competidores (Grant 1991)

Los recursos considerados estratégicos contribuyen a la ventaja competitiva de la empresa, aún en mayor grado que otros como los productos y los mercados (Barney 1991, Conner 1991, Powell 1992, a, b) Esto explica por qué en una misma industria o sector de actividad, existen diferencias en sus resultados entre las organizaciones producto que sus recursos específicos determinan el rendimiento (Kor & Mahoney, 2004) El logro de un rendimiento superior en un determinado sector industrial por parte de una empresa posee una visión interna (Barney, 1991, Peteraf, 1993) En este concepto, los recursos

con potencial de crear ventaja competitiva son valiosos, escasos, no imitables y no sustituibles (Barney, 1991)

Las empresas deben invertir en actividades que desarrollen capacidades esenciales y además poder determinar qué actividades realizar internamente y cuáles se deben dar en outsourcing (Quinn & Hilmer, 1994), teniendo en cuenta que las capacidades esenciales de la empresa no se pueden dar en outsourcing, incluso se deben proteger (Quinn, 1999)

Por otro lado, las empresas que no cuenten o que no puedan desarrollar las capacidades necesarias, tienen que adquirirlas en el mercado bajo el sistema de outsourcing (Grant, 1991) La obtención de las capacidades depende del grado de especificación que la empresa necesite, con la amenaza de que la empresa proveedora genere oportunismo (Barney, 1999)

2.2. OUTSOURCING DE CONTABILIDAD

Como se dijo en la introducción de esta investigación, a pesar de que existe una abundante literatura que entrega una justificación teórica para la existencia del outsourcing como tal, esto no se da así para el outsourcing de Contabilidad

El outsourcing de Finanzas y Contabilidad se le conoce por su término en inglés como FAO (Finance and Accounting Outsourcing) El uso de este tipo de outsourcing ha aumentado por la preocupación constante de los riesgos operativos, la rentabilidad y competitividad de las empresas

Plantean Graham & Philip (2007) que al mejorar la gestión del riesgo en las operaciones de la empresa, se logra mejorar el rendimiento financiero, el valor del accionista y los niveles de competencia, pero para todo ello se requiere información confiable y coherente en materia de las Finanzas y Contabilidad de la empresa

Es importante señalar que al darse el outsourcing de Contabilidad debe haber, entre la empresa y el servidor del servicio, un alto grado de intercambio de información que permita a los especialistas hacer los análisis correctos y que aporten valor a la empresa para la toma de decisiones

El outsourcing de Contabilidad, le brinda variados beneficios a las empresas en lo que respecta a una medición adecuada de la gestión empresarial, pero muy importante es que al contratar un proveedor (Turek, 2008) de servicios de outsourcing de Contabilidad, el cliente que lo contrata puede recibir los beneficios de una información de Contabilidad fiable e íntegra, contar con un proveedor financieramente sólido, seguro, que asuma la responsabilidad en nombre del cliente y, por supuesto, que sea digno de confianza

Laube & Roberts (2002) indican lo siguiente “Los ahorros provienen de la necesidad de menor número de empleados - sobre todo especialistas costosos en Contabilidad y TI (Tecnología de Información) - menos espacio de oficina y sin necesidad de software de Contabilidad, servidores, teléfonos y mucho más” (p 38)

Thiss (2005) manifiesta que “Un número cada vez mayor de ejecutivos están encontrando que el outsourcing de Contabilidad puede crear una ventaja

estratégica, especialmente para una empresa en crecimiento cuyas necesidades son a menudo de rápida evolución” (p 8)

En la reducción de los costos indicados, se ha podido conocer (Krell, 2007), que algunas de las empresas clientes al experimentar esta nueva modalidad, han trasladado los empleados al proveedor

Gamble (2007) afirma lo siguiente

El outsourcing de la preparación de declaraciones de impuestos de los clientes permite a su personal dedicar mas tiempo a proporcionar servicios de mayor valor para los clientes, que le ayudará a reclutar y retener el talento personal superior, fortalecer la reputacion de su empresa, ayudará a atraer nuevos clientes y lograr mayores tasas de retención de clientes existentes (p 2)

Por otra parte, Wheatley, (2010) señala que muchas empresas pequeñas, emplean un contador a tiempo parcial, que no posee la experiencia y los conocimientos, para que les realice un análisis del rendimiento del negocio, pero que estas empresas pierden las oportunidades para reducir costos y los canales de productos porque la información no está disponible y dice este autor “ para estas empresas, el outsourcing de Contabilidad de la función financiera puede resultar muy rentable ” (p 42)

Como se ha indicado en párrafos anteriores del presente apartado, los reportes deben ser preparados de acuerdo con normas de contabilidad específicas. Que estos reportes deben ser elaborados por contadores expertos en Contabilidad financiera, conforme a las NIIF para PyME y NIIF completas (IASB, 2009), normas que son actualizadas constantemente, lo que hace que sea costoso mantenerse al día, en esta materia

Lo indicado en el párrafo anterior, se viene presentando con mucha

frecuencia, debido a la fuerte presión competitiva que reciben las empresas, que las ha motivado a contratar servicios de outsourcing de Contabilidad para cumplir con su razón de ser, sus clientes y porque no son expertas en lo relacionado con el manejo de la Contabilidad. Esto ayuda a las empresas a aumentar competitividad y valor en los requerimientos de sus propios clientes (Gamble, 2007)

En relación con la opción de la auditoría interna, se debe contar con contadores expertos en auditoría financiera (Schneider, 2004), conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), normas que cambian constantemente debido a los fraudes que se vienen presentando cada cierto tiempo, como si fuera un ciclo normal de la naturaleza

Si se da en outsourcing la auditoría interna a un proveedor de auditoría externa, éste pierde la independencia, por lo que no debe dar su opinión sobre los estados financieros auditados, este aspecto se encuentra prohibido por las NIAs (IFAC, 2009), también su prohibición es incluida en la Ley Sarbanes Oxley (Abbott, Parker, Peters, & Rama, 2007; Moreno, 2008)

Otra de las razones relevantes del uso del outsourcing de Contabilidad, es que las empresas tienen la necesidad de contar con la Contabilidad disponible en el momento deseado, además de la ayuda de sistemas en línea, lo que les proporciona una buena gestión empresarial (Everaert, Sarens & Rommel, 2007). También podrán aislar la preparación de cuentas, el cumplimiento tributario y otros procesos de rutina, para concentrarse en ofrecer

servicios de mayor nivel que requieren un conjunto de habilidades diferentes por parte del personal y que son costosas (Guda, 2009)

Cualquier acuerdo de servicio de outsourcing de Contabilidad, no es sólo una cuestión de cuánto dinero se ahorrará la empresa, esa no es la única meta, pero cualquiera que sea el precio que se paga por ello, la empresa desea mejoras en el servicio, como una mejor experiencia técnica, la entrega de un trabajo rápido, son esencialmente las ventajas que se quiere obtener (Saia & Kastner, 2006)

Para finalizar, se menciona que las organizaciones deben prepararse para hacer realidad los beneficios potenciales del servicio de outsourcing de Contabilidad, por medio del desarrollo de gestión y técnicas de Contabilidad en apoyo del outsourcing (Stacey, 2008) Primero, se recomienda que se centre en la decisión del Outsourcing, segundo, el proceso de selección del proveedor y la transición de la función de Contabilidad, y tercero, la gestión de la oferta del servicio (Stacey, 2008)

2.3. COMPETITIVIDAD DE LA EMPRESA

Según los autores Cabrera, López & Ramírez (2011)

En cuanto al concepto de competitividad empresarial se puede plantear que, al igual que la competitividad en general, éste presenta un sinnúmero de definiciones y no es fácil encontrar una en la que todos estén de acuerdo. Sin embargo, se puede concluir a partir de la revisión de diferentes acercamientos que los elementos comunes son, además de la participación en el mercado, la productividad, la alta calidad de los productos ofrecidos y los bajos costos. Está presente también el criterio de la innovación (p 23)

Porter (1990) "Es más, no hay aún una definición aceptada del término competitividad aplicado a una nación. Mientras que la noción de una empresa competitiva es clara, no es la idea de una nación competitiva", (p 76)

Según Porter (1990) y Doryan (1999) el éxito agregado de las empresas lleva a la competitividad de un país, porque al incrementar la productividad de los recursos que emplean generan ventajas competitivas en los mercados internacionales, son las empresas y no los países las que compiten en los mercados internacionales, según él, una empresa tiene ventaja competitiva cuando produce y vende sus productos a mejor precio, calidad y oportunidad que sus competidores. Porter (1990) Resalta la importancia del análisis de cómo las empresas crean y mantienen la ventaja competitiva

Porter (2005), autor de la ventaja competitiva, manifiesta que en sus inicios, la competitividad de las empresas estaba ligada a la capacidad para diseñar, producir y comercializar sus productos en el mercado internacional, atendiendo los estándares del mercado mundial, pero la competitividad de las empresas no sólo depende del precio y calidad de su producto o servicio, las empresas deben tener además, la capacidad de desarrollar estrategias que les permitan mejorar constantemente y adaptarse a las condiciones cambiantes de los mercados, por lo tanto, qué y cómo mejorar es un elemento clave para la supervivencia y desarrollo de las empresas, Además, plantea que las empresas deben mejorar su productividad, aumentando la calidad del producto, agregando características deseables de los consumidores, mejorando los procesos de producción, con nuevas tecnologías y mejorando la eficiencia productiva que

lleva a la empresa a obtener una mayor rentabilidad

El Diccionario de Economía (2009) dice lo siguiente “La competitividad es la capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores” (p 1)

Escalera (2009), afirma que “El aumento de los niveles de rentabilidad de la empresa es una forma de desarrollar la capacidad competitiva, ” (p 7)

Cleri (2007) indica que “Armonía, adaptación y veloz respuesta son necesarias para sobrevivir Y constituyen una base sólida para la creación de ventajas competitivas sostenibles” (p 212)

El nivel de competitividad de las empresas se pueden incrementar sustancialmente con el uso del outsourcing de Contabilidad, el cual ofrece, según Lledó (2009), tres categorías de beneficios potenciales a saber económicos, estratégicos y cualitativos

- Los beneficios económicos incluyen menores costos, estructuras administrativas razonables, menos trabajo rutinario de Contabilidad, pago por el servicio recibido únicamente, mayor productividad y eficiencia
- Entre los beneficios estratégicos cabe mencionar que el cliente se dedica exclusivamente a su negocio y recibe apoyo constante de especialistas y tecnologías de diferente índole en las áreas de Contabilidad
- Los beneficios cualitativos comprenden toma de mejores decisiones y absorción del riesgo por parte del proveedor

2.4. VALOR DE LA EMPRESA

Escalera (2009) dice que la creación de valor

es un desafío que enfrentan las organizaciones. En el ámbito de las pequeñas empresas el reto es mayor, ya que se cuestiona no sólo la validez de las líneas de acción significativas, referentes a cómo sus negocios pueden generarlo, sino también, se discuten las actividades que actualmente realizan y que potencialmente afectan sus negocios (p 4)

En la gestión empresarial tiene como objetivo maximizar el valor de la empresa, porque una de las razones al contratar el outsourcing de Contabilidad, no sólo permitirá reducir los costos administrativos, sino que también permitirá (Carmona, 2007) a empleados y directivos a centrarse en tareas más estratégicas y productivas para el negocio

En los aspectos administrativos, para el conocimiento exacto de los costos de producción y los gastos administrativos, variables que son importantes para conocer el Valor Económico Agregado (EVA) también conocido como Economic Profit (utilidad económica). El EVA es un método de medir el rendimiento. Es el dinero ganado por una empresa menos el costo de capital necesario para conseguir estas ganancias. Vallado (s f) "Es una herramienta que permite calcular y evaluar la riqueza generada por la empresa, teniendo en cuenta el nivel de riesgo con el que opera" (p 16)

La Gran Enciclopedia de Economía (2009) señala que el valor de la empresa, es el valor del conjunto de elementos materiales y humanos que integran y constituyen la empresa, se trata de un valor o precio de conjunto, de

la empresa como organización que se incluye no sólo en el valor presente, significa que el valor de las cosas es lo que dan por ellas

Brighan & Houston (2005) agregan que

El valor económico agregado es una estimación de la verdadera utilidad de la empresa durante el año y se distingue claramente de la utilidad contable. Representa el ingreso que queda después de deducir los costos de todo el capital, incluido el capital social, en cambio, la utilidad contable se determina sin imponer una carga al capital social (p 55)

Lograr aumento de valor en una empresa no sólo depende de los resultados que proporciona la Contabilidad (Durán, 2004). Se entiende que es un conjunto de factores que conforman el equipo empresarial. Los estados financieros de varios períodos, los indicadores financieros y el personal calificado en la proyección de dichos indicadores, esto es cierto, no sólo es contar con registros de Contabilidad que están al día y de acuerdo con las NIIFs, es necesario que esos resultados sean analizados y comparados con los resultados de años anteriores y con los de otras empresas del sector, logrando tendencias que demuestren que la empresa ha mejorado en el curso del tiempo, si eso es así se ha aumentado el valor de la empresa.

Añade la autora Escalera (2009),

Si bien se ha cuestionado que por sus características propias, las PyMEs no pueden medir el valor económico agregado, si es factible que se pueda investigar el desarrollo y evaluación de estrategias que promuevan el valor y le permitan ser competitiva (p 20)

Las decisiones empresariales deberán estar comprometidas en asignar los recursos a las actividades distintivas de la empresa. En tiempos difíciles, hacer crecer un negocio puede parecer una perspectiva desalentadora, sin

embargo, es posible que las entidades puedan hacer crecer el valor de sus negocios mientras navegan por un período de dificultades económicas (Kelly, 2009)

Escalera (2009), afirma que “El Valor Económico Agregado permite mejorar el desempeño del negocio, pero es necesario primero que los recursos financieros de la empresa sean invertidos en aquellas áreas que contribuyan de forma directa en la creación de valor” (p 8)

Según Boal (2005) “La creación de valor representa la generación de rendimientos o utilidad continuada en el tiempo, que contribuye, a su vez, a la supervivencia de la empresa en el largo plazo y se convierte en riqueza para el ente generador” (p 31)

Los autores Besley & Brigham (2007), afirman que

Las razones de valor de mercado representan un grupo de razones que relacionan el precio de las acciones de la empresa con sus utilidades y su valor en libros por acción. Estas razones le proporcionan a la administración una indicación de lo que los inversionistas piensan acerca del desempeño histórico de la compañía y sus prospectos futuros (p 122)

Según el autor Gitman (2007)

Las razones financieras se dividen en cinco categorías básicas: razones de liquidez, actividad, deuda, rentabilidad y mercado. Las razones de liquidez, actividad y deuda miden principalmente el riesgo. Las razones de rentabilidad miden el entorno. Las razones de mercado determinan tanto el riesgo como el entorno (p 51)

Agrega la autora Escalera (2007) “ las decisiones financieras en las PyMEs y que son un elemento primordial para generar valor económico en la empresa” (p 17)

Añaden los autores Brigham & Houston (2007)

Para maximizar el valor de una compañía hay que aprovechar sus puntos fuertes y corregir sus puntos débiles. El análisis de los estados financieros consiste en 1) comparar el desempeño de una empresa con el de otras de la misma industria y 2) evaluar las tendencias de la posición financiera de la empresa a través del tiempo. Esto ayuda a identificar las deficiencias y a tomar medidas tendientes a mejorar el desempeño (p 76)

En cuanto al crecimiento sostenible, indican Palepu, Healy & Bernard (2002), lo siguiente “La tasa de crecimiento sostenible es aquella a la que una empresa puede crecer al mismo tiempo que conserva su rentabilidad y políticas financieras sin cambios” (p 920)

Por otro lado, Bodie & Merton (2003) indican

La tasa de crecimiento máxima sostenible es igual al ROE de la empresa, y se logra cuando la razón de pago de dividendos es igual a cero, es decir, cuando se retiene y reinvierte toda la utilidad neta de la empresa. Si una empresa trata de crecer más rápido que esta tasa, entonces tendrá que emitir nuevas acciones y/o aumentar su razón de deuda (p 88)

En tanto, la OCDE (2009) agrega, que

La innovación es un instrumento clave para impulsar la productividad y el crecimiento sostenible. El logro de un desempeño sólido en el aspecto de la innovación es más importante que nunca en el contexto actual. Los paquetes de estímulos deberían diseñarse de forma que apoyen la innovación, incluyendo por medio de la inversión en infraestructura de banda ancha, la investigación y el desarrollo en tecnologías verdes, y la innovación del sistema educativo y de capacitación (p 13)

En este Capítulo se identifica y revisa las dimensiones conceptuales/teóricas, indicadores de medición de variables y la dimensión metodológica de la literatura, que contribuyen con el siguiente Capítulo sobre el diseño de investigación

CAPÍTULO 3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1. INTRODUCCIÓN

El propósito de esta investigación es identificar los factores asociados al registro de la contabilidad con el uso del outsourcing de contabilidad y si las decisiones tomadas por los dueños y administradores, de las MiPyMEs, favorecen el aumento en competitividad y la creación de valor económico en este sector de estudio

Se abordó en forma descriptiva el tipo de investigación, la composición de la población, delimitación de la población, tipo y tamaño de la muestra, también se expone el instrumento de recolección y su confiabilidad, finalmente se detalla el procesamiento de datos y la descripción de manera específica, de las técnicas estadísticas utilizadas

3.1.1. Tipo de investigación

El presente estudio es una investigación no experimental, se realiza un proceso de investigación cuantitativo, inicialmente es descriptiva ya que en primera instancia lo que se busca es identificar los factores asociados al registro

de la contabilidad con el uso del outsourcing de contabilidad de las MiPyMEs, posteriormente la investigación tiene un carácter correlacional ya que se quiere observar si las variables del estudio muestran discrepancias o similitudes y finalmente el estudio es explicativo porque se pretende conocer si el uso del outsourcing de contabilidad ayuda a los dueños y administradores a tomar decisiones que favorecen el aumento en competitividad y valor económico. Se define este estudio de tipo transeccional ya que se recolectan datos en un momento determinado. Para obtener la información y analizarla se entrevistaron y se aplicó una sola vez un cuestionario a los dueños de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá.

