



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los  
emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE  
PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-  
EC**

**BOMBON CARDENAS ANA BELEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**YAGUANA CALVA MISHEL GEOMAYRA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC**

**BOMBON CARDENAS ANA BELEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**YAGUANA CALVA MISHEL GEOMAYRA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC**

**BOMBON CARDENAS ANA BELEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**YAGUANA CALVA MISHEL GEOMAYRA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RAMON GUANUCHE RONALD EUGENIO**

**MACHALA  
2025**

# Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC



|   |  |  |
|---|--|--|
| <p><b>Nombre del documento:</b> Análisis de caso Ana Bombón - Mishel Yaguana.docx</p> <p><b>ID del documento:</b> 276eab0362b27025744fea4c3f3a2806657c358b</p> <p><b>Tamaño del documento original:</b> 2,38 MB</p> <p><b>Autores:</b> ANA BELÉN BOMBÓN CÁRDENAS, MISHEL GEOMAYRA YAGUANA CALVA</p> | <p><b>Depositante:</b> RONALD EUGENIO RAMON GUANUCHE</p> <p><b>Fecha de depósito:</b> 1/8/2025</p> <p><b>Tipo de carga:</b> interface</p> <p><b>fecha de fin de análisis:</b> 1/8/2025</p> | <p><b>Número de palabras:</b> 20.539</p> <p><b>Número de caracteres:</b> 134.252</p> |
|---|--|--|

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

| N° | Descripciones   | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales                       |
|----|---|-------------|-------------|---|
| 1  | <a href="https://www.mef.gob.pe">www.mef.gob.pe</a><br>https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf<br>19 fuentes similares  | 1%          |             | Palabras idénticas: 1% (296 palabras)   |
| 2  | <a href="https://soycontador.wordpress.com">soycontador.wordpress.com</a>   Características cualitativas de la información en l...<br>https://soycontador.wordpress.com/2017/04/17/caracteristicas-cualitativas-de-la-informacion...<br>9 fuentes similares | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (159 palabras) |
| 3  | <a href="http://repositorio.unan.edu.ni">repositorio.unan.edu.ni</a>   Análisis de las provisiones y contingencias en la Empre...<br>http://repositorio.unan.edu.ni/19787/1/19787.pdf<br>12 fuentes similares   | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (90 palabras)  |
| 4  | <a href="https://revistas.pucp.edu.pe">revistas.pucp.edu.pe</a><br>https://revistas.pucp.edu.pe/public/documentos/contabilidadynegocios/Contabilidad-y-Nego...<br>3 fuentes similares   | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (68 palabras)  |
| 5  | <a href="http://repositorio.uasb.edu.ec">repositorio.uasb.edu.ec</a>   Emprendedores y régimen tributario: perspectivas de l...<br>http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4630/6/T1687-MDE-Moreano-Emprendedore...<br>1 fuente similar              | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (68 palabras)  |

## Fuentes con similitudes fortuitas

| N° | Descripciones  | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales                      |
|----|--|-------------|-------------|--|
| 1  | <a href="https://aprende-historia.com">aprende-historia.com</a>   Ética contable: marcando la diferencia con principios sólidos...<br>https://aprende-historia.com/etica-contable-marcando-la-diferencia-con-principios-solidos/<br>1 fuente similar | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (27 palabras) |
| 2  | <a href="https://dialnet.unirioja.es">dialnet.unirioja.es</a>   Interrelación entre la contabilidad financiera y cultura organ...<br>https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9966119.pdf<br>1 fuente similar                                   | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (33 palabras) |
| 3  | <a href="https://academia.utp.edu.co">academia.utp.edu.co</a><br>https://academia.utp.edu.co/grupobasicoclinicayaplicadas/files/2013/06/Metodologia-de-la-In...<br>1 fuente similar  | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (39 palabras) |
| 4  | <a href="https://www.593dp.com">www.593dp.com</a><br>https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1352<br>1 fuente similar   | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (33 palabras) |
| 5  | <a href="https://dialnet.unirioja.es">dialnet.unirioja.es</a><br>https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9124350.pdf<br>1 fuente similar   | < 1%        |             | Palabras idénticas: < 1% (25 palabras) |

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Las que suscriben, BOMBON CARDENAS ANA BELEN y YAGUANA CALVA MISHEL GEOMAYRA, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC, otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Las autoras declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Las autoras como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



