

# SISTEMATIZACIÓN CONTABLE EN MICROEMPRESAS INFORMALES: VALIDACIÓN DE UN MODELO POR SECCIONES

## ACCOUNTING SYSTEMATISATION IN INFORMAL MICROENTERPRISES: VALIDATION OF A SECTIONED MODEL

Javier Patricio Cadena-Silva<sup>1\*</sup>

<sup>1</sup> Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen - Ecuador (ULEAM). Universidad de Valladolid – España (UVa). ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5499-5988>. Correo: [javier.cadena@uleam.edu.ec](mailto:javier.cadena@uleam.edu.ec)

Karen Lilibeth Solorzano Aveiga<sup>2</sup>

<sup>2</sup> Consultor Independiente - MasterConta. Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9896-6441>. Correo: [karen.solorzano.aveiga@gmail.com](mailto:karen.solorzano.aveiga@gmail.com)

Rosa Lorena Lima Sánchez<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Extensión El Carmen - Ecuador (ULEAM). ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-5584-9406>. Correo: [limasanchezrosa10@gmail.com](mailto:limasanchezrosa10@gmail.com)

Ronny José Molina Santana<sup>4</sup>

<sup>4</sup> Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Extensión El Carmen - Ecuador (ULEAM). ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-3802-2215>. Correo: [molijose2003@gmail.com](mailto:molijose2003@gmail.com)

\* Autor para correspondencia: [javier.cadena@uleam.edu.ec](mailto:javier.cadena@uleam.edu.ec)

### Resumen

Las microempresas se enfrentan a retos en la gestión contable debido a la falta de formalización y de recursos adecuados. Por ello, el objetivo de este estudio fue validar un modelo de sistematización contable por secciones adaptado a microempresas que no están obligadas a presentar información financiera formal. Se utilizó una metodología de enfoque mixto, combinando una revisión bibliográfica e información de 90 microempresarios de los cantones Santo Domingo, La Concordia, El Carmen y Flavio Alfaro del proyecto institucional de la ULEAM Extensión El Carmen. Los resultados muestran que la mayoría de las microempresas utilizan métodos informales de contabilidad, pero existe una importante disposición a adoptar el modelo propuesto, que facilita la organización y la transparencia en la gestión financiera. Este modelo

ofrece un marco práctico para mejorar el control interno y la sostenibilidad de las microempresas, promoviendo su integración en el mercado formal. Se concluye que la aplicación del modelo puede contribuir a mejorar la calidad de la información contable y el acceso a la financiación externa. Se recomiendan programas de formación y manuales adaptados para facilitar su adopción. Futuros estudios deberían evaluar el impacto a largo plazo del modelo y explorar su aplicación en diferentes contextos empresariales.

**Palabras clave:** sistematización contable; control financiero; estructura contable; microempresas; gestión empresarial.

### Abstract

*Microenterprises face challenges in accounting management due to the lack of formalization and adequate resources. Therefore, the objective of this study was to validate an accounting systematization model by sections adapted to microenterprises that are not required to present formal financial information. A mixed approach methodology was used, combining a literature review and information from 90 microentrepreneurs in the cantons of Santo Domingo, La Concordia, El Carmen and Flavio Alfaro of the institutional project of the ULEAM Extension El Carmen. The results show that most microenterprises use informal accounting methods, but there is a significant willingness to adopt the proposed model, which facilitates organization and transparency in financial management. This model offers a practical framework for improving the internal control and sustainability of microenterprises, promoting their integration into the formal market. It is concluded that the application of the model can contribute to improving the quality of accounting information and access to external financing. Training programs and adapted manuals are recommended to facilitate its adoption. Future studies should evaluate the long-term impact of the model and explore its application in different business contexts.*

**Keywords:** *accounting systematization; financial control; accounting structure; microenterprises; business management*

**Fecha de recibido:** 04/12/2024

**Fecha de aceptado:** 23/01/2025

**Fecha de publicado:** 03/02/2025

### Introducción

La implementación de modelos eficientes de gestión contable en microempresas representa un desafío significativo, particularmente en economías emergentes donde la falta de recursos y estructura organizacional limita el desarrollo financiero de estas empresas. Este estudio se basa en los datos recopilados en el periodo 2023, del proyecto de investigación institucional de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión El Carmen, titulado “Auditoría y Gestión Contable en Áreas Administrativas y Contables de PYMEs y ONGs de los cantones Santo Domingo, La Concordia, El Carmen y Flavio Alfaro, periodo 2022-2024”.

Este estudio explora la factibilidad de aplicar un modelo de sistematización contable por secciones en microempresas, proponiendo una división organizada de las actividades contables. Esta estructura busca mejorar el control interno y la calidad de la información financiera para la toma de decisiones. La relevancia de este enfoque se fundamenta en la necesidad de superar las deficiencias estructurales de muchas microempresas, que suelen depender de métodos informales de registro financiero, como señalan Portilla et al. (2021).

Es crucial validar la viabilidad de la aplicación de un modelo en el marco de las microempresas, ya que estas no están obligadas a presentar información financiera completa a un órgano de control, lo que con frecuencia lleva a una falta de organización en los registros contables. Como indican estudios previos Asiaei et al. (2021), la aplicación de un sistema contable estructurado puede mejorar considerablemente el control financiero y la rentabilidad de las microempresas, facilitando además su acceso a financiamiento externo.

La metodología empleada en este estudio combinó un enfoque mixto, integrando análisis cualitativo y cuantitativo. Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura para justificar las temáticas abordadas y construir la fundamentación teórica. En la fase cuantitativa, se recopiló información de 90 microempresarios de los cantones Santo Domingo, La Concordia, El Carmen y Flavio Alfaro, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico. Los datos obtenidos se analizaron utilizando herramientas estadísticas descriptivas, como frecuencias, medianas y desviación estándar, lo que permitió identificar patrones en las prácticas contables actuales y evaluar la disposición hacia el modelo propuesto. Este enfoque metodológico proporcionó una visión integral del contexto y de las necesidades específicas de las microempresas para la implementación de un sistema de sistematización contable adaptado.

A lo largo de este artículo, se evaluará la factibilidad de aplicar un modelo de sistematización contable por secciones en las microempresas de los cantones mencionados, analizando los datos obtenidos del proyecto institucional y relacionando estos hallazgos con la literatura existente sobre la gestión contable en pequeñas empresas. El objetivo es determinar si este enfoque permite una mayor eficiencia en la gestión contable y si puede ser replicado en microempresas similares de la región. Para sustentar este análisis, se presentará una revisión de la literatura que aborda la evolución de las microempresas, sus principales desafíos en la implementación de sistemas contables adecuados y las soluciones propuestas en investigaciones previas.

La evolución de las microempresas ha sido objeto de estudio en las últimas décadas, ya que representan un componente crucial en el desarrollo económico de los países en desarrollo. Inicialmente, estas entidades se caracterizaban por su estructura organizativa simple y la falta de acceso a recursos financieros y tecnológicos (Hidalgo Achig et al., 2022; Navarro Silva et al., 2017). Con el tiempo, se ha observado una tendencia hacia la formalización y el fortalecimiento de su capacidad de gestión, impulsada por políticas gubernamentales y programas de apoyo que buscan fomentar su sostenibilidad y competitividad (Aguilar Barceló & Orraca Romano, 2021; Portilla et al., 2021). Sin embargo, persisten desafíos significativos en términos de adopción de buenas prácticas contables y administrativas, lo que limita su crecimiento y consolidación en el mercado (Mendoza Mieles et al., 2021; Zamora-Pucha, 2020).