3.2. FUNDAMENTOS DEL ESTUDIO

En los estudios cuantitativos, como es el caso de esta investigación, se empleó un método de razonamiento hipotético-deductivo, que resulta la generación de hipótesis, es decir crear suposiciones o iniciativas para explicar un problema que posteriormente debe ponerse a prueba.

Considerando lo expuesto anteriormente, fue necesario la formulación de determinadas suposiciones para establecer un planteamiento correcto acerca de la solución del problema diseñado en esta investigación, que tienen como punto de partida, los conocimientos teóricos y empíricos existentes sobre los hechos y fenómenos que dan origen al planteamiento del problema (1.2 del Capítulo 1).

La pregunta que se planteó para formular la hipótesis fue

¿El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control a la información de contabilidad de las MiPyMEs, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad?

El objetivo de la investigación se limitó a identificar los factores asociados al registro de la contabilidad con el uso del outsourcing de contabilidad de las MiPyMEs, así como comparar si hay diferencia entre la selección del outsourcing de contabilidad que les permita tomar decisiones que favorecen el aumento de valor económico agregado y en competitividad

3.3. HIPÓTESIS

De acuerdo con los propósitos de esta investigación y la pregunta de investigación relacionada, se trata de demostrar la existencia de factores característicos en las organizaciones que hacen a algunas empresas más exitosas que otras. Además, si con el uso del outsourcing de contabilidad ocasiona que las decisiones que tomen, el dueño o administrador, para generar valor económico y aumento en competitividad a la empresa son diferentes e influyan en el éxito de la misma

El planteamiento de la Hipótesis frente al tema fue

H₁ El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la

Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad

3.3.1. Definición conceptual y operacional de las variables

A continuación se definen las variables que se incluyen en la hipótesis planteada y la operacionalización correspondiente para ser medidas

H₁ El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad Ver Tabla 3 1

Variable a. Outsourcing de contabilidad.

Definición conceptual En base a la definición de Gay (2003)

Es una técnica innovadora de administración, que consiste en la transferencia a terceros de procesos complementarios (Contabilidad así como del personal y de los activos fijos utilizados por el cedente), que no forman parte del giro principal del negocio, permitiendo la concentración de los esfuerzos en las actividades esenciales a fin de obtener competitividad y resultados tangibles (p 15)

Dimensión Es el nivel de uso del outsourcing de contabilidad

Definición operacional Es una variable dicotómica que indica si se utiliza o no el outsourcing de Contabilidad Se obtendrá la información por medio de una pregunta donde el dueño o administrador exprese cuando inició en su negocio el uso del outsourcing de contabilidad Otra pregunta en la que el

dueño o administrador diga en qué actividad de la Contabilidad se emplea el outsourcing de contabilidad

Indicadores Se usa o no se usa el outsourcing de Contabilidad, Años de uso del outsourcing de Contabilidad, Actividades de Contabilidad donde se usa Véase Tabla 3 1

Variable b. Claridad en el registro de la información de contabilidad.

Definición conceptual Es la técnica de registrar la información de la contabilidad con criterios comprensibles que contribuyen a conclusiones claras, integrales, y no están sujetas a diferentes interpretaciones significativas (NIAs, 2009) que se pueda entender fácilmente y que vaya de acuerdo con los principios de contabilidad

Dimensión Registro de contabilidad de acuerdo con los principios de contabilidad NIIF para las PYMES

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o administrador indique si está utilizando los principios de contabilidad de acuerdo a NIIF para las PYMES

Indicadores Se utilizan los principios de contabilidad de acuerdo a NIIF para las PYMES Véase Tabla 3 1

Variable c. Orden en el registro de la información de contabilidad.

Definición conceptual Como se indica en el párrafo 4 9 de las NIIF para las PYMES (2009) “ lista de partidas que son suficientes en su naturaleza o función como para justificar su presentación por separado en el estado de situación financiera” (p 32)

Dimensión Clasificación de las cuentas para el correcto registro de contabilidad

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o el administrador indique si se está utilizando un plan de cuentas de acuerdo a NIIF para las PYMES

Indicadores Se utiliza un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES Véase Tabla 3 1

Variable d. Seguridad en el registro de la información de la contabilidad.

Definición conceptual Es el sentimiento de protección frente a carencias y peligros externos que afecten negativamente los registros de contabilidad

Dimensión Políticas de contabilidad implementadas para guarecer los registros de contabilidad del sufrimiento de delitos, diseñadas para aumentar el grado de confianza de los usuarios de la información de contabilidad (NIAs, 2009)

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o el administrador indique si se utiliza algún sistema que proteja los registros de contabilidad de daños externos

Indicadores Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros Véase Tabla 3 1

Variable e. Control de la información de la contabilidad.

Definición conceptual Procedimientos diseñados para restringir el acceso no autorizado a equipos, programas y datos de las terminales en línea, La

entrada de transacciones, los cambios a archivos de datos, el uso de programas de computadora por el personal, el uso de programas de computadora (NIAs, 2009)

Dimensión Políticas de control de los registros de contabilidad que permita que se han eliminado razonablemente los errores y malas interpretaciones en los registros de contabilidad

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o el administrador indique si se cuenta con el control interno que garantice la integridad de los registros de contabilidad

Indicadores Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad Véase Tabla 3 1

Variable f. Adecuada toma de decisiones.

Definición conceptual Según Aguilar (s/f)

La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre varias opciones para resolver diferentes situaciones que consiste, en elegir una alternativa entre las disponibles, a los efectos de resolver una dificultad actual o potencial a nivel individual o colectivo y es caracterizada por que esa persona o personas hagan uso de su razonamiento y pensamiento para tomar un fallo en las mejores condiciones posibles, (p 10)

Dimensión Es la capacidad que tiene el dueño o administrador de escoger la mejor alternativa para resolver un problema determinado con los recursos del negocio

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o el administrador indique si considera que se toman buenas decisiones relacionadas con el uso del outsourcing de contabilidad

Indicadores Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones Véase Tabla 3 1

Variable g. Aumento de valor.

Definición conceptual Según Brighan & Houston (2005) “El valor económico agregado es una estimación de la verdadera utilidad de la empresa durante el año y se distingue claramente de la utilidad contable” (p 55)

Dimensión Es el nivel de aumento de valor agregado económico (EVA), la calidad de las utilidades, del crecimiento sostenible de la empresa

Definición operacional Se obtendrá la información con una pregunta donde el dueño o el administrador indique si la empresa ha logrado aumento de valor

Indicadores EVA, calidad de las utilidades, ROE, Véase Tabla 3 1

Variable h. aumento en competitividad.

Definición conceptual Para Cabrera, López & Ramírez (2011) “ la alta calidad de los productos ofrecidos y los bajos costos Está presente también el criterio de la innovación ” (p 23)

Dimensión Es el nivel de calidad, de bajos costos y de innovación

Definición operacional Se obtendrá la información con preguntas donde el dueño o el administrador indique si los productos se ofrecen con alta calidad, a bajos costos y con un criterio de innovación que permitan un incremento en competitividad

Indicadores Aumento de la calidad, disminución de costos, aumento de la innovación Véase Tabla 3 1

Tabla 3.1: Hipótesis de trabajo H₁

El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad		
Variable	Dimensión	Indicador
a Outsourcing de contabilidad	Es el nivel de uso del outsourcing de contabilidad	Se usa o no se usa el outsourcing de Contabilidad, Años de uso del outsourcing de Contabilidad, Actividades de Contabilidad donde se usa Variable (4-USA_OUT)
b Claridad en el registro de la información de contabilidad	Registro de contabilidad de acuerdo con los principios de contabilidad NIIF para las PYMES	Se utilizan los principios de contabilidad de acuerdo a NIIF para las PYMES Variable (7-IMPLMEN)
c Orden en el registro de la información de contabilidad	Clasificación de las cuentas para el correcto registro de contabilidad	Se utiliza un plan de cuentas con apego a NIIF para MiPyMEs Variable (8-PLAN_CTA)
d Seguridad en el registro de la información de contabilidad	Políticas de contabilidad de seguridad implementadas para guarecer los registros de contabilidad del sufrimiento de delitos	Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros Variable (9-POLITICA)
e Control de la información de la contabilidad	Políticas de control de los registros de contabilidad que permita que se hayan eliminado razonablemente los errores y malas interpretaciones en los registros de contabilidad	Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad Variable (10-CONTROL)
f Adecuada toma de decisiones	Es la capacidad que tiene el dueño o administrador de escoger la mejor alternativa para resolver un problema determinado, con los recursos del negocio	Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones Variable (11-INF_VAL)
g Aumento de valor	Es el nivel de aumento de valor económico agregado (EVA), la calidad de las utilidades, del crecimiento sostenible	EVA, calidad de las utilidades, ROE (Rendimiento sobre la inversión = Crecimiento sostenible) Variables (12-EVA, 13-CALIDAD, 14-ROE)
h Aumento de competitividad	Es el nivel de calidad, de bajos costos y de innovación	Aumento de la calidad, disminución de costos, aumento de la innovación Variables (15-CALIDA_P, 16-COSTO_P, 17-INNOVA_P)

Fuente: Elaboración propia

HIPÓTESIS ESTADÍSTICA

Hipótesis nula

H₀ El outsourcing de contabilidad no le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de

la Provincia de Panamá, no permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad

Hipótesis de investigación

H₁ El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad Véase Tabla 3.2

Hipótesis estadística

$$H_0 \quad b_1 = 0$$

$$H_1 \quad b_1 \neq 0$$

$$H_0 \quad \sigma_1 = \sigma_2$$

$$H_1 \quad \sigma_1 \neq \sigma_2$$

Estadísticos de prueba

$$t = \left| \frac{b_1}{S_{b_1}} \right|$$

$$F = \frac{(TMS)}{EMS}$$

Región de rechazo y aceptación

Rechazar H₀ si F_{calculada} > F_{tablas} en cualquier otro caso, no rechazar H₀

Tabla 3.2: Hipótesis y estadísticos de prueba

Hipótesis estadística	Estadístico de prueba	Región de rechazo y aceptación
H ₀ b ₁ = 0	$F = \frac{(TMS)}{EMS}$	Rechazar H ₀
H ₁ b ₁ ≠ 0		si F _{calculada} > F _{tablas} en cualquier otro caso, no
H ₀ σ ₁ = σ ₂		rechazar H ₀
H ₁ σ ₁ ≠ σ ₂		

Fuente: Elaboración propia

3.4. MÉTODO

3.4.1. Población

La población objeto de estudio está comprendida por un total de sesenta y dos mil seiscientos dieciocho (62,618) MiPyMEs de la República de Panamá, y que tenían ingresos anuales no mayores a B/ 2,500,000 00, así como una antigüedad mínima de diez años en la actividad. Por lo tanto, es en la muestra donde se aplicarán los instrumentos de medición para analizar los resultados.

Tomando los datos de la Tabla 1.1 del Capítulo 1 de esta investigación, se presenta la Tabla 3.3, sólo con el número de empresas y número de personal empleado.

Tabla 3.3: Distribución de MiPyMEs y personal empleado en Panamá.

	No.	No.	%	%
Tamaño	empresas	personal	empresas	personal
Micro	49,979	129,733	77%	26%
Pequeña	6,751	73,854	10%	15%
Mediana	1,558	43,454	2%	9%
Informal	4,330	7,974	8%	2%
MiPyMEs	62,618	255,015	97%	52%
Grande	2,156	245,438	3%	48%
Total	64,774	500,453	100%	100%

Fuente: Contraloría General de la República de Panamá 2009

Las empresas encuestadas para esta investigación están ubicadas en la Provincia de Panamá, y son 121, de las cuales 121 proporcionaron información, corresponde a la muestra de 62,618 MiPyMEs.

3.4.2. Tamaño de la muestra

De acuerdo con lo indicado en el apartado inmediatamente anterior, se definió el tamaño de la muestra a considerar para cada sector empresarial de empresas MiPyMEs de los estratos Comercio, Servicio, Agropecuario, Industria, Artesanía, Turismo y Otros. El tamaño de dicha muestra es de ciento veintiuna (121) MiPyMEs.

El tamaño de la muestra se calculó considerando un 95% de grado de confianza y un 3% de grado de precisión, y, como la población es finita se utilizó la siguiente ecuación:

$$n = N \frac{t^2 pq}{d^2(N-1) + t^2 pq}$$

Donde

N	Población = 62,618
q	95% Grado de confianza, el que se determina por $q = 1 - p$
d	3% Grado de precisión, que dependerá del objetivo perseguido por el investigador a través del muestreo
p	3% Tasa posible de ocurrencia, se desea establecer un intervalo de confianza entre 2% y 8%
t	1.96 Factor que corresponde a un grado de confianza del 95%, queda al criterio del investigador
n	Muestra calculada

Sustituyendo los valores en la fórmula, el resultado para este estudio es de 121 empresas.

$$n = 62,618 \frac{1.96^2(0.03)(0.95)}{0.03^2(62,618 - 1) + 1.96^2(0.03)(0.95)} = 121$$

De acuerdo con lo indicado anteriormente, las 62,618 empresas MiPyMEs, que al remplazar la población de cada sector N en la fórmula obtenemos la muestra de $n = 121$ MiPyMEs. Todas las MiPyMEs participaron en el estudio en forma voluntaria. Ver Tabla 3.4.