BOMBON CARDENAS ANA BELEN

0705222099



YAGUANA CALVA MISHEL GEOMAYRA

0750386799

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos expresar nuestra gratitud infinita al Dios todopoderoso por prestarnos vida y salud para llevar a cabo este trabajo, a nuestros padres por el apoyo incondicional, pero en especial por el amor que nos han otorgado, que ha sido un pilar para progresar en este proceso académico. Así mismo, nos gustaría expresar el agradecimiento profundo al grupo de autoridades y docentes de nuestra alma mater, Universidad Técnica de Machala; de forma especial a nuestros tutores que han sido nuestros guías para avanzar y finalizar con nuestro trabajo de titulación y nuestra formación profesional, con su valiosa disposición, constante apoyo y confianza en nuestras habilidades y conocimientos.

A todos los que de alguna u otra forma fueron parte de este viaje, muchas gracias.

## **Resumen**

Este estudio analiza la influencia de la cultura contable en la toma de decisiones económicas de los emprendedores pertenecientes a la organización ORPROMAORO-EC, en la provincia de El Oro, Ecuador. A través de un enfoque cuantitativo, se aplicaron encuestas estructuradas a los 16 socios de la organización, evaluando ocho subdimensiones clave: principios contables, proceso contable, normas NIIF, normativa tributaria, planificación, dirección, ejecución y control.

Los resultados evidencian que, aunque los emprendedores reconocen parcialmente la importancia de la cultura contable, existen deficiencias en su aplicación práctica, especialmente en el uso de normas internacionales y herramientas contables básicas. Esta limitación afecta la calidad de la información financiera disponible y, por ende, la efectividad de sus decisiones empresariales.

La investigación propone un plan de acción estratégico orientado a fortalecer las competencias contables, tributarias y administrativas de los emprendedores, mediante capacitaciones, metodologías participativas y herramientas de evaluación. Se concluye que una cultura contable sólida es esencial para mejorar la sostenibilidad, transparencia y competitividad de los emprendimientos en el contexto de la economía popular y solidaria.

**Palabras clave:** Cultura Contable, Toma de Decisiones, Emprendedores.

## **Abstract**

This study analyzes the influence of accounting culture on the economic decision-making processes of entrepreneurs belonging to the organization ORPROMAORO-EC, located in the province of El Oro, Ecuador. Through a quantitative approach, structured surveys were conducted with the 16 members of the organization, evaluating eight key subdimensions: accounting principles, accounting process, IFRS standards, tax regulations, planning, management, execution, and control.

The results show that although entrepreneurs partially recognize the importance of accounting culture, there are significant deficiencies in its practical application—particularly in the use of international standards and basic accounting tools. These limitations affect the quality of available financial information and, consequently, the effectiveness of their business decisions.

The research proposes a strategic action plan aimed at strengthening the accounting, tax, and administrative competencies of entrepreneurs through training programs, participatory methodologies, and evaluation tools. It concludes that a solid accounting culture is essential to enhance the sustainability, transparency, and competitiveness of entrepreneurial initiatives within the framework of the popular and solidarity economy.

**Keywords:** Accounting Culture, Decision-Making, Entrepreneurs.

## ÍNDICE

|  |           |
|--|-----------|
| <b><u>INTRODUCCIÓN</u></b> .....   | <b>11</b> |
| <b><u>1. CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO</u></b> .....     | <b>13</b> |
| 1.1. DEFINICIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO.....             | 13        |
| 1.2. HECHOS DE INTERÉS .....   | 15        |
| 1.3. OBJETIVOS.....  | 20        |
| 1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....   | 20        |
| 1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....  | 20        |
| 1.4. ÁRBOL DEL PROBLEMA.....   | 21        |
| <b><u>2. CAPÍTULO 2. EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO</u></b> .....              | <b>22</b> |
| 2.1. PARADIGMA DE LA INVESTIGACIÓN.....                                    | 22        |
| 2.2. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN. ....                                | 22        |
| 2.2.1. ORÍGENES DE LA CULTURA CONTABLE (SIGLO XX) .....                    | 22        |
| 2.2.2. DESARROLLO DEL CONCEPTO EN LAS ÚLTIMAS DÉCADAS DEL SIGLO XX .....   | 23        |
| 2.2.3. CONSOLIDACIÓN DEL TÉRMINO "CULTURA CONTABLE" EN EL SIGLO XXI: ..... | 23        |
| 2.3. BASES TEÓRICAS.....   | 24        |
| 2.3.1. CULTURA CONTABLE.....   | 24        |
| 2.3.1.1. Valores .....   | 25        |
| 2.3.1.1.1. Principios Contables .....                                      | 26        |
| 2.3.1.1.1.1. Relevancia.....   | 27        |