A pesar de los esfuerzos por mejorar la situación de las microempresas, muchas de ellas aún operan en la informalidad, sin un sistema contable adecuado que les permita evaluar su desempeño financiero y acceder a financiamiento externo (Blumberg, 2001; Florián Castillo et al., 2022). La falta de educación financiera y la

escasa adopción de tecnologías contables avanzadas son factores que han ralentizado su evolución hacia modelos de negocio más sostenibles y eficientes (Asiaei et al., 2021). Según Díaz Biffano et al. (2018), para que las microempresas logren consolidarse como actores económicos relevantes, es necesario fomentar una cultura de transparencia y control financiero que facilite su integración en el mercado formal y promueva su desarrollo a largo plazo.

Entrando en el campo de la globalización, las microempresas se enfrentan al reto de adaptarse a un entorno empresarial cada vez más complejo, que exige el uso de tecnologías innovadoras y la capacidad de gestionar grandes volúmenes de información para la toma de decisiones (Villacorta-Hernández, 2012). No obstante, el modelo contable empleado por estas entidades ha sido cuestionado por su falta de actualización, lo que dificulta su capacidad para adaptarse a las reformas económicas y fiscales que a menudo surgen en tiempos de crisis (Castañeda Rodríguez, 2017; Friedson-Ridenour & Pierotti, 2019). A pesar de estas limitaciones, las microempresas han experimentado un notable crecimiento, especialmente en países en desarrollo, donde suelen organizarse de manera familiar o comunitaria y desempeñan un papel fundamental en la generación de empleo y la reducción de la pobreza (Beck et al., 2015; Zamora-Boza et al., 2018). Estas empresas, al implementar tecnologías de la información y comunicación (TICs), han logrado desarrollar nuevas estrategias comerciales, consolidándose como actores clave en las políticas de gobernanza a nivel global.

Las normas de control contable son fundamentales para asegurar la transparencia y la eficiencia en la gestión de los recursos financieros en las microempresas. Estas normas implican el registro sistemático y ordenado de todas las operaciones económicas de la entidad, basándose en principios contables y en las normativas fiscales establecidas por la legislación local (Portilla et al., 2021). La elaboración de estados financieros que reflejen la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa es esencial para fortalecer la información económica y financiera. El cumplimiento de estas normativas no solo facilita la toma de decisiones acertadas, sino que también garantiza que las microempresas cumplan con sus obligaciones fiscales y legales (Navarro Silva et al., 2017).

El control contable se convierte en una herramienta valiosa para la gestión empresarial, ya que proporciona información precisa y oportuna sobre la situación financiera y el desempeño operativo de la organización (Hesarzadeh, 2019). Esta precisión en los datos permite a los líderes empresariales anticipar riesgos y oportunidades, reducir la incertidumbre y ajustar sus estrategias de manera efectiva. Además, un adecuado control contable contribuye a demostrar la solidez financiera de la empresa ante inversores, prestamistas y otros interesados, lo que puede facilitar el acceso a financiamiento y mejorar la confianza en la organización (Tabango-Giler & Pizarro-Anchundia, 2022). De este modo, se destaca la importancia de adoptar medidas de calidad en el control contable para impulsar el desarrollo y la sostenibilidad de las microempresas.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) establece que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) deben ser aplicadas por todas aquellas empresas que tienen la obligación pública de rendir cuentas, como las que cotizan en la bolsa de valores. Para las empresas que no están obligadas a rendir cuentas públicamente, se ha desarrollado un marco específico conocido como NIIF para PYMEs, destinado a entidades que no cotizan en bolsa y cuyas operaciones son menos complejas (IFRS Foundation, 2017). Esto permite una adaptación más sencilla a los requisitos contables, manteniendo la transparencia y comparabilidad en sus informes financieros.

En el caso de Ecuador, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) ha establecido, mediante diversas resoluciones, la implementación de las NIIF y las NIIF para PYMEs en el país. La resolución N° SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 del 11 de octubre de 2011, publicada en el Registro Oficial N° 566 del 28 de octubre de 2011, regulaba la aplicación de las NIIF completas para empresas con obligación pública de rendir cuentas y de las NIIF para PYMEs para aquellas que no la tienen. Posteriormente, esta normativa fue derogada por la resolución N° SCVS-INC-DNCDN-2019-009, la cual actualizó el instructivo para la aplicación de las NIIF y de las NIIF para PYMEs, adaptándolo a las necesidades específicas de las entidades bajo el control y vigilancia de la SCVS (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros [SCVS], 2019). Esta actualización busca asegurar que las microempresas y PYMEs puedan cumplir con los estándares internacionales de manera más efectiva, promoviendo la transparencia y la eficiencia en la presentación de sus estados financieros.

El modelo de mejora continua basado en la gestión por procesos es crucial para que las microempresas mantengan su eficiencia operativa y competitividad en un entorno globalizado (Florián Castillo et al., 2022). La adopción de un conjunto homogéneo de normas para la presentación de la información financiera, como las NIIF para PYMEs, facilita la comparabilidad entre empresas y el acceso a inversiones externas, lo que puede ser especialmente beneficioso para las microempresas al permitirles expandir su oferta de productos y servicios (Durán Sánchez, 2013). A diferencia de las NIIF completas, que consisten en normas separadas para cada aspecto contable, las NIIF para PYMEs se presentan de manera más simplificada y estructurada, lo que agiliza su implementación y adaptación en estas entidades. No obstante, persisten desafíos en la adopción de estos estándares, debido a la percepción de que la estandarización puede no reflejar la realidad específica de cada microempresa, generando cierta resistencia entre los empresarios (Bastida Vialcanet & Amat Salas, 2014; Molina Llopis, 2013).

A pesar de los esfuerzos por regular la contabilidad en las microempresas mediante las NIIF para PYMEs, la falta de estandarización y de manuales contables específicos para cada área continúa siendo un obstáculo significativo (Echevarría et al., 2014; Mejía Soto et al., 2008). La implementación efectiva de estas normas requiere no solo la adecuación de los procesos contables, sino también una actualización y fortalecimiento del control interno para asegurar el cumplimiento y orientar adecuadamente los procedimientos contables a las actividades económicas de cada sector (Rivas & Martínez, 2013). Además, la falta de planificación estratégica en muchas microempresas aumenta el riesgo de fracaso, ya que los gerentes a menudo subestiman o desconocen el potencial de este proceso para alinear sus estrategias con resultados concretos, mejorar la cohesión del equipo y fomentar un compromiso organizacional que impulse el éxito empresarial (Bracamonte et al., 2013; Guiliانى et al., 2023; Mora-Riapira et al., 2015).