Tabla 3.4: MiPyMEs en la Provincia de PANAMÁ

ESTRATOS	POBLACIÓN		MUESTRA
	CNT. (a)	% (b)	CNT. (c=axb)
Comercio	23,795	38	46
Servicio	15,655	25	30
Agropecuario	13,776	22	27
Industria	3,757	6	7
Artesanía	1,879	3	4
Turismo	626	1	1
Otros	3,131	5	6
	<u>62,618</u>	<u>100</u>	<u>121</u>

Fuente: Elaboración propia en base a datos de la República de Panamá 2006

3.4.3. Instrumento de recolección

Se utilizó un cuestionario con la finalidad de obtener datos útiles para comprobar si con el uso del outsourcing de contabilidad, las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, son determinantes para crear o destruir valor y aumentar competitividad.

El cuestionario fue diseñado con un total de 17 preguntas dividido en cuatro bloques (ver Anexo 1).

En el primer bloque, se incluyen tres preguntas, las preguntas se relacionaron con datos generales, como el sector principal de la empresa, comercio, servicio, agropecuario, industria, artesanía, turismo y otros, el sexo del

propietario, escolaridad, primaria, secundaria, licenciatura, especialización, maestría y otro, todas fueron preguntas de respuesta cerrada

En el segundo bloque, se incluyen ocho preguntas, las respuestas se relacionaron con datos sobre el outsourcing de contabilidad, como uso o no del servicio de outsourcing de contabilidad, pregunta de respuesta cerrada, años de estar utilizando ese servicio, 10 años, más de 10 años, pregunta de respuesta cerrada, actividad en la que está utilizando el servicio, Reportes-Nómina-Impuestos, pregunta de respuesta cerrada, importancia de la implementación de las NIIFs para las PYMES, la respuesta a esta pregunta está estructurada de acuerdo a la escala de Likert, el rango en la escala fue de 1 (Completo desacuerdo) a 5 (Completo acuerdo), se cuenta con un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES, las respuestas a esta pregunta está estructurada de acuerdo a la escala de Likert, el rango en la escala fue de 1 (Completo desacuerdo) a 5 (Completo acuerdo), se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros, las respuestas a esta pregunta está estructurada de acuerdo a la escala de Likert, el rango en la escala fue de 1 (Completo desacuerdo) a 5 (Completo acuerdo), se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad, las respuestas a esta pregunta está estructurada de acuerdo a la escala de Likert, el rango en la escala fue de 1 (Completo desacuerdo) a 5 (Completo acuerdo), y se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones, las respuestas a esta pregunta está estructurada de acuerdo a la escala de Likert, el rango en la escala fue de 1 (Completo desacuerdo) a 5 (Completo acuerdo)

En el tercer bloque, se incluyen preguntas relacionadas con datos sobre el aumento de valor de la empresa, luego del uso del outsourcing de contabilidad, donde se le pidió identificar si los dueños administradores perciben que a través de las acciones que realizan cotidianamente generan valor económico agregado, calidad de las utilidades y el ROE, que representa el retorno sobre la inversión y que es lo mismo que el crecimiento sostenible de la empresa. Las respuestas a estas preguntas están estructuradas de acuerdo a la escala de Likert. El rango en la escala fue de 1 (nunca) a 5 (siempre).

En el último bloque, se incluyeron preguntas relacionadas con datos sobre el aumento de la competitividad de la empresa, luego del uso del outsourcing de contabilidad, donde se pidió identificar si los dueños o administradores perciben que a través de las acciones que realizan cotidianamente generan aumento de la calidad de los productos, disminución de los costos de producción y aumento de la innovación de nuevos productos de la empresa. Las respuestas a estas preguntas están estructuradas de acuerdo a la escala de Likert. El rango en la escala fue de 1 (nunca) a 5 (siempre).

3.4.3.1. La confiabilidad del instrumento de recolección

Según los autores Hernández, Fernández & Baptista (2007) "La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce resultados iguales" (p 277)

Para estimar la confiabilidad Hernández, Fernández, y Baptista (2007) mencionan entre los procedimientos más utilizados para determinar la confiabilidad mediante un coeficiente, los siguientes

- 1 Medidas de estabilidad (Confiabilidad por test-retest)
- 2 Método de formas alternativas o paralelas
- 3 Método de mitades partidas (Split-halves)
- 4 Medida de consistencia interna (alfa de Cronbach)

Para determinar la confiabilidad del instrumento para esta investigación se utilizó método de Alfa de Cronbach (que estima la consistencia interna de una escala de medida), para lo cual se tomó la base de datos de las 121 empresas (casos) para 10 ítems o elementos (dependiendo del paquete estadístico) y se aplicó el análisis de confiabilidad utilizando los paquetes, primero, DYANE® versión 4 (Santesmases, 2009) y, segundo, SPSS® versión 19 (IBM, 2010) Los resultados de este procedimiento se muestran en el Anexo 3 para el primero y en el Anexo 4 para el segundo. El resultado obtenido fue un alfa de Cronbach de 0.9023 con el primero y de 0.902 con el segundo que indica una elevada consistencia interna entre los elementos de la escala de medición del instrumento.

Su fórmula es la siguiente

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \sum_{i=1}^k \sigma_i^2 / \sigma_s^2 \right)$$

3.5. RECOLECCIÓN DE LOS DATOS

La recolección de datos se efectuó en dos etapas la primera consistió en aplicar la prueba piloto para validar el instrumento de recolección y la segunda fue la aplicación definitiva

En la primera etapa se contactó a los dueños o administradores de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá previa cita y en algunos casos, fue sin previo aviso para la aplicación del instrumento de recolección. La prueba piloto para este estudio se llevó a cabo sobre una muestra compuesta por 11 MiPyMEs de los sectores comercio, servicio, agropecuario, industria, artesanía, turismo y otro, la muestra fue seleccionada de la base de datos de firmas de contadores del año 2012 y se realizaron entrevistas, a los responsables de la empresa, en base a las preguntas indicadas en el apartado anterior 3.4.3, de ellos 3 eran del sector comercio, 3 del sector servicio, 1 de los sectores agropecuario, industria, artesanía, turismo y otro, además, 5 eran mujeres y 6 hombres, el nivel de escolaridad reflejó que 4 de ellos habían cursado estudios de secundaria, 3 de licenciatura, 2 de especialización, 1 de maestría y 1 de otro, 9 de las empresas utilizan el outsourcing de Contabilidad y 2 no lo utilizan, 4 de ellas lo vienen utilizando desde hace 10 años y 7 por más de 10 años, 7 lo vienen utilizando para la preparación de reportes a terceros-nómina-impuestos conjuntamente, 2 para nómina solamente, 1 para auditoría y 2 para impuestos

Los resultados de esta prueba mostraron observaciones sobre algunas preguntas que no habían sido claramente formuladas, posteriormente las

observaciones hechas se corrigieron, en los cuestionarios correspondientes, para la recolección definitiva. La segunda etapa, la recolección definitiva se realizó de una manera similar al procedimiento utilizado en la prueba piloto. Con la información recolectada se construyó una base de datos en el programa de Microsoft Excel ® versión 10 formada por 17 variables de estudio, posteriormente se procesó la información utilizando el paquete SPSS ® versión 19.

3.6. MÉTODOS ESTADÍSTICOS PARA EL ANÁLISIS DE LOS DATOS

En esta sección se describirán las técnicas estadísticas utilizadas para la obtención de la información que se requirió para someter a prueba cada una de las hipótesis planteadas. Es importante señalar que durante el procesamiento de la información, invariablemente, se utilizaron métodos que permitieron describir el contexto particular del sujeto de estudio.

Para la hipótesis de investigación, *El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad*, se utilizaron las técnicas de Análisis de Regresión Lineal Múltiple para identificar la variable (outsourcing de contabilidad) significativa que explicó la adecuada toma de decisiones de las MiPyMEs en la Provincia de Panamá, esta técnica generó un coeficiente (beta) para la variable independiente, que fue sometida a una

prueba de significancia (estadístico t), que permitió identificar el efecto en las variables dependientes (claridad en el registro, orden, seguridad y control), una vez confirmada la significancia de la variable independiente, se procedió a cuantificar la significancia global del modelo de regresión lineal a través del estadístico *F de Snedecor*. Además se empleó, la técnica de estadística multivariante, para ello, se utilizará el análisis de correlación canónica, (que es una de las técnicas del análisis multivariante), para analizar la interrelación entre las variables criterio (dependientes) y la variable predictiva (independiente)

3.7. DIAGRAMA DE BLOQUE DEL MODELO DE ESTA INVESTIGACIÓN

En esta sección, se incluye el diagrama de bloque del modelo que se ha utilizado en esta investigación y que detalla el inicio de los datos obtenidos, los diferentes procesos realizados y el fin de los resultados. Ver Ilustración 3.1

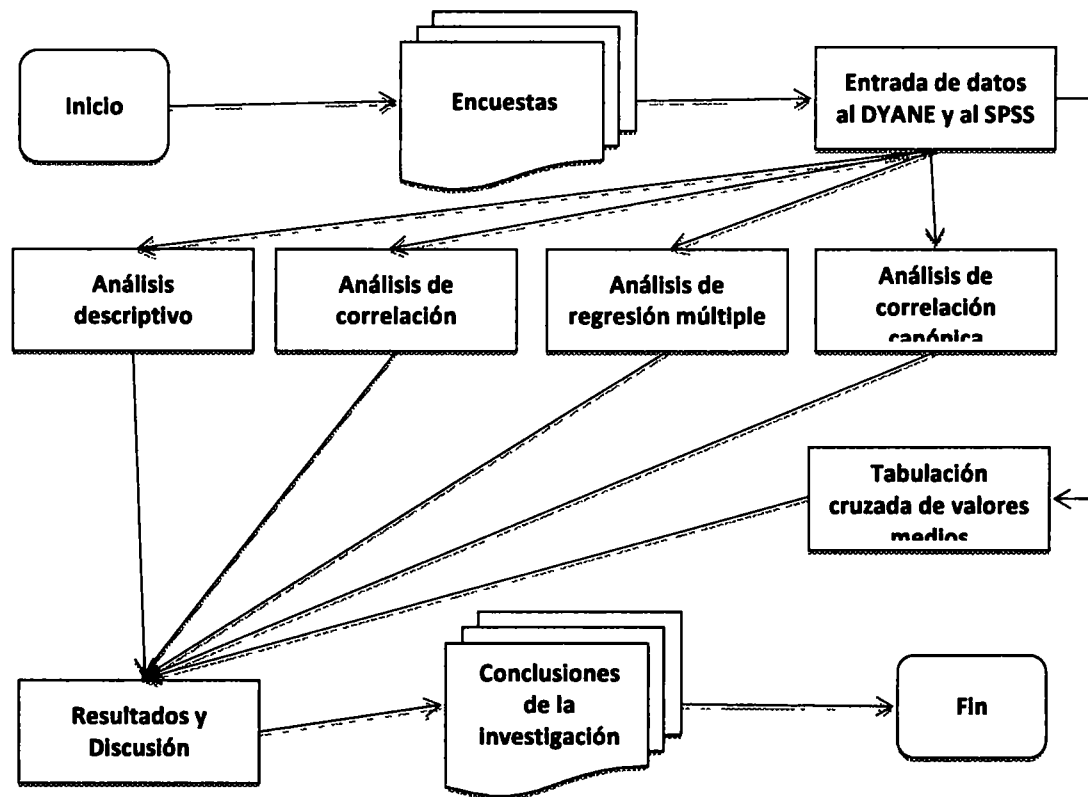


Ilustración 3.1: Diagrama de bloque del modelo de investigación

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo se muestran los resultados estadísticos de los datos derivados de la información obtenida referente a los indicadores de las variables que se estudian en la presente investigación y la discusión de esos resultados. Los datos corresponden a las 121 encuestas aplicadas a las MIPyMEs de la Provincia de Panamá, que utilizan o no el outsourcing de Contabilidad, obteniéndose el 100% de los datos solicitados.

Tan pronto como se capturaron y tabularon los datos, se procedió a su consolidación para crear una matriz, en forma de columnas, con 17 variables en la parte superior de cada columna y 121 filas de registros. Se realizó lo mismo en una hoja de Excel y se exportó a las hojas de los paquetes estadísticos SPSS y DYANE, véase la Ilustración 4.1.

La construcción de las variables se realizó utilizando la técnica de palabras mnemotécnicas, que viene del griego y que significa (mneme = memoria y tecme = técnica), por lo que no son ni siglas ni abreviaturas. Se las utiliza para crear una memoria artificial para poder recordar palabras.

4.3. ANÁLISIS DESCRIPTIVO

En primer lugar, se utilizó el análisis descriptivo únicamente para detallar las características generales de las empresas y sus dueños y establecer la importancia relativa de cada uno de estos factores, para cumplir con el *Bloque 1 Datos generales* que se plantea en el instrumento de captura de datos. Los resultados obtenidos se muestran en las siguientes tablas obtenidas con el uso del paquete estadístico SPSS

Principales características de las empresas y sus dueños

En cuanto a la pregunta del cuestionario P1. Sector principal.

Cumpliendo la relación de los sectores incluidos en esta investigación, se seleccionó el 50% de cada sector para empresas que utilizan el outsourcing de Contabilidad, e igual proporción de las que no lo utilizan. Se aplicó la opción del SPSS [Analizar/Estadísticos descriptivos/Tablas de contingencia] véase el resultado en la Tabla 4.1

Tabla 4.1: Sectores al que pertenecen las empresas

Sectores	Usa outsourcing		Total
	Sí	No	
Comercio	23	23	46
Servicio	15	15	30
Agropecuario	13	14	27
Industria	4	3	7
Artesanía	2	2	4
Turismo	1	0	1
Otro	3	3	6
Total	61	60	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P2. Sexo. De los 61 propietarios que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 46 son del sexo masculino y 15 son del sexo femenino, mientras que los 60 propietarios que contestaron que No utilizaban el outsourcing de contabilidad, 51 son del sexo masculino y 9 son del sexo femenino, véase Tabla 4 2

Tabla 4.2: Sexo de los dueños de las empresas

Sexo	Usa outsourcing		Total
	Sí	No	
Masculino	46	51	97
Femenino	15	9	24
Total	61	60	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P3. Escolaridad. En cuanto a la escolaridad de los propietarios de las empresas, 15 del sexo masculino han terminado la primaria, 19 la secundaria, 10 la licenciatura, 2 la especialidad, 4 la maestría y 47 otros cursos, mientras que 5 del sexo femenino han terminado la primaria, 6 la secundaria, 5 la licenciatura, 0 la especialidad, 0 la maestría y 8 otros cursos. Los otros corresponden a cursos que son dictados por las instituciones: Cámara de Comercio, el Ministerio de Comercio, el Ministerio de desarrollo Social, AMPYME, UNPYME y otros más, véase la Tabla 4 3

Tabla 4.3: Escolaridad de los propietarios de las empresas

Escolaridad	Sexo		Total
	Masculino	Femenino	
Primaria	15	5	20
Secundaria	19	6	25
Licenciatura	10	5	15
Especialidad	2	0	2
Maestría	4	0	4
Otro	47	8	55
Total	97	24	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P4. ¿Su empresa está utilizando servicio externo de Contabilidad? (outsourcing de Contabilidad).