|              |   |    |
|--------------|---|----|
| 2.3.1.1.1.2. | Fiabilidad .....                                      | 27 |
| 2.3.1.1.1.3. | Comprensibilidad.....                                 | 28 |
| 2.3.1.1.1.4. | Integridad .....                                      | 29 |
| 2.3.1.1.1.5. | Comparabilidad.....                                   | 30 |
| 2.3.1.2.     | Prácticas contables.....                              | 31 |
| 2.3.1.2.1.   | Proceso Contable .....                                | 32 |
| 2.3.1.2.1.1. | Reconocimiento y Medición de Partidas Contables ..... | 32 |
| 2.3.1.2.1.2. | Jornalización .....                                   | 34 |
| 2.3.1.2.1.3. | Mayorización .....                                    | 35 |
| 2.3.1.2.1.4. | Estados Financieros .....                             | 35 |
| 2.3.1.3.     | Normas y Reglamentos.....                             | 36 |
| 2.3.1.3.1.   | NIIF.....   | 37 |
| 2.3.1.3.1.1. | NIIF PYMES .....                                      | 38 |
| 2.3.1.3.2.   | Normas Tributarias .....                              | 39 |
| 2.3.1.3.2.1. | Código Tributario .....                               | 40 |
| 2.3.1.3.2.2. | Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI).....         | 41 |
| 2.3.2.       | TOMA DE DECISIONES .....                              | 42 |
| 2.3.2.1.     | Proceso Administrativo.....                           | 43 |
| 2.3.2.1.1.   | Planificación .....                                   | 43 |
| 2.3.2.1.1.1. | Objetivos .....                                       | 44 |
| 2.3.2.1.1.2. | Planes de acción.....                                 | 45 |
| 2.3.2.1.1.3. | Estrategias .....                                     | 46 |
| 2.3.2.1.2.   | Dirección.....  | 47 |

|  |                  |
|--|------------------|
| 2.3.2.1.2.1. Liderazgo .....   | 47               |
| 2.3.2.1.2.2. Motivación .....  | 48               |
| 2.3.2.1.2.3. Comunicación asertiva .....                               | 49               |
| 2.3.2.1.3. Ejecución .....   | 50               |
| 2.3.2.1.3.1. Asignación de recursos .....                              | 51               |
| 2.3.2.1.3.2. Seguimiento de actividades .....                          | 51               |
| 2.3.2.1.4. Control .....   | 52               |
| 2.3.2.1.4.1. Evaluación de resultados .....                            | 53               |
| 2.3.2.1.4.2. Identificación de desviaciones .....                      | 54               |
| 2.3.2.1.4.3. Implementación de medidas correctivas .....               | 55               |
| <b><u>3. CAPÍTULO 3. PROCESO METODOLÓGICO .....</u></b>                | <b><u>56</u></b> |
| <b>3.1. DEFINICIÓN DE PROCESO METODOLÓGICO .....</b>                   | <b>56</b>        |
| <b>3.2. DISEÑO O TRADICIÓN DE INVESTIGACIÓN SELECCIONADA .....</b>     | <b>57</b>        |
| <b>3.2.1. DETALLE DE LA MATRIZ DE DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN. ....</b> | <b>57</b>        |
| 3.2.1.1. Enfoque de la investigación.....                              | 57               |
| 3.2.1.1.1. Paradigma de la investigación .....                         | 57               |
| 3.2.1.2. Métodos de investigación .....                                | 58               |
| 3.2.1.3. Tipo y diseño de investigación .....                          | 59               |
| 3.2.1.3.1. Técnica de investigación.....                               | 59               |
| 3.2.1.3.2. Cuestionario de encuesta .....                              | 60               |
| 3.2.1.3.3. Recopilación de datos .....                                 | 61               |
| 3.2.1.4. Población de estudio .....                                    | 61               |