La estructura contable para no financieros debe abordarse desde tres perspectivas clave: el conocimiento básico de los conceptos contables, la capacidad para utilizar herramientas de análisis y la toma de decisiones financieras informadas (Amat Salas, 2008). Es fundamental que aquellos sin formación en contabilidad sean capaces de identificar y comprender los estados financieros y sus componentes, como los costos, ingresos y flujos de efectivo. Además, el uso de herramientas como el análisis de presupuestos y balances permite recopilar y estructurar la información necesaria para evaluar la situación financiera de la empresa y fundamentar la toma de decisiones estratégicas (Amat Salas, 2008; Durán Sánchez, 2013). Estas capacidades

son esenciales para que los gestores no financieros puedan participar activamente en la administración eficiente de la empresa.

El desarrollo de estructuras contables simplificadas tiene como objetivo facilitar el control financiero en las microempresas, promoviendo un crecimiento sostenido a lo largo del tiempo. Este tipo de estructuras permiten la recopilación de información empresarial relevante que, posteriormente, se utiliza para la toma de decisiones estratégicas (Amat Salas, 2008; Vañó Esteban, 2008). La adaptación de estas técnicas al contexto de las microempresas es crucial, ya que muchas de ellas carecen de personal especializado en contabilidad y finanzas. Al proporcionar un marco contable accesible, se contribuye a mejorar la gestión financiera y a reducir el riesgo de errores en el registro de operaciones, lo cual es vital para la supervivencia y competitividad de estas entidades en un mercado dinámico.

La sistematización contable y financiera, entendida como el conjunto de recursos y métodos utilizados para registrar y analizar las actividades económicas de una entidad, resulta esencial para la toma de decisiones informadas (Alcarria Jaime, 2008). En el caso de las microempresas, la implementación de una estructura contable que se adapte a su escala y complejidad es indispensable para reflejar adecuadamente su realidad operativa y financiera (Pérez Arévalo & Cadena Silva, 2021). Esta estructura debe ser clara, sencilla y específica, facilitando la comprensión para aquellos que no cuentan con una formación contable formal. De este modo, se fomenta una gestión más efectiva y se promueve la sostenibilidad a largo plazo de las microempresas en un entorno competitivo.

La toma de decisiones es un proceso fundamental en la formulación de estrategias empresariales, ya que las decisiones tomadas en un momento específico pueden determinar el éxito o fracaso de una empresa (Maqueda Lafuente, 1992). Para lograrlo, es esencial que los responsables cuenten con herramientas que les permitan evaluar diferentes opciones y seleccionar la más adecuada para alcanzar los objetivos propuestos. En el contexto de las microempresas, la planificación de las acciones a seguir una vez seleccionada la estrategia es crucial para su implementación efectiva y eficiente. La capacidad de analizar rigurosamente las opciones disponibles y planificar meticulosamente las acciones contribuye a minimizar los riesgos asociados con la incertidumbre y a optimizar los recursos limitados que caracterizan a estas entidades (Gil & Sáiz Roca, 2002).

Las estrategias financieras se vuelven esenciales en este contexto, ya que proporcionan un marco para descubrir el origen de los problemas y explorar alternativas viables para la toma de decisiones informadas (Cadena Silva et al., 2018). Contar con información contable y financiera precisa es indispensable para evaluar si las decisiones deben orientarse a la corrección de problemas o a nuevas inversiones que impulsen el crecimiento de la empresa (Cadena Silva et al., 2019). En el caso de las microempresas, la implementación de una sistematización contable adecuada no solo facilita la innovación y la adaptación a un entorno competitivo, sino que también ofrece una base sólida para la toma de decisiones estratégicas que promuevan su sostenibilidad y éxito a largo plazo. De esta manera, una gestión financiera robusta y bien estructurada se convierte en un pilar fundamental para la competitividad y resiliencia de estas organizaciones en el mercado actual.

Los resultados evidencian que la mayoría de las microempresas aún utiliza métodos contables informales, lo que limita su capacidad para generar información financiera confiable. Sin embargo, se identificó una disposición significativa para adoptar el modelo de sistematización contable propuesto, el cual facilita la

organización y transparencia en la gestión financiera. La implementación de este modelo no solo permitiría a las microempresas mejorar su control interno y acceso a financiamiento, sino también integrarse de manera efectiva al mercado formal. En conclusión, el modelo validado ofrece una solución viable para fortalecer la sostenibilidad de estas entidades y promover su crecimiento en un entorno competitivo.

Este estudio presenta un aporte novedoso al proponer y validar un modelo de sistematización contable para microempresas que no están obligadas a presentar información financiera formal, un área poco explorada en la literatura. A través de metodologías tradicionales adaptadas a este contexto, se ofrece un marco práctico que facilita la organización contable y la toma de decisiones financieras en empresas con recursos limitados. Al enfocarse en entidades que operan de manera informal, esta investigación contribuye a mejorar su transparencia y control interno, promoviendo su integración en el mercado formal y su sostenibilidad a largo plazo.

Por último, se describe la estructura del artículo, donde en la introducción se realizó una revisión exhaustiva de la literatura para contextualizar la problemática y los objetivos del estudio. En el siguiente acápite, se presenta la metodología utilizada, describiendo el enfoque mixto aplicado y el proceso de validación del modelo propuesto. Posteriormente, se detallan los resultados obtenidos y se discuten sus implicaciones para la gestión contable en microempresas. Finalmente, se exponen las conclusiones, destacando los principales hallazgos y recomendaciones para futuras investigaciones y la práctica contable en este tipo de entidades.

## Materiales y métodos

Se empleó una metodología de enfoque mixto, combinando análisis cualitativo y cuantitativo para obtener una visión integral de las prácticas contables en las microempresas y analizar la viabilidad del modelo de sistematización contable por secciones (Baena Paz, 2017; Hernández Sampieri et al., 2014; Hurtado, 2010). Este enfoque permite obtener una visión integral de las prácticas contables en las microempresas evaluadas y analizar la viabilidad de implementar un modelo de sistematización contable por secciones.

En la fase cualitativa, se realizó una revisión exhaustiva de la literatura especializada en sistematización contable, auditoría y control financiero en microempresas. Los datos extraídos de estudios previos y normativas internacionales, como las NIIF para PYMEs, sirvieron para establecer la base teórica que fundamenta la validación de la aplicación de un modelo de sistematización por secciones. Este análisis permitió identificar las principales limitaciones y desafíos que enfrentan las microempresas en la implementación de sistemas contables adecuados.

En la fase cuantitativa, se recopiló información de 90 microempresas de los cantones involucrados en el proyecto institucional. Esta información permitió obtener información sobre las herramientas contables utilizadas, el grado de conocimiento sobre control interno y la disposición hacia la adopción del modelo contable propuesto. Los datos fueron analizados utilizando herramientas estadísticas descriptivas como frecuencias y porcentajes, que facilitaron la identificación de patrones predominantes en las prácticas contables actuales.

Asimismo, se calculó la mediana para determinar el valor central en variables clave, como el tiempo de vida de las empresas o el nivel de disposición hacia el modelo. La desviación estándar se empleó para medir la dispersión de las respuestas, proporcionando una comprensión más detallada sobre la variabilidad de las

percepciones y prácticas contables entre los participantes. Este enfoque permitió analizar de manera efectiva las características y tendencias de las microempresas, estableciendo una base sólida para la validación del modelo propuesto.