61 empresas lo utilizan, mientras que 60 no lo utilizan, véase la Tabla 4 2

En cuanto a la pregunta del cuestionario P5. ¿Cuántos años lleva su empresa utilizando el servicio de outsourcing? De las empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 17 lo vienen utilizando por 10 años, mientras que 44 por más de 10 Años, véase la Tabla 4 4

Tabla 4.4: Años de uso del Outsourcing de Contabilidad

Años de uso	Usa outsourcing		Total
	Sí	No	
Hasta 10 años	17	0	17
Más de 10 años	44	0	44
N/A	0	60	60
Total	61	60	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P6. ¿Cuál es la actividad de uso del outsourcing de Contabilidad en cuanto a? Sólo sería contestada por las empresas que utilizan el outsourcing de Contabilidad, el 47 de las empresas contestaron que lo utilizan para la preparación de Reportes a terceros, la ejecución de la Nómina y el Pago de Impuestos en forma conjunta, 7 sólo para la ejecución de la nómina y 7 sólo para el pago de impuestos La experiencia indica que las MiPyMEs tienen la costumbre de dar en outsourcing las funciones de reportes a terceros, la nómina y el pago de impuestos en un solo paquete, véase la Tabla 4 5

Tabla 4.5: Actividad de uso del outsourcing de Contabilidad

Usa outsourcing de Contabilidad	Actividad				
	Reportes-Nómina- Impuestos	Nómina	Impuestos	N/A	Total
Sí	47	7	7	0	61
No	0	0	0	60	60
Total	47	7	7	60	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P7. ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para las PYMES? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 que moderado acuerdo y 58 que están en completo acuerdo de la implementación de las NIIF para las PYMES, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 en completo desacuerdo, 7 moderado desacuerdo, 12 indiferente, 13 moderado acuerdo y 25 en completo acuerdo. Se debe tomar en cuenta, que según la Ley 6 de 2 de febrero de 2005, sobre equidad fiscal, en Panamá se ha aprobado obligatoriamente el uso de las NIIF completas y NIIF para las PYMES "PARÁGRAFO 3 A partir del 1 de enero de 2006, la Dirección General de Ingresos sólo aceptará declaraciones de renta preparadas en base a registros de contabilidad que utilicen NIIFs" (p 14), véase la Tabla 4 6

Tabla 4.6: Implementación de NIIF para las PYMES

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Completo desacuerdo; Valor 5: Completo Acuerdo					
	Completo desacuerdo	Moderado desacuerdo	Indiferente	Moderado acuerdo	Completo acuerdo	Total
Sí	0	0	0	3	58	61
No	3	7	12	13	25	60
Total	3	7	12	16	83	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P8. ¿Se utiliza un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES? Las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, Sí utilizan un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 36 Sí lo utilizan y 24 no lo utilizan, véase la Tabla 4 7

Tabla 4.7: Utiliza un plan de cuentas con apego a NIIF para las PYMES

Usa outsourcing de Contabilidad	Plan de cuentas		Total
	Sí	No	
Sí	61	0	61
No	36	24	60
Total	97	24	121

Fuente Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P9. ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 indican que moderado acuerdo y 58 que están en completo acuerdo de contar con dichas políticas, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 4 en completo desacuerdo, 6 en moderado desacuerdo, 13 se encuentran indiferentes, 17 en moderado acuerdo y 20 en completo acuerdo, véase la Tabla 4 8

Tabla 4.8: Cuenta con políticas de respaldo de los registros

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Competo desacuerdo; Valor 5: Completo Acuerdo					Total
	Completo desacuerdo	Moderado desacuerdo	Indiferente	Moderado acuerdo	Completo acuerdo	
Sí	0	0	0	3	58	61
No	4	6	13	17	20	60
Total	4	6	13	20	78	121

Fuente Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P10. ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que completo desacuerdo, 1 se encuentra indiferente, 2 que moderado acuerdo y 57 que en completo acuerdo de contar con dicho control, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 en completo desacuerdo, 6 en moderado desacuerdo, 13 se encuentran indiferentes, 17 en moderado acuerdo y 21 en completo acuerdo, véase la Tabla 4 9

Tabla 4.9: Cuentan con control de los registros de Contabilidad

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Competo desacuerdo; Valor 5: Completo Acuerdo					Total
	Completo desacuerdo	Moderado desacuerdo	Indiferente	Moderado acuerdo	Completo acuerdo	
Sí	1	0	1	2	57	61
No	3	6	13	17	21	60
Total	4	6	14	19	78	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P11. ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que moderado desacuerdo, 3 que moderado acuerdo y 57 que en completo acuerdo de obtener información valiosa, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 en completo desacuerdo, 6 en moderado desacuerdo, 14 se encuentran indiferentes, 16 en moderado acuerdo y 21 en completo acuerdo, véase la Tabla 4 10

Tabla 4.10: Obtiene información valiosa

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Competo desacuerdo; Valor 5: Completo Acuerdo					Total
	Completo desacuerdo	Moderado desacuerdo	Indiferente	Moderado acuerdo	Completo acuerdo	
Sí	0	1	0	3	57	61
No	3	6	14	16	21	60
Total	3	7	14	19	78	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P12. ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que pocas veces, 7 que regularmente, 12 con bastante frecuencia y 41 siempre ha aumentado el EVA, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 2 nunca, 8 pocas veces, 7 regularmente, 17 con bastante frecuencia y 26 siempre, véase la Tabla 4 11

Tabla 4.11: El EVA ha aumentado

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre					Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	Siempre	
Sí	0	1	7	12	41	61
No	2	8	7	17	26	60
Total	2	9	14	29	67	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P13. ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 6 indica que regularmente, 13 con bastante frecuencia y 42 siempre la calidad de las utilidades ha ido en aumento, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 4 nunca, 6 pocas veces, 7 regularmente, 18 con bastante frecuencia y 25 siempre, véase la Tabla 4 12

Tabla 4.12: Calidad de las utilidades en aumento

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre					Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	Siempre	
Sí	0	0	6	13	42	61
No	4	6	7	18	25	60
Total	4	6	13	31	67	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P14. ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el crecimiento sostenible, ha sido positivo? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que nunca, 6 que regularmente, 11 con bastante frecuencia y 43 siempre el crecimiento sostenible ha sido positivo, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 2 nunca, 6 pocas veces, 8 regularmente, 18 con bastante frecuencia y 26 siempre, véase la Tabla 4 13

Tabla 4.13: Crecimiento sostenible positivo

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre					Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	Siempre	
Sí	1	0	6	11	43	61
No	2	6	8	18	26	60
Total	3	6	14	29	69	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P15. ¿Ha aumentado la calidad de sus productos? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que pocas veces, 6 que regularmente, 11 con bastante frecuencia y 43 siempre ha aumentado la calidad de sus productos, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de

Contabilidad, 2 nunca, 6 pocas veces, 8 regularmente, 18 con bastante frecuencia y 26 siempre, véase la Tabla 4 14

Tabla 4.14: Aumento de la calidad del producto

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre				Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	
Sí	0	1	6	11	61
No	2	6	8	18	60
Total	2	7	14	29	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P16. ¿Han disminuido los costos de producción? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 9 indica que regularmente, 10 con bastante frecuencia y 42 siempre han disminuido los costos de producción, mientras que las 60 que contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 2 nunca, 7 pocas veces, 7 regularmente, 18 con bastante frecuencia y 26 siempre, véase la Tabla 4 15

Tabla 4.15: Disminución del costo de producción

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre				Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	
Sí	0	0	9	10	61
No	2	7	7	18	60
Total	2	7	16	28	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

En cuanto a la pregunta del cuestionario P17. ¿Han logrado aumento en la innovación de nuevos productos? De las 61 empresas que contestaron que Sí utilizan el outsourcing de Contabilidad, 1 indica que nunca, 2 pocas veces, 7 regularmente, 11 con bastante frecuencia y 40 siempre han logrado aumento en la innovación de nuevos productos, mientras que las 60 que

contestaron que No utilizan el outsourcing de Contabilidad, 3 nunca, 8 pocas veces, 6 regularmente, 17 con bastante frecuencia y 26 siempre, véase la Tabla 4.16

Tabla 4.16: Aumento de innovación de nuevos productos

Usa outsourcing de Contabilidad	Valor 1: Nunca; Valor 5: Siempre					Total
	Nunca	Pocas veces	Regularmente	Con bastante frecuencia	Siempre	
Sí	1	2	7	11	40	61
No	3	8	6	17	26	60
Total	4	10	13	28	66	121

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

Del Análisis descriptivo, se puede afirmar, que más del 50% de los encuestados han contestado en forma positiva en el uso del outsourcing de Contabilidad. Estos resultados son valorados de acuerdo con la confiabilidad del instrumento de recolección, que se analiza en el apartado siguiente. Además, se pudo cumplir con los objetivos específicos, la pregunta de investigación y la hipótesis de trabajo. Por lo que se puede afirmar que se rechaza la hipótesis nula H_0 .

4.4. ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD

Para la confiabilidad de los datos, se aplicó la opción del SPSS [Analizar/Estadísticos Descriptivo/Descriptivos]. Se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.902, a las 10 variables de escala: implementación de la NIIF (IMPLEMEN), políticas de respaldo (POLITICA), control de los registros (CONTROL), información valiosa (INF_VALI), valor económico agregado (EVA), calidad de las utilidades (CALIDAD), crecimiento sostenible (ROE), calidad de sus productos

(CALID_P), costo de producción (COSTO_P) e innovación (INNOVA_P) de MiPyMEs, las que utilizan el outsourcing de Contabilidad y las que no lo utilizan Véase la Tabla 4 17

Como se indicó en el Capítulo 3, el Alfa de Cronbach aplicado a las 10 variables de escala, con una muestra de 121 empresas presenta un coeficiente de 0 902, lo que indica que el instrumento de recolección de los datos para esta investigación es de una excelente confiabilidad

Tabla 4.17: Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
902	10

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

La Tabla 4 18 presenta el promedio obtenido en las variables que se utilizaron para definir las dimensiones de la empresa, en comparación con el uso o no de la herramienta outsourcing de Contabilidad Se presentan, además, las varianzas, las desviaciones estándar, las correlaciones y los coeficientes Alpha de Cronbach de cada una Los coeficientes resultaron en valores entre 913 y 888 Esto refleja una confiabilidad excelente

Los promedios más altos se obtuvieron mayoritariamente en las variables innovación de nuevos productos y en el EVA que ha aumentado, esto implica que los empresarios le otorgan mucha importancia al uso de del outsourcing de Contabilidad en su negocio Pero si observamos la Tabla 4 18, todos los promedios son diferentes

Se puede afirmar, que debido al grado de desigualdad de los promedios, corresponde una varianza, una desviación estándar, una correlación y un Alfa de

Cronbach con un resultado desigual, por lo que es rechazada la hipótesis nula

H_0

Tabla 4.18: Análisis de confiabilidad

Variables	Promedio \bar{X}	Varianz σ^2	Desviación Estándar σ	Correlación r	Alfa de Cronbach α
IMPLEMEN	38 50	52 352	228 81	327	913
POLITICA	38 56	50 598	224 94	437	906
CONTROL	38 57	49 514	222 52	510	902
INF_VALI	38 56	49 465	222 41	528	901
EVA	38 66	45 926	214 30	814	882
CALIDAD	38 65	46 079	214 66	785	884
ROE	38 62	45 921	214 29	828	882
CALID_P	38 61	46 190	214 92	829	882
COSTO_P	38 64	46 033	214 55	831	882
INNOVA_P	38 73	46 017	214 52	729	888

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

4.5. ANÁLISIS DE CORRELACIÓN

Para el cálculo del coeficiente de correlación de Pearson y de Spearman, se aplicó la opción del SPSS [Analizar/Correlaciones/Bivariadas], a las 10 variables de escala indicadas en el punto anterior. A continuación su fórmula

$$r = \frac{s(x, y)}{s(x)s(y)}$$

Tomando en cuenta que las correlaciones se encuentran entre 0 y 1 y que pueden ser correlaciones positivas y negativas, se observa en la Tablas 4 19, que todos los coeficientes de correlación, tanto de Pearson como de Spearman, entre todas las variables incluidas, tienen signo positivo, también existen correlaciones significativas (**) al nivel $p < 0.01$ (bilateral) o confiabilidad del 99%

y correlaciones significativas (*) al nivel $p < 0.05$ (bilateral) o confiabilidad del 95%, se observa que no existe ningún valor 0.00. Lo que se quiere decir es que, si el estudio fue bien hecho (control de sesgos), hay una posibilidad del 99% o del 95% de que el intervalo de confianza contenga el verdadero valor y que existe correlación entre todas las variables.

En la Tabla 4.19 se observa que las correlaciones presentan coeficientes de Pearson y de Spearman más cercanos a 1, un valor de 1 indica una correlación perfecta. Esto ocurre entre las siguientes variables: Control de los registros contra políticas de respaldo de los mismos, información valiosa contra políticas de respaldo y control de los registros, calidad de las utilidades con el EVA y el ROE, la calidad de la producción con su costo y la innovación de nuevos productos. Por lo que se puede afirmar que los datos obtenidos de estas variables guardan estrecha relación.

En la misma Tabla se observan pocos coeficientes de Spearman menores que los coeficientes de Pearson, lo cual es indicativo de la posible presencia de valores extremos que afectan al segundo coeficiente, pero no al primero.

En la misma tabla se observan coeficientes de Spearman mayores que los coeficientes de Pearson, lo cual es indicativo de la presencia de una relación no lineal. Quiere decir, que si el coeficiente de Spearman aumenta, el coeficiente de Pearson disminuye y viceversa, lo que es correcto, puesto que no siempre existe relación lineal entre las variables.

Con este análisis también se puede afirmar, que el uso del outsourcing de Contabilidad, como herramienta de gestión, es una estrategia que ayuda a las

empresas que contestaron que sí la utilizan en comparación con las que no la utilizan, por lo que se rechaza la hipótesis nula H_0

Tabla 4.19: Correlaciones de Pearson y Spearman

	IMPLEMEN		POLÍTICA		CONTROL		INF_VALI		EVA		CALIDAD		ROE		CALID_P		COSTO_P		
	P	S	P	S	P	S	P	S	P	S	P	S	P	S	P	S	P	S	
POLITICA	408	430																	
CONTROL	313	349	851	885															
INF_VALI	331	359**	874*	888**	974	968													
EVA	.205	.229	13	135	.206	196	.223	.206											
CALIDAD	.213	.259*	147	168	185	.210	.217*	.222*	881*	936**									
ROE	.200	.238	149	163	265	.219	252	.224	926	957	861	947							
CALID_P	.193*	.230*	15	155	.229	.207	.232	.216	913**	925*	927**	969	972*	967					
COSTO_P	.201	.234	141	146	.203	196	.221	.207	981	986	899	931	943	970	946	944			
INNOVA_P	189*	.223*	103	124	194	.206	189*	202*	840*	881**	810*	876	817	908*	820**	878*	859*	897**	

** La correlación es significativa al nivel $p < 0.01$ (bilateral)

* La correlación es significativa al nivel $p < 0.05$ (bilateral)

Fuente: Elaboración propia con el SPSS

4.6. MÉTODO PARA CORROBORAR LA HIPÓTESIS DE TRABAJO

4.6.1. Análisis de regresión múltiple

Formalmente el Análisis de regresión múltiple se presenta del siguiente modo

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \dots + \beta_n X_n + e$$

Para corroborar la hipótesis de trabajo H_1 *El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad* Utilizando el paquete estadístico DYANE, se selecciona de la barra de herramientas la opción [Análisis – Análisis de regresión múltiple], en la ventana

se elige una variable dependiente (IMPLEMEN), y como variables independientes (POLITICA), (ROE), (CALIDAD), (CALIDA_P), (CONTROL), (INNOVA_P), (COSTO_P), (EVA) e (INF_VALI) Véase Tabla 4 20

Tabla 4.20: Análisis de regresión múltiple

Tipo de variable	Nº	Identificación de las variables (Variables independientes ordenadas por nivel de significación de los coeficientes de regresión)
Variable dependiente	-	IMPLEMEN - ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para las PYMES?
Variables independientes	1	POLITICA - ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?
	2	ROE - ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?
	3	CALIDAD - ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?
	4	CALIDA_P - ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?
	5	CONTROL - ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?
	6	INNOVA_P - ¿Han logrado aumento en la innovación de productos?
	7	COSTO_P - ¿Han disminuido los costos de producción?
	8	EVA - ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?
	9	INF_VALI - ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

En los resultados, después de la identificación de la variable dependiente y de las independientes elegidas, se muestra la matriz de coeficientes de correlación simple entre todos los pares de variables del análisis. Como puede corroborarse, la mayor correlación es de los indicadores EVA y COSTO_P ($r = 0.9806$), que es positiva, lo que indica que el valor económico agregado aumenta cuando el costo de los productos disminuyen. Se observa que todas las correlaciones son positivas.