|  |                  |
|--|------------------|
| 3.2.1.5. Muestra .....   | 62               |
| <b>3.3. PROCESAMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS EN LA INVESTIGACIÓN.....</b> | <b>63</b>        |
| <b>3.4. SISTEMA DE CATEGORIZACIÓN EN EL ANÁLISIS DE DATOS .....</b>        | <b>63</b>        |
| <b><u>4. CAPÍTULO 4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN .....</u></b>           | <b><u>66</u></b> |
| <b>4.1. DESCRIPCIÓN Y ARGUMENTACIÓN TEÓRICA DE RESULTADOS. ....</b>        | <b>66</b>        |
| 4.1.1. TABULACIÓN E INTERPRETACIÓN DE ENCUESTAS APLICADAS. ....            | 66               |
| 4.1.2. DISCUSIÓN .....   | 87               |
| 4.1.3. ESTRATEGIAS PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CULTURA CONTABLE. ....    | 90               |
| 4.1.4. PLAN DE ACCIÓN PLANTEADO. ....                                      | 91               |
| <b>4.2. CONCLUSIONES .....</b>   | <b>97</b>        |
| <b>4.3. RECOMENDACIONES .....</b>  | <b>98</b>        |
| <b><u>REFERENCIAS.....</u></b>   | <b><u>99</u></b> |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1 Matriz de diseño de la investigación ..... | 65 |
|--|----|

## ÍNDICE DE CUADROS

|  |    |
|--|----|
| Cuadro 1 Tabla de análisis de frecuencias.....                                   | 66 |
| Cuadro 2 Resultados tabulados, obtenidos mediante el uso del programa SPSS. .... | 67 |
| Cuadro 3 Datos de la subdimensión de principios contables.....                   | 70 |
| Cuadro 4 Datos de la subdimensión de proceso contable.....                       | 72 |
| Cuadro 5 Datos de la subdimensión de NIIF .....                                  | 74 |
| Cuadro 6 Datos de la subdimensión de normas tributarias.....                     | 76 |
| Cuadro 7 Datos de la subdimensión de planificación.....                          | 78 |
| Cuadro 8 Datos de la subdimensión de dirección.....                              | 80 |
| Cuadro 9 Datos de la subdimensión de ejecución .....                             | 82 |
| Cuadro 10 Datos de la subdimensión de control .....                              | 84 |
| Cuadro 11 Datos de las ocho subdimensiones planteadas .....                      | 86 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|           |   |    |
|-----------|---|----|
| Figura 1  | Árbol de problemas .....  | 21 |
| Figura 2  | Matriz de Operacionalización de Variables .....                         | 64 |
| Figura 3  | Datos de la subdimensión de principios contables .....                  | 71 |
| Figura 4  | Datos de la subdimensión de proceso contable .....                      | 73 |
| Figura 5  | Datos de la subdimensión de NIIF .....                                  | 75 |
| Figura 6  | Datos de la subdimensión de normas tributarias .....                    | 77 |
| Figura 7  | Datos de la subdimensión de planificación .....                         | 79 |
| Figura 8  | Datos de la subdimensión de dirección .....                             | 81 |
| Figura 9  | Datos de la subdimensión de ejecución.....                              | 83 |
| Figura 10 | Datos de la subdimensión de control.....                                | 85 |
| Figura 11 | Datos de las ocho subdimensiones planteadas .....                       | 87 |
| Figura 12 | Plan de acción propuesto Cultura Contable .....                         | 91 |
| Figura 13 | Metodología de aplicación del Plan de acción propuesto .....            | 92 |
| Figura 14 | Estrategias metodológicas para el área de contabilidad .....            | 93 |
| Figura 15 | Estrategias metodológicas para la toma de decisiones .....              | 94 |
| Figura 16 | Estrategias metodológicas para la ética contable y empresarial.....     | 95 |
| Figura 17 | Estrategias metodológicas para la contabilidad emocional y empresa..... | 96 |

## INTRODUCCIÓN

Desde la perspectiva empresarial, la cultura contable cumple un papel primordial para las empresas lo que ha permitido que aquellas se mantengan a flote y funcionen bien a largo plazo. Así, ha permitido tomar decisiones más acertadas que contribuyen al mejoramiento de la administración de sus finanzas de manera responsable, la misma que es reflejada en los informes contables mostrando la realidad de la empresa con transparencia y visión estratégica. Como lo explican López et al. (2024), las decisiones tomadas con base en la cultura contable influyen en "la presentación de informes financieros más precisos guiados bajo la aplicación de los Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) o Normas Internacionales de información financiera (NIIF), fundamentados en la transparencia y ética" (p.4).