Los datos se obtuvieron mediante un muestreo no probabilístico, adecuado en estudios exploratorios que buscan información específica de una población con características determinadas, como en el caso de los microempresarios (Hernández Sampieri et al., 2014; Hurtado, 2010). Aunque el enfoque de muestreo no probabilístico fue adecuado para captar la realidad específica de las microempresas estudiadas, limita la posibilidad de generalizar los resultados a toda la población de microempresas informales en Ecuador. Esto debe considerarse al interpretar los hallazgos.

Los datos obtenidos fueron procesados mediante herramientas estadísticas descriptivas, consideradas fundamentales en estudios cuantitativos (Hernández Sampieri et al., 2014). Esto permitió identificar patrones en las prácticas contables actuales y evaluar el nivel de aceptación potencial de un modelo de sistematización por secciones. Asimismo, se realizaron comparaciones con estudios previos sobre contabilidad en microempresas, lo que facilitó la identificación de áreas de oportunidad en el control financiero. El análisis se centró en evaluar la viabilidad técnica y económica del modelo propuesto, examinando tanto las capacidades actuales de las microempresas en términos de recursos y conocimientos contables, como el grado de interés de los microempresarios en adoptar un modelo que cumpla con sus expectativas.

En el marco de esta fase cuantitativa, se propone un modelo de sistematización contable por secciones, diseñado para facilitar la organización de la información contable en microempresas que no se adhieren a las NIIF para PYMEs. Este modelo plantea una estructura por secciones que permite registrar las transacciones contables de manera uniforme y comparativa, mejorando así la transparencia y el control interno contable.

El modelo tiene como objetivo establecer directrices claras para que las microempresas, que no están obligadas a seguir las NIIF para PYMEs, puedan presentar información financiera organizada y comparable. Esto se logra mediante la aplicación de un sistema estructurado que abarca desde el registro de inventarios hasta la presentación de estados financieros adaptados a la naturaleza de estas entidades.

El modelo está diseñado específicamente para microempresas con operaciones simples y estructuras organizativas reducidas, que no mantienen inversiones complejas ni instrumentos financieros derivados. Su aplicación es ideal para entidades gestionadas por sus propietarios, con transacciones limitadas y una base de activos y pasivos sencilla.

Estructura del Modelo de Sistematización Contable por Secciones:

- Libro Diario y Libro Mayor: Registra las transacciones diarias y su traslado al libro mayor de manera sistemática.
- Kardex y Control de Inventarios: Utiliza métodos de registro como FIFO, LIFO o costo promedio ponderado, adaptado a la realidad de cada microempresa.
- Presentación de Estados Financieros:
  - Estado de Situación Financiera: Resumen de activos, pasivos y patrimonio.
  - Estado de Resultados: Registro de ingresos y gastos del período.
  - Estado de Flujos de Efectivo: Información sobre los movimientos de caja.

- Notas aclaratorias: Información adicional y políticas contables utilizadas.
- Reconocimiento de Gastos y Depreciación: Define cómo se reconocen los gastos y se calcula la depreciación de los activos fijos, considerando su vida útil y valor residual.

El modelo propone un enfoque práctico para las microempresas, promoviendo el uso de herramientas simples, como hojas de cálculo, para mantener registros detallados de cada sección de la empresa. Esto facilita la adopción del modelo sin incurrir en costos significativos, permitiendo a las microempresas mejorar su control contable y la calidad de su información financiera.

La metodología aplicada permitió identificar patrones claros en la disposición de los microempresarios hacia el modelo propuesto, así como las barreras relacionadas con recursos y conocimiento, lo que subraya la importancia de un enfoque adaptado a las necesidades del contexto.

## Resultados y discusión

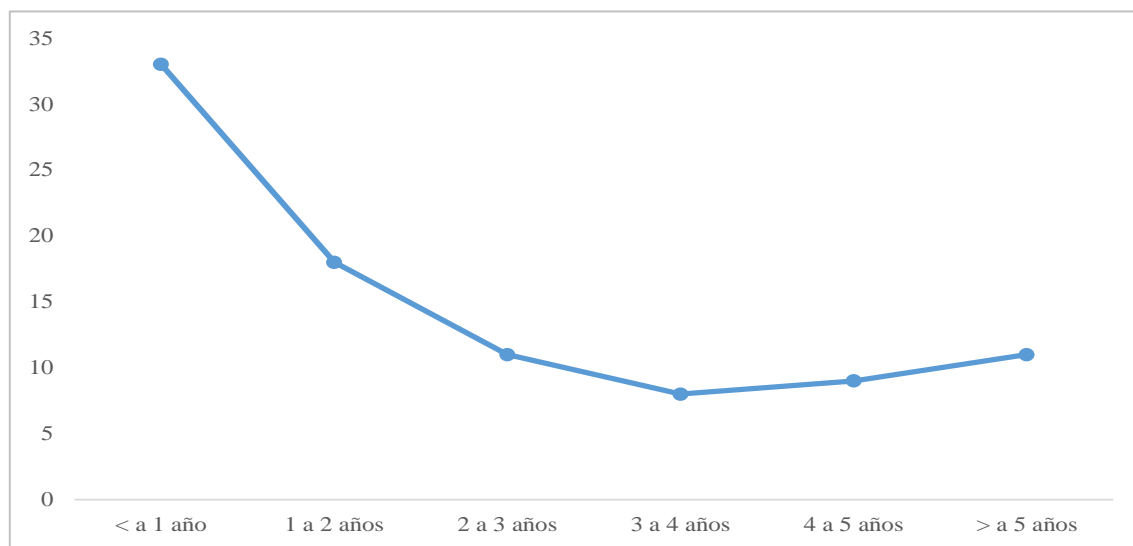
El presente estudio se centró en evaluar la factibilidad de implementar un modelo de sistematización contable por secciones en microempresas que no se adhieren a las NIIF para PYMEs. Para ello, se llevó a cabo un análisis exhaustivo de la situación contable actual de estas entidades, identificando las herramientas que utilizan, su grado de conocimiento sobre el control interno contable y su disposición para adoptar un sistema contable estructurado. Los resultados obtenidos ofrecen una perspectiva integral sobre las prácticas contables de las microempresas en los cantones de Santo Domingo, La Concordia, El Carmen y Flavio Alfaro. Estas prácticas revelan tanto las limitaciones existentes como las oportunidades para optimizar la gestión financiera mediante la implementación del modelo propuesto (Mendoza Mieles et al., 2021; Portilla et al., 2021).

Los hallazgos muestran una dependencia en métodos informales para el registro de transacciones, lo que limita la generación de información financiera confiable y afecta la toma de decisiones. Aunque los microempresarios reconocen la importancia de un sistema contable eficiente, enfrentan barreras relacionadas con recursos y conocimientos (Asiaei et al., 2021; Díaz Biffano et al., 2018; Florián Castillo et al., 2022).