El coeficiente de correlación múltiple es 0.4631, y el coeficiente de determinación (cuadrado del coeficiente de correlación múltiple), que expresa la proporción de varianza de la variable dependiente explicada por el modelo, es 0.2145. El coeficiente de regresión alfa, que es 2.1771, expresa el valor

estimado de la implementación en ausencia de otros efectos, es decir, cuando las variables independientes tienen un valor igual a 0 Véase Tabla 4 21

En los resultados obtenidos se presenta, en forma de tabla, un conjunto de estadísticos de cada una de las variables media aritmética, desviación estándar, coeficiente de regresión beta estimado, error estándar, *t* de Student (con su nivel de significancia) coeficiente de correlación parcial, suma de cuadrados añadida y proporción de varianza añadida, con la suma de estas dos últimas Como puede observarse, de acuerdo con el nivel de significación de la *t* de Student, sólo la variable indicadora de la política de respaldo de los registros tiene un efecto significativo (al nivel $p < 0.01 = 1\% = 99\%$ de confianza) sobre la implementación de las NIIF para las PYMES Los coeficientes de las otras variables no son significativamente distintos de cero (al nivel de $0.05 = 5\% = 95\%$ de confianza) Véase Tabla 4 21

Tabla 4.21: Matriz de coeficientes de correlación simple

Variables	IMPLEME N	POLITIC A	ROE	CALIDAD	CALIDA_P	CONTROL	INNOVA_P	COSTO_P	EVA	INF_V ALI
IMPLEMEN	1 0000									
POLITICA	0 4085	1 0000								
ROE	0 1998	0 1491	1 0000							
CALIDAD	0 2133	0 1471	0 8609	1 0000						
CALIDA_P	0 1933	0 1499	0 9715	0 9266	1 0000					
CONTROL	0 3125	0 8514	0 2645	0 1849	0 2291	1 0000				
INNOVA_P	0 1894	0 1033	0 8168	0 8104	0 8195	0 1936	1 0000			
COSTO_P	0 2006	0 1407	0 9433	0 8987	0 9463	0 2034	0 8586	1 0000		
EVA	0 2046	0 1296	0 9257	0 8812	0 9127	0 2056	0 8402	0 9806	1 0000	
INF_VALI	0 3313	0 8743	0 2524	0 2171	0 2317	0 9745	0 1894	0 2214	0 2235	1 0000
Coeficiente de correlacion multiple							0 4631			
Coeficiente de determinación (R ²)							0 2145			
Coeficiente R ² ajustado							0 1514			
Coeficiente de regresión alfa							2 1771			

Variable	Media aritmética	Desviación estándar	Coficiente regresión beta	Error estándar	T de Student	Coficiente correlación parcial	Suma de cuadrados añadida	Proporción de varianza añadida
IMPLEMEN	4 3967	1 0403						
POLITICA	4 3388	1 0645	0 5805	0 1755	3 3077 p = 0 0009	0 2995	21 8513	0 1669
ROE	4 2810	1 0141	0 5702	0 5336	1 0687 p = 0 2852	0 1009	2 5852	0 0197
CALIDAD	4 2479	1 0467	0 2869	0 3044	0 9427 p = 0 3458	0 0891	0 5843	0 0045
CALIDA_P	4 2893	0 9912	-0 6195	0 6674	-0 9284 p = 0 3532	-0 0878	1 1433	0 0087
CONTROL	4 3306	1 0709	-0 2495	0 4198	-0 5944 p = 0 5523	-0 0563	1 6168	0 0123
INNOVA_P	4 1736	1 1184	0 0770	0 1617	0 4762 p = 0 6339	0 0452	0 1057	0 0008
COSTO_P	4 2645	1 0022	-0 2709	0 6293	-0 4304 p = 0 6669	-0 0408	0 1366	0 0010
EVA	4 2397	1 0287	0 1363	0 5094	0 2676 p = 0 7890	0 0254	0 0664	0 0005
INF_VALI	4 3388	1 0488	0 0080	0 4419	0 0182 p = 0 9855	0 0017	0 0003	0 0000
						Suma	28 0899	0 2145

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

En el último conjunto de resultados se incluye dentro del apartado Análisis de la varianza (ANOVA) El estadístico F de Snedecor, con 9 (número total de variables - 1) y 111 (número total de casos - número total de variables) grados de libertad 3 3678, indica que la explicación de la varianza de la variable dependiente obtenida por el modelo de regresión es estadísticamente significativa, al nivel de 0 01, o 99% de confianza. Por lo que se rechaza la hipótesis nula H_0 y se acepta la hipótesis de trabajo H_1 . Véase Tabla 4 22

Tabla 4.22: Análisis de la varianza (ANOVA)

Fuente de variación	Grados de libertad	Suma de cuadrados	Media cuadrados
Debida a la regresión	9	28 0899	3 1211
Residuo	111	102 8688	0 9267
Varianza total	120	130 9587	

F de Snedecor con 9 y 111 grados de libertad = 3 3678 ($p = 0 0012$)

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

El valor de p , o valor de significancia, busca probar que existe una diferencia real, por ejemplo entre dos grupos estudiados, y además que esta diferencia no es consecuencia del azar. De forma arbitraria y por convenio, se adopta el valor del 5% o del 0.05. Cuanto menor sea la p , es decir, cuanto menor sea la probabilidad de que el azar pueda haber producido los resultados observados, mayor será la tendencia a concluir que la diferencia existe en realidad. El valor de p menor de 0.05 nos indica que el investigador acepta que sus resultados tienen un 95% de probabilidad de no ser producto del azar, en otras palabras aceptamos con un valor de $p = 0.05$, que podemos estar equivocados en un 5%. Por tanto, el valor límite de la p es 0.05, **si los resultados estadísticos son mayores a 0.05 no hay diferencia significativa** y si los resultados estadísticos arrojan una p de 0.05 o menos, quiere decir que hay diferencia estadísticamente significativa.

4.6.2. Análisis de correlaciones canónicas

Formalmente, el Análisis de correlaciones canónicas se puede expresar del siguiente modo

$$g(Y_1, Y_2, Y_3, \dots, Y_m) = f(X_1, X_2, X_3, \dots, X_n)$$

Siendo

m = Número de variables dependientes

n = Número de variables independientes

$$m \leq n$$

Continuando con el proceso de corroborar la hipótesis de trabajo H_1 , en el paquete estadístico DYANE, con la opción [Análisis, Análisis de correlaciones canónicas], las variables de criterio (dependientes) fueron IMPLEMEN, POLITICA, CONTROL e INF_VALI, y las variables predictivas (independientes) fueron EVA, CALIDAD, ROE, CALIDA_P, COSTO_P e INNOVA_P Véase la Tabla 4 23

Tabla 4.23: Análisis de correlación canónica

Tipo de variable	Nº	Identificación de las variables
Variables dependientes	1	IMPLEMEN - ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para las PYMES?
	2	POLITICA - ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?
	3	CONTROL - ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?
	4	INF_VALI - ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?
Variables independientes	1	EVA - ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?
	2	CALIDAD - ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?
	3	ROE - ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?
	4	CALIDA_P - ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?
	5	COSTO_P - ¿Han disminuido los costos de producción?
	6	INNOVA_P - ¿Han logrado aumento en la innovación de productos?

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

En el análisis de correlaciones canónicas se obtuvieron cuatro funciones canónicas. Estas funciones maximizan las correlaciones entre las combinaciones lineales (también denominadas valores teóricos canónicos) de las variables dependientes e independientes. Según los autores HAIR, ANDERSON, TATHAM & BLACK (citado por Santesmases, 2009), cada función canónica se fundamenta en la correlación entre dos valores teóricos canónicos, uno correspondiente a las variables dependientes y otro a las independientes. Los cuatro coeficientes de correlación al cuadrado (R^2 canónico) representan la

cantidad de varianza de un valor teórico explicada por el otro valor teórico, también se les denomina raíces canónicas o auto valores Véase la Tabla 4 24

Tabla 4.24: Medidas de ajuste global del modelo

Función canónica	Correlación canónica	R ² canónico	% traza	% acumulado	Estadístico Ji-cuadrado	Grados de libertad	Probabilidad (p)
1	0 5268	0 2775	65 38	65 38	55 1238	24	0 0003
2	0 3612	0 1305	30 74	96 13	17 9031	15	0 2678
3	0 1169	0 0137	3 22	99 35	1 8941	8	0 9841
4	0 0527	0 0028	0 65	100 00	0 3179	3	0 9566

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

Las funciones obtenidas, además, presentan los coeficientes de correlación ordenados de forma descendente, de modo que la primera función es la que tiene mayor correlación, la segunda, la siguiente y así sucesivamente hasta llegar a la última función, que es la que tiene la correlación menor Véase la Tabla 4 25

Tabla 4.25: Matriz de coeficientes de correlación simple

Variables	IMPLEME N	POLITI CA	CONTROL	INF_VALI	EVA	CALIDAD	ROE	CALIDA_P	COSTO_P	INNOVA_P
IMPLEMEN	1 0000									
POLITICA	0 4085	1 0000								
CONTROL	0 3125	0 8514	1 0000							
INF_VALI	0 3313	0 8743	0 9745	1 0000						
EVA	0 2046	0 1296	0 2056	0 2235	1 0000					
CALIDAD	0 2133	0 1471	0 1849	0 2171	0 8812	1 0000				
ROE	0 1998	0 1491	0 2645	0 2524	0 9257	0 8609	1 0000			
CALIDA_P	0 1933	0 1499	0 2291	0 2317	0 9127	0 9266	0 9715	1 0000		
COSTO_P	0 2006	0 1407	0 2034	0 2214	0 9806	0 8987	0 9433	0 9463	1 0000	
INNOVA_P	0 1894	0 1033	0 1936	0 1894	0 8402	0 8104	0 8168	0 8195	0 8586	1 0000

Traza de la matriz de funciones canónicas = 0 4245

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

Se logró un análisis de significación (probabilidad p) de cada una de las funciones canónicas, basado en el estadístico J^2 Además se calculó la Lambda de Wilks, la Traza de Hotelling-Lawley, la Traza de Pillai y la Raíz mayor de

Roy Las tres primeras medidas evaluaron la capacidad discriminante de todas las funciones canónicas La última, sólo de la primera Véase la Tabla 4 26

Tabla 4.26: Test de significación

Estadístico	Valor	Estadístico J^2 aproximado	Estadístico F aproximado	Grados de libertad	Probabilidad (p)
Lambda de Wilks	0 6179	55 6053		24	0 0003
Traza de Hotelling-Lawley	0 5508		2 5094	24 y 656	0 0001
Traza de Pillai	0 4245		2 2077	24 y 696	0 0008
Raíz mayor de Roy	0 3841		11 7160	4 y 122	0 0000

Fuente Elaboración propia con el DYANE

También se obtienen las ponderaciones de las funciones canónicas, es decir, los coeficientes por los que se multiplicaron las variables (dependientes por un lado, e independientes, por el otro) donde se obtuvieron las combinaciones lineales correspondientes o valores teóricos canónicos Véase la Tabla 4 27

Tabla 4.27: Ponderaciones de las funciones canónicas

Tipo de variable	Nº	Identificación variable	Función 1	Función 2	Función 3	Función 4
Variables dependientes	1	IMPLEMEN - ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para PYME?	0 1579	0 5973	-0 1852	0 8895
	2	POLITICA - ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?	-0 8008	-1 0741	1 5801	0 5084
	3	CONTROL - ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?	3 9893	-1 7368	0 5240	0 8369
	4	INF_VALI - ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?	-2 9852	3 0597	-1 1707	-1 8828
Variables independientes	1	EVA - ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?	0 5100	0 4889	-4 1183	-2 1051
	2	CALIDAD - ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?	-0 7716	1 7445	0 2697	0 6259
	3	ROE - ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?	2 8374	1 6743	0 6777	-0 4188
	4	CALIDA_P - ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?	-0 3384	-2 7569	0 3119	-0 4588
	5	COSTO_P - ¿Han disminuido los costos de producción?	-2 6588	0 0388	3 7802	1 0075

Tipo de variable	Nº	Identificación variable	Función 1	Función 2	Función 3	Función 4
	6	INNOVA_P - ¿Han logrado aumento en la innovación de productos?	0 7316	-0 2867	-0 7456	1 6165

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

Así mismo, el paquete presentó las cargas o correlaciones de las funciones canónicas obtenidas con cada una de las variables analizadas. Véase la Tabla 4.28

Tabla 4.28: Cargas (correlaciones) de las funciones canónicas

Tipo de variable	Nº	Identificación variable	Función 1	Función 2	Función 3	Función 4
Variables dependientes	1	IMPLEMEN - ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para PYMES?	0 0887	0 6293	0 2362	0 7351
	2	POLITICA - ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?	0 0505	0 3660	0 9272	-0 0617
	3	CONTROL - ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?	0 4478	0 5169	0 6707	-0 2870
	4	INF_VALI - ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?	0 2546	0 6259	0 6601	-0 3281
Variables independientes	1	EVA - ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?	0 1553	0 8569	0 1118	-0 0138
	2	CALIDAD - ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?	0 0106	0 8647	0 3059	0 2007
	3	ROE - ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?	0 4062	0 7528	0 3576	-0 0035
	4	CALIDA_P - ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?	0 2525	0 7343	0 4275	0 0711
	5	COSTO_P - ¿Han disminuido los costos de producción?	0 1325	0 8104	0 2785	0 0644
	6	INNOVA_P - ¿Han logrado aumento en la innovación de productos?	0 2925	0 6795	0 0676	0 5021

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

Elevando al cuadrado las cargas de cada función con cada una de las variables de los dos conjuntos (dependientes e independientes) y calculando la

media aritmética simple de cada conjunto, se obtiene la medida global de la varianza explicada (compartida) de cada conjunto de variables por cada una de las funciones canónicas

Finalmente, como medida más adecuada de la varianza compartida, el paquete calcula el índice de redundancia. Este indicador es el resultado de calcular el coeficiente de correlación múltiple al cuadrado entre el conjunto predictor total (variables independientes) y cada una de las variables en el conjunto criterio (variables dependientes) y después de promediar estos coeficientes al cuadrado para obtener el R^2 medio. El índice de redundancia proporcionó una medida resumen de la capacidad del conjunto de variables independientes (predictores) para explicar las variaciones de las variables dependientes (criterios) consideradas una a una. Indican los autores HAIR, ANDERSON, TATHAM & BLACK (citado por Santasmases, 2009), que el valor de este índice es comparable al estadístico del análisis de regresión múltiple.