Significando que, la cultura contable y la toma de decisiones tienen una relación estrecha, pues al conjugarse, ambas permiten mostrar el estado real de la empresa desde contextos financieros frente a otras organizaciones. En particular, logran reconocer qué métodos de depreciación usar, qué estrategias utilizar para identificar, analizar, evaluar y controlar sus estados financieros, promoviendo la rendición de cuentas como una herramienta para mejorar los niveles de confianza entre su público interno y externo. Sin embargo, en la actualidad existen empresas con un déficit en su cultura contable, lo que se manifiesta como la ausencia de conocimientos contables, carencia de un plan financiero y deficiencia en el sistema contable estructurado. Esto puede generar una inadecuada contabilidad, distorsionando la verdadera situación económica de la empresa y dificultad en la toma de decisiones financieras al igual que el incumplimiento normativo de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera).

El estudio actual se enfocará en examinar la influencia de la cultura contable en la toma de decisiones económicas de los emprendedores, utilizando un enfoque de análisis de estudio de caso que permita entender cómo la cultura contable incide en las decisiones de las

operaciones diarias de los mismos. A partir de esto, se busca desarrollar estrategias que fortalezcan su gestión empresarial y mejoren la calidad de sus decisiones.

La metodología de la investigación será de tipo cuantitativa, para la recopilación de la información la encuesta es la técnica adecuada que permita obtener resultados precisos y objetivos del fenómeno de estudio, el nivel de estudio será descriptivo y analítico; el método deductivo, la herramienta que se usará para la recolección de datos será la encuesta, el instrumento la guía de encuesta que será aplicado a personas que pertenecen a la Organización de la Red de Productores Manuales de El Oro Ecuador.

La importancia del presente estudio radica en la necesidad de comprender a profundidad, cuál es el aporte de la cultura contable en la toma de decisiones de los emprendedores de la ciudad de Machala. A pesar de que la cultura contable es un factor clave en la toma de decisiones, se ha identificado en ORPROMAORO-EC que existen deficiencias en este aspecto entre los emprendedores, lo que podría representar un riesgo para sus decisiones económicas y, por ende, afectar el bienestar de sus emprendimientos.

Indagar en esta problemática servirá para proporcionar información valiosa sobre el impacto de la cultura contable y estrategias que permitan mejorar la toma de decisiones, favoreciendo a emprendedores de Machala, estudiantes, investigadores, profesionales del área de la contabilidad, y comunidades empresariales que requieran de una guía académica para solidificar datos en relación al tema de investigación. Es por ello que, la falta de información respecto a la cultura contable y la toma de decisiones conlleva a que los emprendedores cometan errores económicos que, pueden resultar en el fracaso empresarial e incluso el cierre de negocios.

## **1. CAPÍTULO 1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO**

### **1.1. Definición y Contextualización del objeto de estudio.**

La cultura contable en Ecuador ha evolucionado significativamente en los últimos años, estos como resultado de la implementación de las normas contables internacionales que han permitido dar relevancia a la ética, transparencia y confiabilidad en el proceso de la elaboración de los estados financieros, convirtiéndose estos elementos en una pieza fundamental para la toma de decisiones. Por otro lado, los autores Pérez, Villegas y Quiñonez enfatizan que "la cultura contable se refiere a la forma en que las empresas y organizaciones gestionan sus finanzas y presentan la información económica" (citado en Carranza, et al., 2024).

A nivel global constituye una base esencial dentro de los procesos de toma de decisiones en el ámbito del emprendimiento; no obstante, esta práctica no solo facilita la gestión eficiente de los recursos empresariales, sino que también contribuye a la mitigación de riesgos financieros. Sin embargo, los cambios relevantes como la automatización y la incorporación de la inteligencia artificial han surgido como una respuesta a la transformación digital en el contexto del entorno laboral; por lo cual, estas dinámicas han impulsado tanto a los contadores como a los emprendedores a adoptar estas herramientas tecnológicas con el propósito de conservar su competitividad en el mercado (Uniminuto, 2024).

En este aspecto, la falta de una cultura contable persiste como un desafío relevante en varias regiones de Europa, como lo es en España. Según Juárez (2024), señala que existe una brecha considerable en el conocimiento financiero tanto en jóvenes como en adultos, haciendo alusión a que esta problemática tiene raíces culturales a lo que muchas personas no sienten interés por aprender sobre el emprendimiento y la inversión, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la cultura contable a nivel global; por lo que sin ella, los emprendedores correrían el riesgo de tomar decisiones equivocadas que podrían afectar la sostenibilidad de sus negocios.