No obstante, la implementación de un modelo de sistematización contable por secciones se presenta como una solución viable para organizar y estandarizar la contabilidad en estas entidades, promoviendo una mayor transparencia y control en sus operaciones financieras (Navarro Silva et al., 2017). A continuación, se detallan los principales resultados obtenidos a partir del análisis de la información toma del proyecto de investigación institucional, incluyendo una discusión crítica sobre su implicancia y relevancia para la sostenibilidad de las microempresas.

La Figura 1 muestra que la mayoría de las microempresas participantes tienen un tiempo de vida comercial de menos de un año. La mediana del tiempo de operación de las microempresas es de 3 años, lo que indica que al menos la mitad de las empresas tienen una trayectoria más corta en el mercado, reflejando la inestabilidad característica de este sector. Este hallazgo indica un alto índice de mortalidad empresarial en las etapas iniciales del negocio, lo que sugiere la necesidad de mejorar la sostenibilidad y gestión financiera de estas entidades. Solo un pequeño porcentaje de microempresas ha logrado superar los cinco años de operación, lo que refleja la dificultad de mantenerse en el mercado a largo plazo sin un sistema contable sólido y adecuado.

La corta vida comercial de estas microempresas puede atribuirse a la falta de un sistema de contabilidad estructurado que permita un control adecuado de sus operaciones financieras. Estudios previos han demostrado que la implementación de sistemas contables eficaces, como el modelo de sistematización por secciones propuesto en este estudio, puede mejorar significativamente la capacidad de las microempresas para gestionar sus recursos y planificar su crecimiento a largo plazo (Mejía Soto et al., 2008; Portilla et al., 2021). Además, la formalización de sus procesos contables podría facilitar su acceso a financiamiento y otros recursos externos.

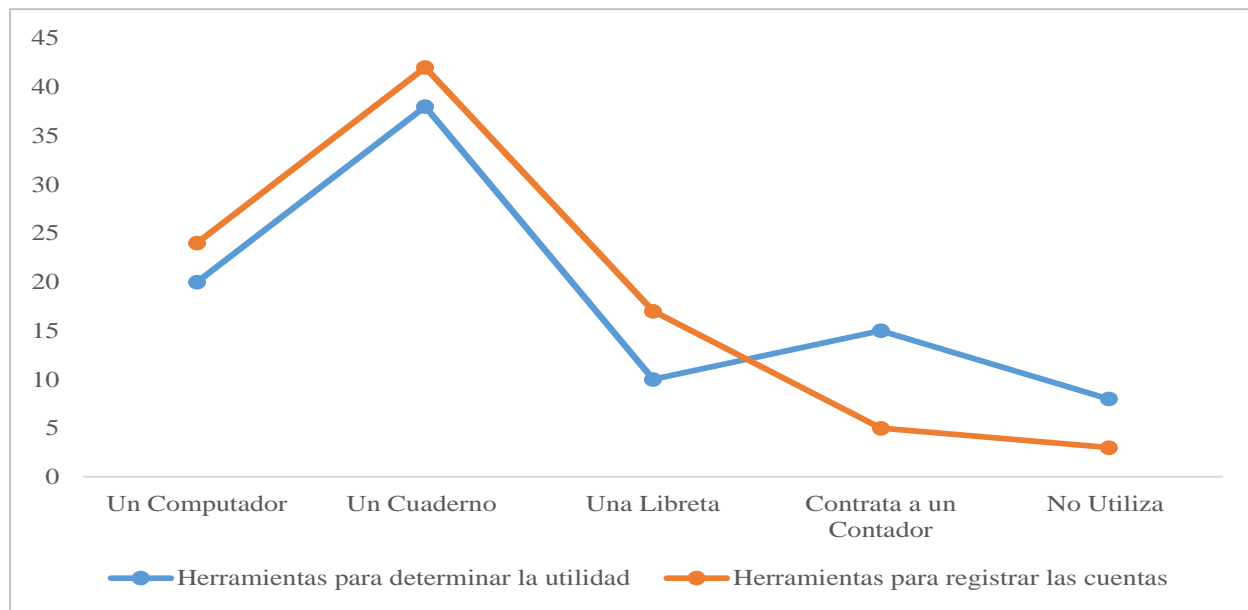


**Figura 1.** Tiempo de vida comercial de la microempresa.

**Nota:** La mayoría de las microempresas consultadas se encuentran en el rango de menos de un año.

La Figura 2 muestra que el 60% de las microempresas participantes utiliza cuadernos para registrar sus transacciones, según las frecuencias calculadas en el análisis. Este método representa la práctica más común, destacando la falta de formalidad en el control contable. Con esta información se revela que la mayoría de las microempresas utilizan cuadernos o libretas para llevar sus registros contables y determinar su utilidad, mientras que solo una minoría emplea computadoras o contrata a un contador para realizar estas funciones. Un porcentaje considerable de encuestados indicó que no utiliza ninguna herramienta formal para la contabilidad, lo cual refleja un nivel de informalidad preocupante en la gestión financiera.

El uso predominante de métodos manuales para el registro contable limita la capacidad de estas empresas para generar información financiera precisa y oportuna. Este hallazgo resalta la importancia de implementar herramientas simples pero efectivas, como las hojas de cálculo propuestas en el modelo de sistematización contable por secciones, para mejorar la calidad de los registros contables y facilitar la toma de decisiones informadas (Navarro Silva et al., 2017). La falta de adopción de tecnología contable también sugiere una necesidad urgente de capacitación y sensibilización sobre las ventajas de modernizar la gestión financiera.

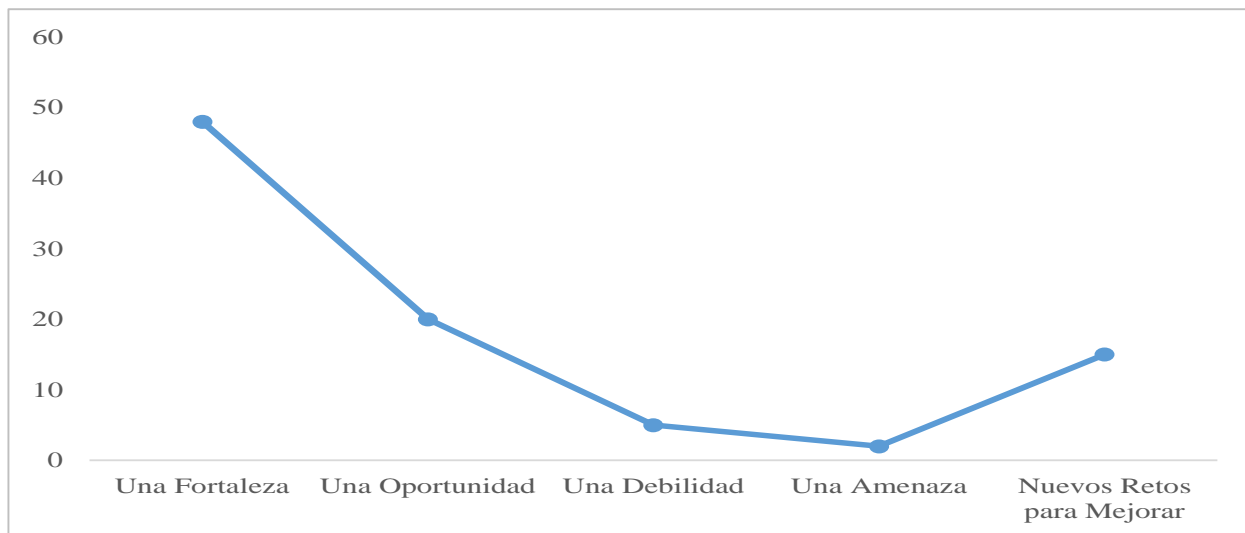


**Figura 2.** Tipo de herramientas para determinar la utilidad y el registro de las cuentas.

**Nota.** La mayoría de las microempresas consultadas utilizan un cuaderno como herramienta para determinar su utilidad y para registrar sus cuentas.