Los resultados obtenidos muestran que las cuatro funciones canónicas obtenidas son significativas al nivel de 0.01. Para la primera de las funciones canónicas, el índice de redundancia del valor teórico criterio (variables dependientes) es alto (0.0191). En cambio, el del valor teórico predictor (variables independientes) es mucho menor (0.0165). Este bajo índice de redundancia se debe a la poca varianza explicada (0.0594), pero no al R^2 canónico (0.2775). Para la segunda función canónica los índices de redundancia son sustancialmente mayores (0.0388) para las variables dependientes, y 0.0806, para las independientes. Para la tercera función

canónica los índices de redundancia son sustancialmente menores, a la primera (0 0062) para las variables dependientes, y 0 0011, para las independientes) Y para la cuarta función canónica los índices de redundancia son sustancialmente menores a la primera (0 0005) para las variables dependientes, y 0 0001, para las independientes) Siendo mayor la segunda función, a pesar de que las otras tres son estadísticamente significativas, su utilidad práctica es muy pequeña Véase la Tabla 4 29

Tabla 4.29: Varianza explicada e índice de redundancia

Tipo de variable	Concepto	Función 1	Función 2	Función 3	Función 4
Variables dependientes	Proporción de varianza explicada	0 0690	0 2972	0 4503	0 1835
	R ² canónico	0 2775	0 1305	0 0137	0 0028
	Índice de redundancia	0 0191	0 0388	0 0062	0 0005
Variables independientes	Proporción de varianza explicada	0 0594	0 6177	0 0831	0 0503
	R ² canónico	0 2775	0 1305	0 0137	0 0028
	Índice de redundancia	0 0165	0 0806	0 0011	0 0001

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

Los resultados de los datos del análisis, una vez probados, indican que existen evidencias suficientes para apoyar la hipótesis H_1 , y rechazar la hipótesis nula H_0 , debido a que las medias y las varianzas de las variables de estudio no son iguales, de acuerdo con los parámetros indicados en la Tabla 4 30

Tabla 4.30: Hipótesis estadísticas

H_0 $b_1 = 0$
H_1 $b_1 \neq 0$
H_0 $\sigma_1 = \sigma_2$
H_1 $\sigma_1 \neq \sigma_2$

Fuente: Elaboración propia

4.6.3. Tabulación cruzada de valores medios

Para acceder de DYANE, debe seleccionarse la opción de la barra el menú [Análisis] luego la opción [Tabulación de valores medios], tal como se aprecia en la ilustración 4 2

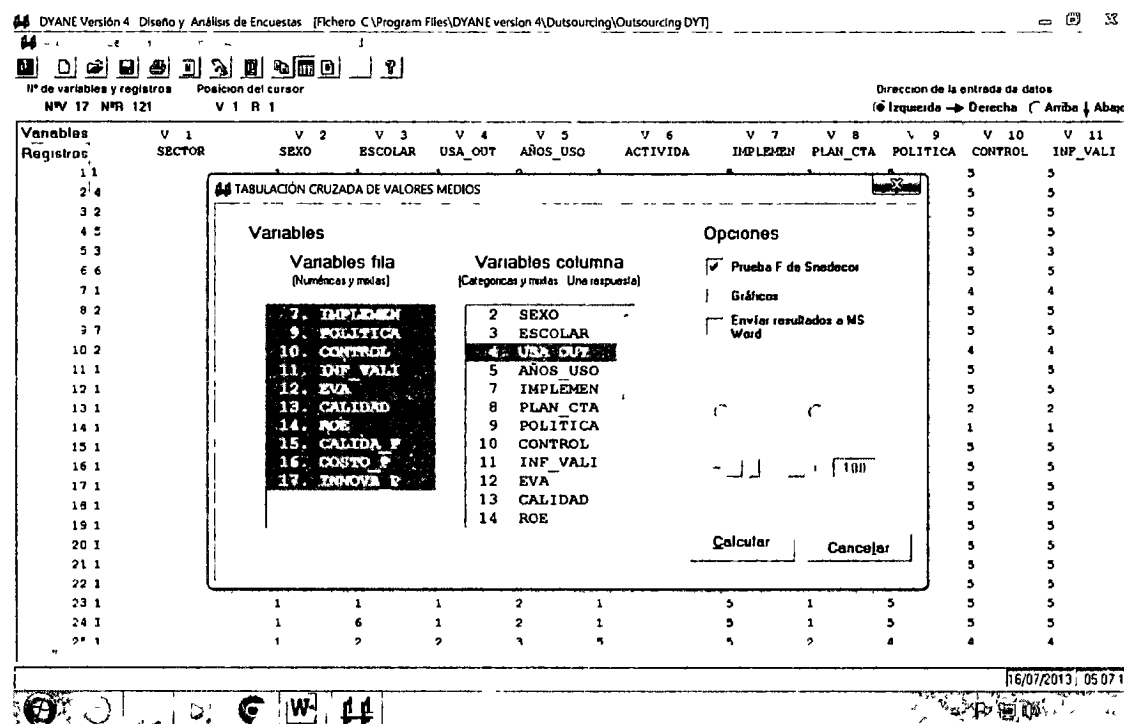


Ilustración 4 2 Cuadro diálogo módulo de tabulación cruzada de valores medios
Fuente: Elaboración propia con el SPSS y con DYANE

Las variables sobre las que se pueden calcular los valores medios han de ser numéricas o mixtas. Aparecen relacionadas en la lista de la izquierda del módulo. Se seleccionan todas (7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 y 17). Cuando se calculen las tablas, estas variables se situarán en las filas de cada una de las tablas que obtengan.

Para la variable columna (categórica o mixta) que se elija, se formará una tabla, en la que figurarán como cabecera de la misma las categorías que incluye la variable (4) categórica o mixta correspondiente

Una de las opciones que el módulo presenta es el de la prueba F de Snedecor Este test sirve para determinar si los valores medios obtenidos de la variable fila de cada una de las categorías de la variable columna son significativamente distintos entre sí El cálculo se efectúa para cada variable fila y se proporciona, además del valor del test F , la probabilidad p de que los valores medios obtenidos sean o no significativamente distintos Esta opción incorporada al programa supone un análisis de la varianza abreviado

Los resultados de la tabulación de valores medios muestran las medias aritméticas de cada variable fila, calculadas sobre el total de la muestra y para cada una de las categorías de la variable columna También se indican los números de casos sobre los que se han calculado las medias correspondientes Si hay datos ausentes, las medias se calculan sólo sobre los casos válidos

Como puede comprobarse en la Tabla 4 31, hay diferencias entre los valores medios de las variables, en función de que los encuestados a los que corresponden utilicen el outsourcing de Contabilidad o no Para determinar si estas diferencias son o no significativas, se utiliza el test F de Snedecor Según los resultados de este test, las diferencias entre las medias son significativas, al nivel del 1% ($p < 0.01$), en las variables de escala de la 7 a la 16, y al nivel del 5% ($p < 0.05$) en la variable 17 Por lo que se puede afirmar, que los resultados rechazan la hipótesis nula H_0 , en vista de que las p son desiguales

Tabla 4.31: Tabulación cruzada de valores medios

Nº variable	Denominación	Total muestra	¿Su empresa está utilizando servicio externo de Contabilidad? (outsourcing de contabilidad)		F de Snedecor
			Sí	No	
7	¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para las PYMES?	4 3967 n = 121	4 9508 n = 61	3 8333 n = 60	F(1 119) = 48 2367 p = 0 0000
9	¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?	4 3388 n = 121	4 9508 n = 61	3 7167 n = 60	F(1 119) = 60 2238 p = 0 0000
10	¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?	4 3306 n = 121	4 8689 n = 61	3 7833 n = 60	F(1 119) = 41 1259 p = 0 0000
11	¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?	4 3388 n = 121	4 9016 n = 61	3 7667 n = 60	F(1 119) = 49 2521 p = 0 0000
12	¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?	4 2397 n = 121	4 5246 n = 61	3 9500 n = 60	F(1,119) = 10 0657 p = 0 0020
13	¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?	4 2479 n = 121	4 5902 n = 61	3 9000 n = 60	F(1,119) = 14 5110 p = 0 0002
14	¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?	4 2810 n = 121	4 5574 n = 61	4 0000 n = 60	F(1,119) = 9 7198 p = 0 0024
15	¿Ha aumentado la calidad de sus productos?	4 2893 n = 121	4 5738 n = 61	4 0000 n = 60	F(1 119) = 10 8798 p = 0 0013
16	¿Han disminuido los costos de producción?	4 2645 n = 121	4 5410 n = 61	3 9833 n = 60	F(1,119) = 9 9825 p = 0 0021
17	¿Han logrado aumento en la innovación de productos?	4 1736 n = 121	4 4262 n = 61	3 9167 n = 60	F(1,119) = 6 5130 p = 0 0123

Fuente: Elaboración propia con el DYANE

CONCLUSIONES

INTRODUCCIÓN

La calidad del diseño de investigación que se utilizó fue de vital importancia, ya que a través de éste se logró tener un control adecuado de los sesgos, que por sí solos son capaces de alterar los resultados obtenidos (validez metodológica) Esta investigación contó con un marco de referencia vigente, esto es, se ajustó la lógica respaldada en publicaciones empíricas previas, libros clásicos y otros documentos de importancia. Por lo tanto, indujo a apoyar la investigación principalmente en los métodos estadísticos para aceptarla (validez científica)

Por otro lado, es necesario el balance entre el riesgo y el beneficio que se debe asumir al aceptarse o rechazarse los resultados. Así, entre más alto sea el riesgo potencial y más marginal el beneficio esperado, se precisa mayor seguridad de que el beneficio demostrado es real y no producto del azar, y por ello se requieren de niveles de significación mayores ($p < 0.01$) (Navas, 2009)

Luego de establecer el título de la investigación, se procedió a establecer el problema en base a consulta de antecedentes de algunos autores sobre el tema, tanto internacionalmente como local, para poder contar con suficiente

información en clasificar los problemas que vienen enfrentando las MiPyMEs de la Provincia de Panamá

Al plantearse la problemática, se procedió a formular la pregunta de investigación *¿El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control a la información de contabilidad de las MiPyMEs, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad?* Esta pregunta permitió establecer la hipótesis de trabajo en forma afirmativa

Antes de continuar se justificó la investigación, en base a ciertos datos obtenidos para afirmar que la investigación fue conveniente, contó con relevancia social, con implicaciones prácticas, su valor teórico sobre la relación de las variables de estudio (outsourcing de Contabilidad, aumento de valor y competitividad) y su utilidad metodológica. Se estableció la delimitación y las limitaciones de esta investigación

Para continuar se establecieron el objetivo general y los específicos que permitieron estructurar un marco teórico, de fuentes primarias y secundarias de autores tanto internacionales como locales, la metodología a seguir para la captura de los datos mediante un instrumento, en el que fue evaluada su confiabilidad, calificada con 0.902 con los paquetes estadísticos DYANE y SPSS, se establecieron los análisis estadísticos necesarios, que permitieron rechazar la hipótesis nula H_0

Lo indicado en el párrafo anterior permitió establecer los resultados de esta investigación y su discusión en base a los diferentes análisis estadísticos,

tales como análisis descriptivo, análisis de confiabilidad, análisis de correlación, análisis de regresión múltiple y análisis de correlaciones canónicas, con los que se reafirma el rechazo de la hipótesis nula H_0

CONCLUSIONES REFERIDAS A LA INVESTIGACIÓN

Se puede concluir que los objetivos de esta investigación se cumplieron, ya que fue rechazada la hipótesis nula H_0 , cuando se realizó el análisis descriptivo (con el DYANE y con el SPSS) y se lograron resultados en base a las preguntas del cuestionario, obteniéndose los siguientes resultados

Se analizaron datos sobre el 50% de empresas que usaron el outsourcing de Contabilidad y 50% de empresas que no lo usaron, identificando los diferentes sectores a los que pertenecen, donde los resultados mayores fueron en los sectores comercio 38%, servicio 25% y agropecuario 22%, para cumplir con las proporciones utilizadas en esta investigación

El 80% son del sexo masculino y 20% son del sexo femenino, por lo que se puede concluir, que existe una escasa presencia de mujeres al frente de una MiPyME en la Provincia de Panamá

El 45% de los propietarios de dichas empresas poseen cursos tomados en instituciones gremiales y no formales y un 37% poseen educación primaria y secundaria, repartidos entre el porcentaje de hombres y mujeres indicados en el párrafo anterior, y un 12% poseen una licenciatura. Se puede concluir que el

propietario de estas empresas no cuenta con el tiempo suficiente para capacitarse formalmente

Para la comparación en el uso de la herramienta outsourcing de Contabilidad, se eligieron 61 empresas que lo vienen utilizando y 60 que no lo utilizan

De las empresas que vienen utilizando dicha herramienta, el 73% la vienen utilizando por más de 10 años y el 27% hasta 10 años, por lo que se concluye que la mayoría cuenta con experiencia en su uso

El 77% la vienen usando en la preparación de reportes a terceros, la preparación de la nómina y el pago de impuestos, en forma combinada, el 12% para la preparación de la nómina y 11% para el pago de impuestos, por lo que se concluye que el paquete de los tres componentes es el preferido y que el outsourcing de auditoría interna no fue considerado, en vista de que el contador no desea perder independencia

De las 121 empresas, el 50% que utilizan la herramienta están de acuerdo en la implementación de las NIIF para las PYMES y el 31% de las que no lo utilizan también lo están, por lo que se concluye que las normas internacionales se desean implementar en el 81% de las empresas

El 80% de todas las empresas contestaron que sí utilizan un plan de cuentas con apego a NIIF, por lo que se concluye que los registros de contabilidad están mejorando

El 81% contestó que se encuentran de acuerdo de contar con políticas de respaldo de los registros de Contabilidad, lo que hace concluir que los registros de Contabilidad son confiables

El 80% contestó que están de acuerdo de contar con control de dichos registros y que están de acuerdo que los registros de Contabilidad proporcionan información valiosa para la toma de decisiones

El 79% manifiestan que el EVA ha aumentado, el 81% que la calidad de las utilidades va en aumento y el 80% que el crecimiento sostenible es positivo

El 81% indican que la calidad del producto ha aumentado, el 79% el costo de producción ha disminuido y el 78% que la innovación de nuevos productos ha ido en aumento. Con estos resultados se puede concluir, que la hipótesis nula ha sido rechazada, cumpliéndose los objetivos específicos en cuanto a que el outsourcing de Contabilidad contribuye a la generación de valor y de competitividad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, también se determinó que las empresas han incrementado competitividad, valor y su crecimiento sostenible ha sido positivo durante el período estudiado

Por otro lado, se construyó un marco teórico desde la teoría de los recursos y las capacidades con la finalidad de entender el outsourcing desde una perspectiva general y desde la perspectiva específica de la Contabilidad. El marco teórico ayudó además, a definir lo que es competitividad de empresas y la generación de valor

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

La pregunta de investigación *El outsourcing de contabilidad le aportará claridad en el registro, orden, seguridad y control de la información de contabilidad de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá, permitiéndoles una adecuada toma de decisiones, para aumento de valor y competitividad*, se pudo responder en forma objetiva, por lo que se puede concluir, lo siguiente

Para contestar dicha pregunta, fue necesaria la realización de los análisis de confiabilidad de los datos de las diez variables de escala, que proporcionó un valor de 0.902, con los paquetes estadísticos DYANE y SPSS, por lo que se concluye que el instrumento de recolección de los datos es de excelente confiabilidad

El siguiente fue el análisis de correlación, que indica que algunas variables guardan una relación cercana a 1, indicando, con ello, que existe una relación perfecta, tales como la variable Control de los registros contra políticas de respaldo de los mismos, información valiosa contra políticas de respaldo y control de los registros, calidad de las utilidades con el EVA y el ROE, la calidad de la producción con su costo y la innovación de nuevos productos. Por lo que se puede afirmar que los datos obtenidos de estas variables guardan estrecha relación y rechazaron la hipótesis nula

El otro es el análisis de regresión múltiple, donde se observó, de acuerdo con el nivel de significación de la *t* de Student, sólo la variable indicadora de la política de respaldo de los registros tiene un efecto significativo (al nivel $p < 0.01$)

= 1% = 99% de confianza) sobre la implementación de las NIIF para las PYMES
Los coeficientes de las otras variables no son significativamente distintos de cero
(al nivel de 0 05 = 5% = 95% de confianza) El estadístico F de Snedecor, indica
que la explicación de la varianza de la variable dependiente obtenida por el
modelo de regresión es estadísticamente significativa, al nivel de 0 01, o 99% de
confianza Por lo que rechaza la hipótesis nula H_0

El último es el análisis de correlación canónica, cuyos resultados indican
que existen evidencias suficientes para apoyar la hipótesis H_1 , y rechazar la
hipótesis nula H_0 , en vista de que las medias y las varianzas de las variables de
estudio no son iguales

IMPLICACIONES PRÁCTICAS

Al estudiar las respuestas de los propietarios de las MiPyMEs de la
Provincia de Panamá, se buscó comprender el por qué algunas empresas
utilizan el outsourcing de Contabilidad y otras no lo utilizan y si en realidad estas
empresas aumentaban valor económico agregado para sus propietarios en
comparación con otras y si aumentaban competitividad o que son diferentes
Además de aportar elementos de utilidad que permitan al empresario reconocer
las funciones que se pueden dar en outsourcing de Contabilidad, para obtener el
éxito empresarial, por lo que se sugiere