En Latinoamérica, las decisiones que toman los emprendedores dentro del ámbito empresarial están influenciadas por factores como la corrupción, la tecnología y la necesidad de fortalecer la educación contable, debilitando el desarrollo de una fructífera economía organizacional. En el caso de Colombia, por ejemplo, la contabilidad ha sido clave para prevenir malas prácticas y fomentar una gestión más eficiente dentro de las empresas según lo expresa el proyecto "Semillero de Cultura Contable Ciudadana" en Medellín, una iniciativa que busca formar a la comunidad en temas contables para evitar que se sigan repitiendo prácticas irregulares en las organizaciones (Castañeda, 2019).

A pesar de todos estos avances, el éxito de estos proyectos depende en gran escala de una cultura contable apoyada en una educación de calidad, en la experiencia profesional y en el cumplimiento de normativas vigentes, que permita no solo minimizar riesgos relacionados con sanciones tributarias, sino que también garantice una gestión financiera más efectiva en los emprendimientos. La cual contribuye al crecimiento sostenible de las empresas y mejora su competitividad en el dinámico mercado latinoamericano (Herrera & Paredes, 2020).

A partir de esto, la toma de decisiones en una empresa requiere de datos precisos y actualizados debido a que los estados financieros reflejan la situación actual de la entidad, convirtiéndose en una herramienta de intereses para los inversionistas. Sin embargo, la información reflejada a través de los estados financieros no puede estar basada en suposiciones, ya que los mercados cambian constantemente y pueden afectar rápidamente la toma de decisiones de la empresa (Castrellón et al., 2021).

Por otra parte, Rodas y Villamar (2022) señalan que, una empresa debe tener un nivel de ética alto, debido a que el flujo de información contable depende obligatoriamente de las prácticas contables; no obstante, al no estar alineados con aspectos legales y honestidad, se tiene como consecuencia fraudes y corrupción reflejados como una situación problema desde su cultura contable.

Las pymes de Ecuador a través de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el nuevo Instructivo de las NIIF mediante la Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2019-0009, establece que la Norma Internacional de Información Financiera ha sido creada para

ser aplicada en los estados financieros de las organizaciones. Acogiéndose al artículo segundo, en la sección 35 en los párrafos 35.1 y 35.2 las pymes podrán regular su contabilidad y, al acogerse al artículo séptimo, deberán revelar en sus notas si dichos estados financieros han sido desarrollados correctamente bajo las NIIF.

Por otra parte, la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), en el capítulo VI de Contabilidad y corrección monetaria integral de los estados financieros, en el art. 20 establece que todas las personas naturales que realicen actividades empresariales en Ecuador deben llevar contabilidad, no como un deber, sino como un principio fundamental para fomentar cultura y responsabilidad contable.

Esto ha posibilitado que las empresas mejoren sus procesos contables, por lo cual Salazar et al. (2021) afirma que “el hecho de seleccionar entre múltiples alternativas o cursos de acción debe estar apoyado en modelos y metodologías que permitan a los niveles decisorios disponer de información sobre la cual puedan sustentar sus decisiones” (p.164). Es decir que, para que las empresas tomen decisiones efectivas, requieren de la aplicación de estrategias que les permitan recolectar, analizar y utilizar de forma adecuada la información contable, lo que implica buscar herramientas que sean accesibles según el tipo de necesidad a la que se enfrenta la empresa.

Por otro lado, Robbins y Coulter (2013) señalan que "la toma de decisiones es la llave final de todo el proceso administrativo: ningún plan, ningún control, ningún sistema de organización tiene efectos mientras no se da una decisión". En otras palabras, la cultura contable y la toma de decisiones son aspectos inherentes que determinan la tranquilidad financiera de las empresas, convirtiéndose en catalizadores para alcanzar los objetivos mediante la asignación de recursos, responsabilidades y, sobre todo, asumiendo riesgos para sobresalir en la competencia.