En la Figura 3 se observa que la mayoría de los participantes considera la implementación de un sistema contable como una fortaleza para su negocio, mientras que otros lo ven como una oportunidad o un desafío a superar. La desviación estándar de las respuestas sobre la disposición a adoptar el modelo propuesto es de 1.2 en una escala de 1 a 5, lo que indica una moderada dispersión y una tendencia hacia respuestas positivas. Esto indica que existe un reconocimiento general de la importancia de tener un sistema contable estructurado, aunque algunos microempresarios perciben barreras en términos de recursos o conocimientos para su implementación.

La percepción positiva hacia la implementación de un sistema contable refleja una disposición favorable para adoptar el modelo propuesto, siempre y cuando se superen las barreras identificadas. La media de disposición para implementar el modelo es de 4.2 en una escala de 1 a 5, con una desviación estándar baja (0.8), lo que sugiere que la mayoría de los encuestados está altamente interesada en mejorar sus prácticas contables. Esto coincide con estudios que sugieren que la percepción de utilidad y facilidad de uso son factores determinantes en la adopción de nuevas prácticas contables (Vañó Esteban, 2008). La clave para la implementación exitosa del modelo radica en ofrecer apoyo y recursos que faciliten su aplicación en contextos con limitaciones de recursos.

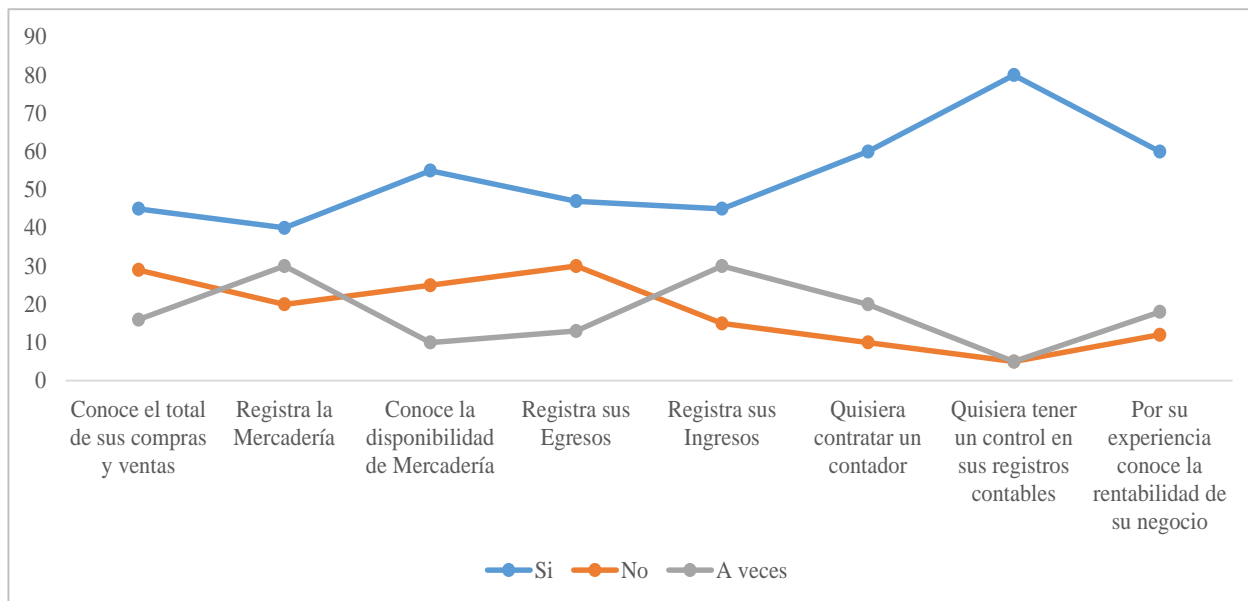


**Figura 3.** Aplicación de una sistematización contable.

**Nota.** La mayoría considera como una fortaleza tener un sistema contable.

La Figura 4 muestra que la mayoría de las microempresas desean tener un control más efectivo en sus registros contables, con muchos de los participantes indicando que quisieran contratar a un contador o mejorar sus procesos actuales. Sin embargo, un número significativo de microempresas aún depende de su experiencia personal para conocer la rentabilidad de su negocio, sin contar con registros formales detallados.

Estos resultados subrayan la necesidad de fortalecer el proceso contable en las microempresas, ya que la dependencia de métodos informales y la falta de control adecuado impiden obtener una visión clara de su situación financiera. La implementación del modelo de sistematización contable por secciones podría ayudar a estructurar mejor los registros y proporcionar información financiera más precisa y útil para la toma de decisiones (Asiaei et al., 2021; Maqueda Lafuente, 1992; Pozuelo Campillo et al., 2013). Además, esto contribuiría a aumentar la profesionalización de las microempresas y a reducir la informalidad en sus prácticas contables.



**Figura 4.** Proceso contable en microempresas

**Nota.** Todas las microempresas quisieran tener un control en sus registros contables.

Los resultados indican que, aunque la mayoría de las microempresas depende de métodos informales para la gestión contable, existe una clara intención de adoptar sistemas más estructurados. Esto es consistente con estudios previos que subrayan la importancia de formalizar los procesos contables para mejorar la toma de decisiones y la sostenibilidad empresarial (Cañabate Carmona, 1997; Gil & Sáiz Roca, 2002; Mendoza Mieles et al., 2021; Portilla et al., 2021). La implementación del modelo de sistematización por secciones propuesto contribuiría significativamente a la organización de la información financiera, facilitando el cumplimiento de obligaciones tributarias y el acceso a financiamiento.

Además, se observa que las microempresas enfrentan desafíos significativos relacionados con la falta de recursos y conocimientos para adoptar sistemas contables más complejos (Cadena Silva, 2013; Díaz Biffano et al., 2018). Sin embargo, la disposición positiva hacia el modelo sugiere que, con el apoyo adecuado, estas empresas podrían superar las barreras actuales (Florián Castillo et al., 2022). En este sentido, el modelo propuesto ofrece una solución práctica y accesible, que se adapta a las necesidades y capacidades de las microempresas en contextos de alta informalidad.

La relevancia de este estudio radica en su capacidad para proponer un modelo contable específico para microempresas que no pueden adherirse a normativas convencionales como las NIIF para PYMEs. Al validar su factibilidad, se aporta una guía útil para la optimización de la gestión financiera de estas entidades, promoviendo una mayor transparencia y eficiencia en sus operaciones (Durán Sánchez, 2013; Navarro Silva et al., 2017; Pozuelo Campillo et al., 2013; Vásquez Quevedo, 2013). Además, se establece una base sólida para futuras investigaciones que evalúen la implementación del modelo y su impacto en la formalización y el crecimiento de las microempresas.