1 Considerar que las decisiones administrativas y financieras
proceden de la influencia de los propietarios, por ello, es aconsejable considerar

cuáles son los factores percibidos por los dirigentes, tanto organizacionales como individuales que tienden a ser más importantes en este sector

2 Fortalecer los programas públicos no sólo en cuanto a la organización productiva o en programas de capacitación y modernización de los sectores empresariales, así como también en cuanto a la adquisición de bienes de capital (maquinaria, y herramientas) y en integración del capital de trabajo

3 Capacitar al propietario, que no utiliza el outsourcing de Contabilidad, en habilidades y prácticas administrativas como financieras necesarias para conducir el desarrollo de un conjunto de estrategias destinadas a establecer aumento de valor económico agregado y competitividad para las empresas MiPyMEs, que influyan directamente en la transformación de las percepciones y actitudes del propietario

LIMITACIONES DE ESTE ESTUDIO

Todo estudio y análisis tiene limitaciones, este no fue la excepción, entre las limitaciones principales para la realización satisfactoria de este proyecto de investigación, dos resultan evidentes

- 1 Esta investigación confirmó suficiente importancia a la comparación de las MiPyMEs de la Provincia de Panamá con la intención de señalar si hay diferencias significativas entre las empresas de una misma Provincia que utilizan el outsourcing de contabilidad o no lo utilizan. En este sentido sería conveniente estudiar las empresas MiPyMEs de Provincias

diferentes para confirmar que los factores de éxito percibidos como claves por los propietarios así como sus atributos, efectivamente fueran diferentes cuando incorporan a su negocio estrategias, como el outsourcing de Contabilidad, que aumentan competitividad y valor económico, con el fin de poder replicar la experiencia de forma directa y poder establecer conclusiones sobre una base más firme

- 2 Lograr una muestra de empresas MiPyMEs con una estructura más homogénea y de sectores similares, para que los resultados sean más precisos

RECOMENDACIONES

IMPLICACIONES PARA INVESTIGACIONES FUTURAS

Las principales implicaciones para investigaciones futuras se detallan a continuación

- 1 Realizar un estudio similar en otras Provincias de Panamá para comparar los hallazgos con los resultados de esta investigación
- 2 Realizar otras investigaciones similares utilizando como recurso el instrumento de investigación desarrollado para esta investigación, para identificar otras competencias en las cuales los propietarios de las empresas necesiten capacitación para realizar el trabajo de acuerdo al impacto que presenta la nueva tecnología
- 3 Llevar a cabo una investigación que ausculte si existe algún factor determinante entre la posición que ocupa el propietario en la empresa, la preparación académica y el género

BIBLIOGRAFÍA

- ABBOTT, L J , PARKER, S , PETERS, G F & RAMA, A V (2007) Corporate management, Audit Quality Sarbanes-Oxley related to Evidence against the outsourcing of Internal Audits *Accounting Review*, July, 82(4), 803–835 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- AGUILAR J , J C (S/F) Cultura organizacional y la toma de decisiones Caso para las empresas Pymes de Cali Monografía 18 pp Recuperada el 24 de marzo del 2013 de [www monografias com/ toma-decisiones/cultura-organizacional-y-t](http://www.monografias.com/toma-decisiones/cultura-organizacional-y-t)
- AMPYME (2009) Base de datos de las PyMEs Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de [http //www ampyme gob pa/](http://www.ampyme.gob.pa/)
- ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE EMPRESAS DE CONSULTORÍA (AEC) (2011) Outsourcing contable reduce el riesgo de los trámites de las empresas Publicación del 28/02/2011 Recuperado el 3 de enero del 2013 de [http //www consultoras org/frontend/aec/Outsourcing-Contable-Reduce-El-Riesgo-En-Los-Tramites-Para-Las-Empresas-vn14236-vst23](http://www.consultoras.org/frontend/aec/Outsourcing-Contable-Reduce-El-Riesgo-En-Los-Tramites-Para-Las-Empresas-vn14236-vst23)
- AUBERT, B , RIVARD, S & PATRY, M (2004) A transaction cost model of IT outsourcing *Information & Management*, 41, 921–932 Recuperado el 12 de julio del 2012 de [www hkbu edu hk/~vwschow/ /3620g1 pdf](http://www.hkbu.edu.hk/~vwschow/13620g1.pdf)
- BARNEY, Jay B (1986) Organizational culture can it be a source of competitive advantage? *Academy of Management Review*, 11(3), 656-665 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www.sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- BARNEY, J B (1986a) Strategic factors markets expectations, luck and business strategy *Management Science*, Oct86, 32(10), 1231-1241 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)

- BARNEY, J B (1991) Firm resources and sustained competitive advantage *Journal of Management*, Mar91, 17(1) 99 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- BARNEY, J B (1999) How a firm's capabilities affect boundary decisions *Sloan Management Review*, Spring99, 40(3), 137-145 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- BERNAL, C A (2006) *Metodología de la investigación* México Pearson, 2ª ed 286 pp ISBN 970-26-0645-4
- BESLEY, S & BRIGHAM, E F (2007) *Fundamentos de administración financiera* México McGraw-Hill, 12ª Ed , 919 pp ISBN 0-03-025872-3
- BIKFALDI, A (2007) *Innovation, entrepreneurship an outsourcing Essays on the use of knowledge in business environment* Tesis (PhD), España Universidad de Girona, 207 pp Recuperado el 25 de septiembre del 2009 de [dugi-doc udg edu/bitstream/handle/ /tab pdf?](http://dugi-doc.udg.edu/bitstream/handle/ /tab.pdf?)
- BHATTACHARYA, S , BEHARA, R & GUNDERSEN, D E (2003) The business risk perspective on information systems outsourcing *International Journal of Accounting*, marzo, 4(1), 19 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- BLUMBERG, D F (1998) Strategic assessment of outsourcing and downsizing in the service market *Managing Service Quality*, 8(1), 5–18 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [www econbiz de/ /strategic-assessment-of-outso](http://www.econbiz.de/ /strategic-assessment-of-outso)
- BOAL VELASCO, N (2005) Análisis de los indicadores de creación de valor *Control de Gestión* 220, 30-41 Recuperado el 18 de noviembre del 2012 de [www estrategiafinanciera es](http://www.estrategiafinanciera.es)
- BODIE, Z & MERTON, R C (2003) *Finanzas* México Pearson Education, 479 pp
- BRABARD, J L & MORGAN, R (2007) *La externalización inteligente, una guía para entender, planificar y aprovechar las relaciones de externalización* España Ediciones DEUSTO, 270 pp ISBN 84-234-2513-4
- BRIGHAM, E F & HOUSTON, J F (2007) *Fundamento de administración financiera* México Thomson, 10ª Ed , 831 pp IBSN 970-686-431-8
- CABRERA M , A M , LÓPEZ L , P A & RAMÍREZ M , C (2011) La competitividad empresarial Un marco conceptual para su estudio Universidad Central No 4, 56 pp Recuperado el 18 de noviembre del

2012 de www.ucentral.edu.co/sites/ /Documentos-Administracion4.pdf

CARMONA, J L (2007) Duo of CPAs launches accounting and consultancy outsourcing firm *Caribbean Business*, 6/21/2007, 35(24), 46-46
Recuperado el 12 de octubre del 2010 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>

CASTRO, C A (2008) El Outsourcing estratégico más que una moda una realidad *Revista Empresarial & Laboral*, año 13 No 81 Junio – Julio 2008
Recuperado el 16 de agosto del 2010 de <http://www.enlaceoperativo.com/articulos-outsourcing/el-outsourcing-estrategico-mas-que-una-moda-una-realidad>

CHAPMAN, J (2007) *Aprenda externalizar (outsourcing) en una semana* España Ediciones Gestión 2000, S A , 124 p
Recuperado el 12 de octubre del 2010 de books.google.com › *Business & Economics* › *General* ISBN 978-849-642-603-0

CLERI, C (2007) *El libro de las PyMEs* Argentina Ediciones Granica, S A , 443 pp ISBN 950-641-500-6

CONNER, K R , 1991 A historical comparison of resource-based theory and five schools of thought within industrial organization economics do we have a new theory of the firm? *Journal of Management*, Mar91, 17(1), 121
Recuperado el 8 de agosto del 2012 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>

CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA, DIRECCIÓN DE ESTADÍSTICA Y CENSO (2006) *Directorio estadístico de empresas y locales* Panamá, Vol I, total del país, 18 pp

CRESPO DE LA MATA, A (2009) Outsourcing de los procesos de negocios Editorial MKM *Revista BYTE*, 166, 10 noviembre – tema de portada
Recuperado el 12 de mayo del 2010 de <http://www.mkm-pi.com/page/3/?s=%25&catId=7&fm=11&fa=2009>

(2008) Gobierno y gestión España *Revista de la Asociación Española de Empresas de Consultoría*, 12/09/2008
Recuperado el 12 de octubre del 2010 de www.idg.es/computerworld/relacionadas.aspx?cl=gobierno

DEL MORAL, T (2006, 23 de mayo) La fuerza del outsourcing
Recuperado el 12 de octubre del 2010 de <http://www.martesfinanciero.com/history/2006/05/23/columnas/temadeportada.html>

- DORYAN, E (1999) Educación y competitividad en Centro América Costa Rica *Centro Latinoamericano de Competitividad y Desarrollo Sostenible del INCAE* Recuperado el 7 de abril del 2010 el <https://www.incae.edu/ES/clacds/publicaciones/pdf/cen1200filcorr.pdf>
- DURÁN, O (2004) Estrategias de generación de valor Misión posible Crear valor *Revista Científica de UCES*, 9(1), 109-130 Recuperado el 6 de febrero del 2012 de dspace.uces.edu.ar/8180/1/Estrategias_de_generación_de_valor.pdf
- EISENHARDT, K M & MARTIN, J A (2000) Dynamic Capabilities What are they? *Strategic Management Journal* 21(Special issue), 1105-1121 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- EL DICCIONARIO DE ECONOMÍA (2009) Recuperado el 6 de febrero del 2012 de <http://www.zonaeconomica.com/diccionariodeeconomia?page=1>
- ESCALERA Ch , M E (2009) Modelo para generar valor económico agregado para las empresas *Contribuciones a la economía* enero 2009 Recuperado el 6 de febrero del 2012 de <http://www.eumed.net/ce/>
- ESPINO-RODRIGUEZ, T F , & PADRON-ROBAINA, V (2006) A review of outsourcing from the resource-based view of the firm *International Journal of Management Reviews* 8, 49-70
- EVERAERT, P , S , G , & ROMMEL, J (2007) Sourcing strategy of Belgian SMEs empirical evidence for the accounting services *Production Planning & Control*, 18(8), 716-725 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- GAMBLE, M (2007) Maximizing Opportunities with Outsourcing *Practical Accountant*, Mar 2007, 40(3), SR4-SR4 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- GAY, C L (2003) *La subcontratación de bienes y servicios Una guía para el manejo de los recursos estratégicos (Inside Outsourcing)* México Editorial Paidós, 223 pp ISBN 950-12-1098-7
- GITMAN, J L (2007) *Principios de administración financiera* México Pearson, 11ª Ed , 688 pp IBSN 978-970-26-1014-4
- GRAHAM, R & PHILIP A N (2007) Finance and Accounting Outsourcing the Next Logical Step for Small Business *Review of International Comparative Management*, 8(4), 71 Recuperado el 12 de octubre del

2010 de http://www.rmci.ase.ro/Login/no8vol4/Vol8_No4_Article6.pdf

- GRANT, R M , (1991) The resource-based theory of competitive advantage- Implications for strategy formulation *California Management Review*, 33(3), 114-135 Recuperado el 12 de octubre del 2010 de www.delfos.co.cu/boletines/bsa/content_gest_conc%2025.htm
- GUDA, L (2009) NZ accounting firm's outsourcing success story *Chartered Accountants Journal*, Mar 2009, 88(2), 34-35 Recuperado el 12 de octubre del 2010 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- HAIR, J F , Jr ANDERSON, R E , TATHAM, R L & BLACK, W C (2001) Análisis multivariante, 5a ed , Prentice-Hall, Madrid, 768 pp ISBN 978-848-322-035-1
- HEREDIA V , N L (2007) *Gerencia de compras, la nueva estrategia competitiva* Colombia ECOE Ediciones, 263 pp ISBN 978-958-648-479-4
- HERNÁNDEZ S , R , FERNÁNDEZ, C & BAPTISTA L , P (2007) *Metodología de la investigación* México McGraw-Hill, 4ª Ed 850 pp ISBN 978-970-10-5753-7
- HEYWOOD, J Brian (2001) *El dilema del outsourcing, la búsqueda de la competitividad* España Prentice Hall, 202 pp ISBN 0-273-65617-1
- IASB (2009) *Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF para las PYMES* Inglaterra IASBF, 257 pp ISBN 978-607-7620-32-7
- IBM (2010) *Guía breve de IBM SPSS Statistics 19 USA* SPSS Inc 186 pp
- IFAC (2009) *Normas Internacionales de Auditoría (NIA)* México IMCP, 10a Ed 949 pp ISBN 978-607-7620-36-5
- KELLY, N (2009) Increasing the Value of Your Company Despite Difficult Times *Publishing Research Quarterly*, Jun 2009, 25(2), 59-66, DOI 10.1007/s12109-009-9106-2
- KOR, Y Y & MAHONEY, J T (2004) Edith Penrose's (1959) contributions to the resource-based view of strategic management *Journal of Management Studies*, 183-91 Jan2004, Vol 41 Issue 1, p183-191 9 pp DOI 10.1111/j.1467-6486.2004.00427.x
- KRELL, E (2007) Finance and *accounting outsourcing* -- making an informed decision *CMA Management*, Nov 2007, 81(7), 38-40 Recuperado el 27

de noviembre del 2010 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)

LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA Recuperado el 5 de febrero del 2012 de disponible en [http //www economia48 com](http://www.economia48.com)

LACITY, M & HIRSCHHEIM, R (1993) The information Systems Outsourcing Bandwagon *Sloan Management Review* (1993), 35(1), 73-86 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)

LAUBE, J & ROBERTS, M (2002) When you add up the benefits, outsourcing accounting duties saves dollars and makes sense *Nation's Restaurant News*, 3/18/2002, 36(11), 38 Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)

LINDER, J C (2007) *Outsourcing Una Estrategia de Cambio* Quality Press Editors, 20 pp Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de [www deltaasesores com/ /1216-outsourcing-una-estrategia-de-cambi](http://www.deltaasesores.com/1216-outsourcing-una-estrategia-de-cambi)

LLEDÓ, P (2009) Ventajas y desventajas del outsourcing *Mas Consulting*, 75-77 Recuperado el 27 de febrero del 2012 de [ushotsearches com/director-de-proyectos-pablo-lledo~0.html](http://www.ushotsearches.com/director-de-proyectos-pablo-lledo-0.html)

McMANUS, K (2006) Is outsourcing an option for Chartered Accountancy firms? *Chartered Accountants Journal*, Apr2006, 85(3), 57-59 Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)

MÉNDEZ PICAZO, M T (2009) La incidencia del outsourcing contable en las empresas ventajas e inconvenientes *Revista Economía Industrial*, 374, 61-64 Recuperado el 4 de julio del 2010 de [www minetur gob es/es-ES/servicios/ /IndexRevistaIndustrial.aspx](http://www.minetur.gob.es/es-ES/servicios/IndexRevistaIndustrial.aspx)

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIAS (MICI) (1984) *Decreto No 26 de 17 de mayo de 1984 Por el cual se aprueba el Código de Ética del Contador Público Autorizado* Gaceta Oficial, No 20 070 Panamá, 21 pp

MICROSOFT CORPORATION (2010) *Microsoft office hogar y estudiantes 2010 [DVD ROM] USA*

MOL, M J, VAN TULDER, R J M & BEIJE, P R (2005) Antecedents and performance consequences of international outsourcing *International Business Review*, Oct2005, 14(5), 599-617 DOI 10.1016/j.ibusrev.2005.05.004