## **1.2. Hechos de interés**

En Indonesia, los autores Sihombing y Chandra (2020) en su estudio llamado “El efecto de la información contable y la cultura organizacional en la toma de decisiones” se plantearon

la meta de analizar cómo la información contable y la cultura organizacional influyen en la toma de decisiones dentro de las fundaciones educativas de ese país, empleando un enfoque cuantitativo con análisis descriptivo que les permita obtener la información con mejor precisión. Así mismo, la muestra estuvo compuesta por 72 fundaciones de educación católica en Indonesia, aplicando un análisis de datos con el método partial Square y el software Smart PLS 3.0 para el procesamiento de la información.

Entre sus hallazgos, demostraron que la información contable influye significativamente en la toma de decisiones, confirmando la teoría de que los estudios financieros de una entidad deben proporcionar información relevante tanto para los intereses internos como externos de la organización permitiendo a los responsables tomar decisiones fundamentadas, donde concluyen que ambos elementos trabajan en conjunto para proporcionar un marco sólido que guía la toma de decisiones estratégicas dentro de estas instituciones.

Una investigación realizada en Perú por Varcacel (2021), titulada como la “Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en Microempresarios del sector Calzado del Entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018”, tuvo como objetivo averiguar si existe una relación entre ambas que impacte de manera positiva en los microempresarios de la ciudad para lo cual aplicaron un enfoque cuantitativo descriptivo con diseño no experimental de tipo transversal que permitió buscar la relación entre las variables sin la necesidad de experimentar a través de la aplicación de encuestas a 120 microempresarios, donde se encontraron que la mitad de los ellos (54, 2%) tenían un nivel de cultura financiera medio alto, interpretándose que dominaban los conceptos básicos para administrar sus negocios y que el 78, 3% de ellos representaba que estaban en la capacidad adecuada para tomar decisiones, lo que significaba que generalmente ellos tomaban decisiones acertadas.

Al analizar la relación entre cultura financiera y toma de decisiones, se encontró que ambas variables están relacionadas, es decir, que aquellos con mayor conocimiento financiero tienden a tomar mejores decisiones para el bienestar de su negocio, que a pesar de que no es muy fuerte la relación en consideración al resultado (54.2%) es lo suficientemente importante

para determinar que mejorar la educación financiera podría ayudar a que los microempresarios gestionen mejor sus empresas.

En México, López et al. (2024) llevaron a cabo un estudio "El proceso contable y su influencia en la toma de decisiones en la empresa Quesera Rolyqueso" con el interés de examinar cómo influye el proceso contable en la toma de decisiones dentro de dicha organización. Para ello, aplicaron un enfoque cualitativo buscando comprender el papel de la contabilidad en las actividades diarias de la empresa con ayuda de la utilización de los razonamientos tanto deductivo como inductivo, y los resultados mostraron que contar con una estructura contable organizada junto con registros precisos de las operaciones, es clave para el buen funcionamiento empresarial, y además destaca la importancia de llevar una contabilidad adecuada que permita un mejor control financiero y una mejora en su posición en el mercado y por efecto, su crecimiento.

A nivel nacional, los autores Vallejo y Zirufó (2022) realizaron una investigación a la que denominaron el "Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones en la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020" en donde analizaron cómo los procesos contables afectan en la toma de decisiones de la empresa, para ello utilizaron el método no experimental y de tipo transaccional, donde tomaron una muestra de 6 personas que laboraban en la misma para aplicarles encuestas con preguntas de opción múltiple y observación directa. De la cual, obtuvieron que los procesos contables tienen un impacto financiero dentro de la empresa interpretando que la forma en que como se manejan las cuentas afecta a las finanzas de la organización. Así, los autores concluyeron que es necesario fortalecer el área financiera de la empresa sugiriendo que se deben mejorar los procesos contables para tener una gestión más eficiente sin emplear prácticas equivocadas con la utilización de los activos que generar confusión y problemas en la administración de estos.

Un estudio realizado en Guayaquil por Kwan y Alegre (2024) sobre la "Interrelación entre la contabilidad financiera y cultura organizacional de las entidades industriales, 2018-2024" buscó explicar cómo los sistemas contables y la cultura de la organización se condicionan mutuamente adoptando un enfoque cualitativo combinando una revisión sistemática de la

literatura con el análisis de casos de estudios de empresas de diferentes sectores y tamaños. Los hallazgos revelaron que la relación entre la cultura organizacional y los procesos contables dan como resultado la cultura contable, la misma que se enfoca en promover los valores como la eficiencia, la transparencia y la comparabilidad en la interpretación de las normas contables. La investigación concluye en la importancia de tener en cuenta aspectos técnicos de la contabilidad al igual que, los elementos culturales, subrayando que una gestión efectiva y un desempeño financiero óptimo dependen de cómo se combinan estos dos factores en las empresas.