Los resultados del análisis descriptivo revelan que el 65% de las microempresas emplea herramientas manuales para registrar sus operaciones, reflejando una marcada informalidad en sus prácticas contables. La mediana del tiempo de vida empresarial, situada en 3 años, evidencia la fragilidad de estas entidades en sus etapas iniciales. Además, la baja desviación estándar (1.3) en la percepción de utilidad del modelo propuesto indica una notable uniformidad en las respuestas, lo que sugiere una aceptación inicial favorable hacia su implementación. Este hallazgo destaca la oportunidad de introducir un modelo de sistematización contable accesible, diseñado para atender las necesidades específicas de estas empresas. El análisis mediante frecuencias y medidas de dispersión permitió identificar patrones claros en la adopción de métodos contables informales y una disposición alentadora hacia la sistematización, posicionando este modelo como una alternativa viable y necesaria para fortalecer la sostenibilidad de las microempresas.

### Conclusiones

El estudio reveló que la mayoría de las microempresas participantes aún depende de métodos contables informales, lo que limita su capacidad para generar información financiera confiable. Sin embargo, se identificó una disposición significativa por parte de los microempresarios para adoptar el modelo de sistematización contable propuesto. Las áreas con mayores deficiencias se encuentran en el registro de ingresos y gastos, así como en la ausencia de control interno, lo que resalta la necesidad de implementar un sistema que permita una mejor organización y transparencia financiera.

La validación del modelo de sistematización contable por secciones demostró su viabilidad y aplicabilidad en microempresas que no están obligadas a presentar información financiera formal. Este modelo ofrece un marco práctico para organizar la contabilidad y facilitar la toma de decisiones financieras, promoviendo una mayor transparencia y control interno. Su implementación podría contribuir significativamente a la sostenibilidad de estas entidades, mejorando su capacidad para acceder a financiamiento y para integrarse de manera efectiva al mercado formal.

Este estudio aporta un enfoque innovador al centrarse en un segmento empresarial poco explorado en la literatura contable, como son las microempresas que operan de manera informal. Al ofrecer un modelo contable adaptado a sus necesidades, se facilita la comprensión y aplicación de buenas prácticas contables en un contexto donde estas suelen estar ausentes. De este modo, la investigación contribuye no solo al conocimiento académico, sino también a la práctica contable, proponiendo soluciones que pueden ser replicadas en otras regiones y contextos similares.

Para que el modelo propuesto sea adoptado con éxito, se recomienda la realización de programas de capacitación específicos que enseñen el uso de herramientas contables básicas y su aplicación práctica en el día a día de las microempresas. Además, la creación de manuales contables adaptados a las particularidades de cada sector podría facilitar la implementación del modelo, ayudando a los microempresarios a superar las barreras iniciales de adopción y a mejorar su capacidad para registrar y analizar sus operaciones financieras.

Futuras investigaciones podrían enfocarse en evaluar el impacto del modelo de sistematización contable por secciones a largo plazo, analizando cómo su adopción afecta la sostenibilidad y el crecimiento de las microempresas. Además, sería relevante explorar su aplicación en otros sectores económicos y en diferentes regiones para determinar su potencial de replicabilidad y adaptación. También se sugiere investigar el papel

de la tecnología en la facilitación de la implementación de este tipo de modelos en microempresas que carecen de infraestructura tecnológica avanzada.

## Referencias

- Aguilar Barceló, J. G., & Orraca Romano, P. P. (2021). La expansión de la microempresa informal: ¿cuestión de desempeño o de empeño? *Contaduría y Administración*, 66(3), 1–22. <https://doi.org/10.22201/FCA.24488410E.2021.2765>
- Alcarria Jaime, J. J. (2008). *Contabilidad financiera I*. Publicaciones de la Universitat Jaume I. Servei de Comunicació i Publicacions. Retrieved from. <http://libros.metabiblioteca.org/handle/001/255>
- Amat Salas, O. (2008). *Contabilidad y finanzas para no financieros* (Issue 657/A48c). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=596523>
- Asiaei, K., Bontis, N., Barani, O., & Jusoh, R. (2021). Corporate social responsibility and sustainability performance measurement systems: implications for organizational performance. *Journal of Management Control*, 32(1), 85–126. <https://doi.org/10.1007/S00187-021-00317-4>
- Baena Paz, Guillermina. (2017). *Metodología de la investigación* (Tercera). Grupo Editorial Patria. Retrieved from <http://ebookcentral.proquest.com>
- Bastida Vialcanet, R., & Amat Salas, O. (2014). Efectos económicos de la primera aplicación de las normas contables adaptadas a la NIC 32 en las cooperativas. *Revista de Contabilidad*, 17(2), 201–211. <https://doi.org/10.1016/J.RCSAR.2014.07.001>
- Beck, T., Lu, L., & Yang, R. (2015). Finance and Growth for Microenterprises: Evidence from Rural China. *World Development*, 67, 38–56. <https://doi.org/10.1016/J.WORLDDEV.2014.10.008>
- Blumberg, R. L. (2001). “We are family”: Gender, microenterprise, family work, and well-being in Ecuador and the Dominican Republic — with comparative data from Guatemala, Swaziland, and Guinea-Bissau. *The History of the Family*, 6(2), 271–299. [https://doi.org/10.1016/S1081-602X\(01\)00073-2](https://doi.org/10.1016/S1081-602X(01)00073-2)
- Bracamonte, L., Arreola, G., Osorio, J., & Teran, J. (2013). Modelo de Planeación Estratégica para las microempresas. *Global Conference on Business and Finance Proceedings*, 8, 1661–1664.
- Cadena Silva, J. P. (2013). *Manual de Control Interno en el área Administrativa de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí Extensión El Carmen* [Universidad de Especialidades Espíritu Santo]. <http://repositorio.uees.edu.ec/handle/123456789/187>
- Cadena Silva, J. P., Solórzano Aveiga, K. L., & Moreira Robles, J. (2018). El proceso contable y su impacto en la toma de decisiones de las Pymes. *Suplemento CICA Multidisciplinario* ISSN:2631-2832, 2(6), 16–25. <https://suplementocica.uleam.edu.ec/index.php/SuplementoCICA/article/view/39>
- Cadena Silva, J. P., Solórzano Aveiga, K. L., & Vásquez Monar, J. M. (2019). Sistematización contable a los procesos tributarios en empresas comerciales y de servicios. *Suplemento CICA Multidisciplinario* ISSN:2631-2832, 3(08), 43–62. <https://suplementocica.uleam.edu.ec/index.php/SuplementoCICA/article/view/25>