- MORENO, G A (Marzo, 2008) La auditoría interna como outsourcing Ponencia en la Conferencia Interamericana de Auditoría y Tecnología, Orlando, Florida 16, 17 y 18 de marzo de 2008 Recibido del autor
- NAVAS SANZ, J (2009) Significación estadística *Vía Salud*, 49 Recuperado el 12 de agosto del 2012 de www.cgh.org.co/imagenes/calidad3.pdf
- OCDE/CEPAL (2013) Perspectivas económicas de América Latina 2013 OCDE/CEPAL, 194 pp DOI 10.1787/leo-2013-es ISBN 978-92-64-18374-2
- OCDE (2009) Respuesta estratégica de la OCDE a la crisis económica y financiera, Contribuciones al esfuerzo global 23pp Recuperado el 18 de marzo del 2013 de www.oecd.org/centrodemexico/medios/42981787.pdf
- OHMAE, K (2005) El próximo escenario global Desafíos y oportunidades en un mundo sin fronteras Colombia Grupo Editorial Norma, 359 pp ISBN 958-04-8893-2
- PANAMÁ (2005) Asamblea Nacional Ley 6 Que implementa un programa de equidad fiscal Gaceta Oficial de la República de Panamá No 25232 6 de febrero de 2005 149 pp
- PALEPU, K G , HEALY, P M & BERNARD, V L (2002) *Análisis y evaluación de negocios mediante estados financieros* México Thomson Learning, 2ª ed 314 pp ISBN 970-686-065-7
- PENROSE, E T (1959) *The theory of the growth of the firm* Oxford-UK Basil Blackwell, 272 pp Recuperado el 8 de agosto del 2012 de opac.library.strathmore.edu/?opac-search.pl?
- PETERAF, M A (1993) The cornerstone of competitive advantage A resource-based view *Strategic Management Journal* Mar93, 14(3), 179-191 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- PORTER, M E (2005) *Ventaja competitiva, creación y sostenimiento de un desempeño superior* México CECSA, 4a reimpr 556 pp ISBN 970-24-0203-4
- PORTER, M E (1990) The Competitive Advantage of Nations *Harvard Business Review*, Mar/Apr90, 68(2), 73-93 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>

- POWELL, T C , (1992a) ' Research notes and communications strategic planning as competitive advantage *Strategic Management Journal*, Oct92, 13(7), 551-558 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- POWELL, T C , (1992b) Organizational alignment as competitive advantage *Strategic Management Journal*, Feb1992, 13(2), 119-134 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- QUÉLIN, B & DUHAMEL, F (2003) Bringing together strategic outsourcing and corporate strategy outsourcing motives and risks *European Management Journal*, Oct2003, 21(5), 647 DOI 10.1016/S0263-2373(03)00113-0
- QUINN, J B (1999) Strategic outsourcing leveraging knowledge capabilities *Sloan Management Review*, Summer99, 40(4), 9-21 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- RODRÍGUEZ, E G De (2006) Perspectiva de la PyME Latinoamericana Panamá 27 diapositivas Recuperado el 12 de octubre del 2010 de [http //www iberpymeonline org/Documentos/COLOMBIA/ElsaGuanti pdf](http://www.iberpymeonline.org/Documentos/COLOMBIA/ElsaGuanti.pdf)
- ROMERO, J A (2009) *Outsourcing Venezuela* patrocinado por la Facultad de Administración de Empresas de la Universidad Rafael Bellosó Chacín, 34 pp Recuperado el 5 de mayo del 2010 de [http //www gestiopolis com](http://www.gestiopolis.com)
- ROTHERY, B & ROBERTSON, I (2002) *Outsourcing La Subcontratación* España Ediciones Limusa, 234 pp 978-96-818-60-578
- SAIA, R & KASTNER, P S (2006) The business value of IT outsourcing benchmark report managing expectations and the providers *Archstone Consulting*, July 2006, 31 Recuperado el 28 de mayo del 2011 de [http //www sibiup up ac pa/indexsibiup html](http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html)
- SALVAT (2004) *La enciclopedia* Colombia Salvat Editores, S A Vol 15 de 17, 13,600 pp ISBN 84-9789-313-1
- SANTESMASES M , M (2009) *DYANE Versión 4 Diseño y análisis de encuestas en investigación social y de mercados* España Pirámide, 554 pp ISBN 978-84-368-2296-0
- SCHNARCH KIRBERG, A (2009) *Desarrollo de nuevos productos y empresas, Creatividad, Innovación y marketing* Colombia McGraw-Hill, 5ª Ed , 409 pp IBSN 978-958-41-0394-9

- SCHNEIDER, B (2008) Outsourcing una gran herramienta estratégica *Revista Latinpyme*, 8(38), 40-41 Recuperado el 12 de octubre del 2010 de <http://latinpymes.com/revistalatinpyme/?cat=11>
- SCHNEIDER, B (2004) *Outsourcing, la herramienta de gestión que revoluciona el mundo de los negocios* Colombia Editorial Norma, 287 pp ISBN 9972-895-26-2
- STACEY, M (2008) Outsourcing *Magazine for Chartered Management Accountants*, May 2008, 76(5), 14 Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- TARZIÁN M., J (2009) *Fundamentos de la Estrategia Empresarial* 2ª Ed Chile Ediciones UC ISBN 978-956-14-1032-9
- TEECE, D J, PISANO, G & SHUEN, A (1997) Dynamic capabilities and strategic management *Strategic Management Journal*, Aug1997, 18(7), 509-533 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- TENG, J T C, MYUN, J C & GROVER, V (1995) Decisions to outsource information systems functions testing a strategy-theoretic-discrepancy model *Decision Sciences*, Jan/Feb95, 26(1), 75-103 Recuperado el 8 de agosto del 2012 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>
- THISS, L (2005) Outsourcing Accounting Makes Sense *Accounting Today*, 11/7/2005, 19(20), 8-8 Recuperado el 27 de noviembre del 2010 de <http://www.sibiup.up.ac.pa/indexsibiup.html>

ANEXO 1: ENCUESTA SOBRE LA GESTIÓN DE LAS MiPyMEs

Questionario # ()

El objetivo de esta encuesta es recopilar información que servirá para elaborar una tesis doctoral acerca del uso del outsourcing de Contabilidad, herramienta de estrategia, que influye o no en el aumento de valor y competitividad de la empresa. Para ello le pediría que fuera tan amable en contestar unas preguntas que no le llevarían mucho tiempo en contestarlas. La información que se proporcione será confidencial y anónima. Muchas gracias por su colaboración.

BLOQUE 1 - DATOS GENERALES

Indique con una X en las preguntas siguientes, las opciones de respuesta que usted considerase ajusta más a las características de su organización y de su persona.

- P1 Sector principal 1 Comercio 2 Servicio 3 Agropecuario
 4 Industria 5 Artesanía 6 Turismo 7 Otros
- P2 Sexo 1 Masculino 2 Femenino
- P3 Escolaridad 1 Primaria 2 Secundaria 3 Licenciatura
 4 Especialidad 5 Maestría 6 Otro

BLOQUE 2 - DATOS SOBRE EL OUTSOURCING DE CONTABILIDAD

En cada una de las preguntas siguientes indique con una X la respuesta que mejor exprese su situación en la empresa con respecto al enunciado.

- P4 ¿Su empresa está utilizando servicio externo de Contabilidad? (outsourcing de Contabilidad)
 1 Sí 2 No
- P5 ¿Cuántos años lleva su empresa utilizando el servicio de outsourcing?
 1 10 años 2 Más de 10 años 3 N/A
- P6 ¿Cuál es la actividad de uso del outsourcing de Contabilidad en cuanto a?
 1 Reportes-Nómina-Impuestos 2 Nómina 3 Auditoría Impuestos N/A
- P7 ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para PYME?
 Completo desacuerdo 1
 Moderado desacuerdo 2
 Indiferente 3
 Moderado acuerdo 4
 Completo acuerdo 5

BLOQUE 4 - DATOS SOBRE EL AUMENTO DE LA COMPETITIVIDAD DE LA EMPRESA

En cada una de las preguntas siguientes indique con una X la respuesta que mejor exprese según su percepción de la situación de la empresa con respecto al enunciado

P15 ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?

- | | | |
|-------------------------|---|--------------------------|
| Nunca | 1 | <input type="checkbox"/> |
| Pocas veces | 2 | <input type="checkbox"/> |
| Regularmente | 3 | <input type="checkbox"/> |
| Con bastante frecuencia | 4 | <input type="checkbox"/> |
| Siempre | 5 | <input type="checkbox"/> |

P16 ¿Han disminuido los costos de producción?

- | | | |
|-------------------------|---|--------------------------|
| Nunca | 1 | <input type="checkbox"/> |
| Pocas veces | 2 | <input type="checkbox"/> |
| Regularmente | 3 | <input type="checkbox"/> |
| Con bastante frecuencia | 4 | <input type="checkbox"/> |
| Siempre | 5 | <input type="checkbox"/> |

P17 ¿Han logrado aumento en la innovación de nuevos productos?

- | | | |
|-------------------------|---|--------------------------|
| Nunca | 1 | <input type="checkbox"/> |
| Pocas veces | 2 | <input type="checkbox"/> |
| Regularmente | 3 | <input type="checkbox"/> |
| Con bastante frecuencia | 4 | <input type="checkbox"/> |
| Siempre | 5 | <input type="checkbox"/> |

ANEXO 2: EXPLICACIÓN DEL COEFICIENTE ALFA DE CRONBACH

Se entiende por confiabilidad de un instrumento la capacidad del mismo para ofrecer análogos resultados cuando es aplicado en diversas ocasiones y en condiciones semejantes. Por tanto un cuestionario es confiable, cuando en sucesivas aplicaciones mide con la misma precisión (Bisquerra, 1996). Por otro lado López (1985) opina que “un instrumento lo es, cuando es estable, equivalente o muestra consistencia interna”. Para estimar la confiabilidad Hernández, Fernández, y Baptista (2003) mencionan entre los métodos más utilizados los siguientes

- 1 Método de consistencia interna (alfa de Cronbach)
- 2 Método de test-retest
- 3 Método de formas paralelas
- 4 Método de las dos mitades

Según Santesteban (2009, p. 273)

El valor de α tiende a aumentar a medida que se incrementa el número de ítems de la escala. El coeficiente suele variar entre 0 y 1, aunque puede tomar valores negativos cuando hay ítems que están correlacionados negativamente. En este caso, el supuesto de aditividad de la escala se viola y el coeficiente α no es un buen

índice de fiabilidad Si se obtiene un valor negativo debe considerarse como nulo

ANEXO 3: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD CON DYANE

Página 275

Nº	Identificación de las variables
1	IMPLEMEN - ¿Es para usted importante la implementación de la NIIF para las PYMES?
2	POLITICA - ¿Se cuenta con políticas de respaldo de los registros de contabilidad que garanticen que sus resultados son íntegros?
3	CONTROL - ¿Se cuenta con un adecuado control de los registros de contabilidad?
4	INF_VALI - ¿Se obtiene información valiosa de la contabilidad para la toma de decisiones?
5	EVA - ¿El Valor Económico Agregado (EVA) de su empresa ha aumentado?
6	CALIDAD - ¿La calidad de las utilidades ha ido en aumento?
7	ROE - ¿El rendimiento sobre la inversión (ROE) que viene a ser lo mismo que el rendimiento sostenible, ha sido positivo?
8	CALIDA_P - ¿Ha aumentado la calidad de sus productos?
9	COSTO_P - ¿Han disminuido los costos de producción?
10	INNOVA_P - ¿Han logrado aumento en la innovación de productos?

Matriz de covarianzas

Variables	IMPLEMEN	POLITICA	CONTROL	INF_VALI	EVA	CALIDAD	ROE	CALIDA_P	COSTO_P	INNOVA_P
IMPLEMEN	130 9587	54 7355	42 1322	43 7355	26 4959	28 0992	25 5124	24 1157	25 3058	26 6694
POLITICA	54 7355	137 1074	117 4463	118 1074	17 1736	19 8347	19 4793	19 1405	18 1570	14 8843
CONTROL	42 1322	117 4463	138 7769	132 4463	27 4132	25 0826	34 7603	29 4298	26 4215	28 0579
INF_VALI	43 7355	118 1074	132 4463	133 1074	29 1736	28 8347	32 4793	29 1405	28 1570	26 8843
EVA	26 4959	17 1736	27 4132	29 1736	128 0496	114 8099	116 8512	112 6116	122 3306	116 9669
CALIDAD	28 0992	19 8347	25 0826	28 8347	114 8099	132 5620	110 5702	116 3223	114 0661	114 7934
ROE	25 5124	19 4793	34 7603	32 4793	116 8512	110 5702	124 4463	118 1653	116 0083	112 0992
CALIDA_P	24 1157	19 1405	29 4298	29 1405	112 6116	116 3223	118 1653	118 8760	113 7438	109 9256
COSTO_P	25 3058	18 1570	26 4215	28 1570	122 3306	114 0661	116 0083	113 7438	121 5372	116 4463
INNOVA_P	26 6694	14 8843	28 0579	26 8843	116 9669	114 7934	112 0992	109 9256	118 4463	151 3554

Matriz de coeficientes de correlación simple

Variables	IMPLEMEN	POLITICA	CONTROL	INF_VALI	EVA	CALIDAD	ROE	CALIDA_P	COSTO_P	INNOVA_P
IMPLEMEN	1 0000	0 4085	0 3125	0 3313	0 2046	0 2133	0 1998	0 1933	0 2006	0 1894
POLITICA	0 4085	1 0000	0 8514	0 8743	0 1296	0 1471	0 1491	0 1499	0 1407	0 1033
CONTROL	0 3125	0 8514	1 0000	0 9745	0 2056	0 1849	0 2645	0 2291	0 2034	0 1936
INF_VALI	0 3313	0 8743	0 9745	1 0000	0 2235	0 2171	0 2524	0 2317	0 2214	0 1894
EVA	0 2046	0 1296	0 2056	0 2235	1 0000	0 8812	0 9257	0 9127	0 9806	0 8402
CALIDAD	0 2133	0 1471	0 1849	0 2171	0 8812	1 0000	0 8609	0 9266	0 8987	0 8104
ROE	0 1998	0 1491	0 2645	0 2524	0 9257	0 8609	1 0000	0 9715	0 9433	0 8168
CALIDA_P	0 1933	0 1499	0 2291	0 2317	0 9127	0 9266	0 9715	1 0000	0 9463	0 8195
COSTO_P	0 2006	0 1407	0 2034	0 2214	0 9806	0 8987	0 9433	0 9463	1 0000	0 8586
INNOVA_P	0 1894	0 1033	0 1936	0 1894	0 8402	0 8104	0 8168	0 8195	0 8586	1 0000

Numero de casos 121

Numero de ítems 10

Coeficiente alfa de Cronbach 0 9023

Fuente DYANE versión 4

ANEXO 4: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD CON SPSS

Resumen del procesamiento de los casos			
Casos	Válidos	N	%
	Excluidos ^a	121	100,0
	Total	0	,0
		121	100,0

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,902	10

Estadísticos de los elementos			
	Media	Desviación típica	N
7	4,40	1,045	121
9	4,34	1,069	121
10	4,33	1,075	121
11	4,34	1,053	121
12	4,24	1,033	121
13	4,25	1,051	121
14	4,28	1,018	121
15	4,29	,995	121
16	4,26	1,006	121
17	4,17	1,123	121

Estadísticos total-elemento				
	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
7	38,50	52,352	,327	,913
9	38,56	50,598	,437	,906
10	38,57	49,514	,510	,902
11	38,56	49,465	,528	,901
12	38,66	45,926	,814	,882
13	38,65	46,079	,785	,884
14	38,62	45,921	,828	,882
15	38,61	46,190	,829	,882
16	38,64	46,033	,831	,882
17	38,73	46,017	,729	,888

Estadísticos de la escala

Media	Varianza	Desviación típica	N de elementos
42,90	58,390	7,641	10

Fuente SPSS versión 19