- Cañabate Carmona, Antonio. (1997). Toma de decisiones análisis y entorno organizativo. Edicions UPC. [https://upcommons.upc.edu/handle/2099.3/36370#.Y-z\\_hicxZdE.mendeley](https://upcommons.upc.edu/handle/2099.3/36370#.Y-z_hicxZdE.mendeley)
- Castañeda Rodríguez, V. M. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación Económica*, 76(299), 125–152. <https://doi.org/10.1016/J.INVECO.2017.02.002>
- Díaz Biffano, J. L., Morales Carpinteyro, J. C., & Fernández Ruiz, S. (2018). El Control Interno Contable, Financiera relevante y confiable en las PYMES. *Horizontes de La Contaduría En Las Ciencias Sociales*, 5(8).
- Durán Sánchez, Y. C. (2013). La contabilidad internacional: un enfoque para la presentación de información financiera. *Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle*, 10(39), 33–56. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=34231070003>
- Echevarría, R. E. V., García, M. O., & Valdés, Y. L. C. (2014). La actualización de los procedimientos contables en las Cooperativas Agropecuarias. *InfoCiencia*, 18(2), 1–12.
- Florián Castillo, O. R., Saavedra, E. L. B., & Beltrán, A. K. C. (2022). Process Management for Continuous Improvement in a B2B Digital Marketing SME Company. *Proceedings of the LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education and Technology, 2022-July*. <https://doi.org/10.18687/LACCEI2022.1.1.170>
- Friedson-Ridenour, S., & Pierotti, R. S. (2019). Competing priorities: Women’s microenterprises and household relationships. *World Development*, 121, 53–62. <https://doi.org/10.1016/J.WORLDDEV.2019.04.008>
- Gil, M. de los A., & Sáiz Roca, M. (2002). La toma de decisiones (UOC Papers, Vol. 1).
- Guiliany, J. G., de la Hoz, A. P., Morales, C. B., & Villarreal, F. (2023). Strategic planning for the competitiveness of small and medium-sized companies in the construction and real estate sector. *Revista de Ciencias Sociales*, 29(2), 315–326. <https://doi.org/10.31876/RCS.V29I2.39978>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (McGraw-Hill / Interamericana, Ed.; sexta).
- Hesarzadeh, R. (2019). Are the individual and collective roles of financial reporting quality measures the same? Evidence in the context of information uncertainty. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 48(2), 160–202. <https://doi.org/10.1080/02102412.2018.1469858>
- Hidalgo Achig, M. F., Salguero Núñez, C. S., Sánchez Pallo, E. R., & Sandoval Cárdenas, M. V. (2022). Tax regime for microenterprises and its impact on ecuadorian tax collection. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(99), 1027–1042. <https://doi.org/10.52080/RVGLUZ.27.99.11>
- Hurtado, J. (2010). *Metodología de la Investigación. Guía Para La Comprensión Holística de La Ciencia*, 4, 411–834.
- IFRS Foundation. (2017). Quiénes somos y qué hacemos. [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org).

- Maqueda Lafuente, F. J. (1992). Dirección estratégica y planificación financiera de la PYME. Ediciones Díaz de Santos.
- Mejía Soto, E., Montes Salazar, C. A., & Montilla Galvis, O. D. J. (2008). Fundamentos Teóricos Del Modelo Contable Común Para Las Pymes De América Latina: Una Alternativa A La Regulación Contable Internacional Iasb. *Estudios Gerenciales*, 24(107), 59–85. [https://doi.org/10.1016/S0123-5923\(08\)70037-8](https://doi.org/10.1016/S0123-5923(08)70037-8)
- Mendoza Mielles, J. J., Macías Macías, G. M., & Parrales Poveda, M. L. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320–337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>
- Molina Llopis, R. (2013). NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional? *Contabilidad y Negocios*, 8(16), 21–34. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281630133003>
- Mora-Riapira, E. H., Vera-Colina, M. A., & Melgarejo-Molina, Z. A. (2015). Planificación estratégica y niveles de competitividad de las Mipymes del sector comercio en Bogotá. *Estudios Gerenciales*, 31(134), 79–87. <https://doi.org/10.1016/J.ESTGER.2014.08.001>
- Navarro Silva, O., López Macas, M. E., & Pérez Espinosa, M. J. (2017). Normas de Control Contable: Operación Imprescindible en la Gestión Empresarial: Un Caso Ecuatoriano. *Revista Universidad y Sociedad*, 9(3), 46–51. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202017000300007&lng=es&nrm=iso&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202017000300007&lng=es&nrm=iso&tlng=es)
- Pérez Arévalo, M. J., & Cadena Silva, J. P. (2021). Cultura organizacional y liderazgo en equipo para microempresas. *Suplemento CICA Multidisciplinario* ISSN:2631-2832, 5(11), 213–229. <https://suplementocica.ulead.edu.ec/index.php/SuplementoCICA/article/view/72>
- Portilla, C. M. E., Lucia, S. A. D., Jasmina, R. Z., Octavio, E. A. I., & Marina, C. Q. L. (2021). Systematization of accounting processes and their impact on the sustainability of SMEs. *RISTI - Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Información*, 2021(E44), 296–305.
- Pozuelo Campillo, J., Labatut Serer, G., & Veres Ferrer, E. (2013). Validez de la información financiera en los procesos de insolvencia. Un estudio de la pequeña empresa española. *Cuadernos de Economía y Dirección de La Empresa*, 16(1), 29–40. <https://doi.org/10.1016/J.CEDE.2012.05.001>
- Rivas Aceves, S., & Martínez Pérez, J. F. (2013). El sistema financiero y su efecto en la dinámica sector privado. *Contaduría y Administración*, 58(4), 175–199. [https://doi.org/10.1016/s0186-1042\(13\)71238-5](https://doi.org/10.1016/s0186-1042(13)71238-5)
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros [SCVS]. (2019). Resolución N° SCVS-INC-DNCDN-2019-009. [www.supercias.gob.ec](http://www.supercias.gob.ec)
- Tabango-Giler, D. A., & Pizarro-Anchundia, S. E. (2022). Control contable y su influencia en las finanzas de las microempresas de la ciudad de Manta Periodo 2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), 15–27. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>

- Vañó Esteban, R. (2008). Aplicación práctica del Plan General de Contabilidad de pequeñas y medianas empresas y criterios contables específicos para microempresas (Vol. 1). Lex Nova.
- Vásquez Quevedo, N. (2013). Impacto de las Normas de Información Financiera en la relevancia de la información financiera en México. *Contaduría y Administración*, 58(2), 61–89. [https://doi.org/10.1016/S0186-1042\(13\)71210-5](https://doi.org/10.1016/S0186-1042(13)71210-5)
- Villacorta-Hernández, M. ángel. (2012). Alternativas para mejorar las propuestas de marco conceptual contable. *Cuadernos de Contabilidad*, 13(33), 361–394. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-14722012000200004&lng=en&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722012000200004&lng=en&nrm=iso&tlng=es)
- Zamora-Boza, C., Arrobo-Cedeño, N., & Cornejo-Marcos, G. (2018). El gobierno electrónico en Ecuador: La innovación en la administración pública. *Espacios*, 39(6).
- Zamora-Pucha, L. (2020). Impacto del sistema tributario ecuatoriano en las microempresas Caso Tungurahua. *593 Digital Publisher CEIT*, 4–1(5), 208–222. <https://doi.org/10.33386/593DP.2020.4-1.239>