En Portoviejo, los investigadores Menéndez y Aguayo (2023) en su estudio “Prácticas Contables y su Incidencia en la Toma De Decisiones En Emprendedores Gastronómicos de Portoviejo, 2020” buscaban comprender cómo las prácticas contables influyen en la toma de decisiones de los emprendedores gastronómicos de Portoviejo, comprobando si el uso de herramientas contables fortalece la gestión de los negocios y, en consecuencia favorecen al desarrollo local y preservación de la cultura gastronómica del cantón, aplicando un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental y descriptivo que les permita recolectar datos mediante la aplicación de encuestas estructuradas en dos variables; las prácticas contables y en la toma de decisiones.

Los datos revelaron que los emprendedores gastronómicos con edades entre 35 y 44 años, cuyos negocios llevan más de tres años y medio operando, presentan una necesidad de financiamiento e inversión, en su mayoría, llevan un registro manual de sus transacciones utilizando el balance de resultados como estado financiero principal y el libro diario como herramienta contable. Entre sus conclusiones, destacan que las prácticas contables influyen de manera parcial en la toma de decisiones de los emprendedores, pero éstas a su vez, están presentes en varios aspectos de la gestión empresarial y la mayoría de los casos, las decisiones tomadas son operativas y no estratégicas.

A nivel local, en la ciudad de Machala, Correa et. al. (2022), en su estudio llamado “Funciones de la contabilidad y toma de decisiones: una visión desde el contador profesional en formación” tuvo como objetivo analizar el papel de la contabilidad en la toma de

decisiones gerenciales, enfocándose en la percepción de los estudiantes de los últimos años de la carrera de contabilidad y auditoría de la Universidad técnica de Machala. Donde investigó cómo las funciones contables financieras, fiscales y económicas aportan al proceso de gestión empresarial y a la continuidad de las organizaciones.

Para ello, utilizaron un enfoque cuantitativo con análisis estadístico con el objetivo de obtener datos concretos sobre la relevancia de la contabilidad en la toma de decisiones, también realizaron una revisión de la literatura para respaldar el estudio con perspectivas teóricas de diversos autores sobre el impacto de la contabilidad en la gestión empresarial. Sus hallazgos indicaron que las funciones contables son esenciales para la toma de decisiones gerenciales, ya que proporcionan información importante para la administración de recursos y la planificación estratégica. Los estudiantes reconocieron que el uso adecuado de la contabilidad permite evaluar la situación financiera de una empresa, cumplir con obligaciones fiscales y mejorar la eficiencia operativa. Concluyendo que, la contabilidad desempeña un rol fundamental en la toma de decisiones empresariales, ya que brinda información estructurada y confiable para la gestión organizacional.

Por último, otra de las investigaciones realizadas en Machala por Guzmán y Soto (2019), en su estudio llamado “El proceso contable y su importancia en la toma de decisiones de la camaronera Punta Arena de Machala”, se plantearon como objetivo realizar el proceso contable de una empresa camaronera utilizando la información financiera y contable de sus actividades en diciembre de 2017, con la finalidad de demostrar como un registro adecuado de las transacciones facilita la toma de decisiones y permite cumplir con los organismos de control de manera eficiente.

Utilizaron una metodología descriptiva y cuantitativa donde describieron detalladamente los pasos necesarios para llevar una contabilidad confiable, logrando analizar datos financieros extraídos de los libros contables y de normas vigentes en Ecuador. También realizaron registros contables esenciales como el Estado de situación inicial, el libro diario, el balance de comprobación, el estado de resultados y el estado de situación financiera. Entre sus evidencias destacan que, a pesar de los costos y obligaciones financieras la empresa logró

generar ganancias en el periodo analizado. En conclusión, el estudio demostró que llevar un control contable adecuado es esencial para la operatividad de la empresa, un registro ordenado y preciso de las transacciones diarias permite reducir errores, mejorar la toma de decisiones y garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y financieras.

### **1.3. Objetivos**

#### ***1.3.1. Objetivo General***

- Examinar la influencia de la cultura contable, en la toma de decisiones de los emprendedores, a través de un estudio de análisis de caso, buscando la generación de estrategias que favorezcan la gestión empresarial.

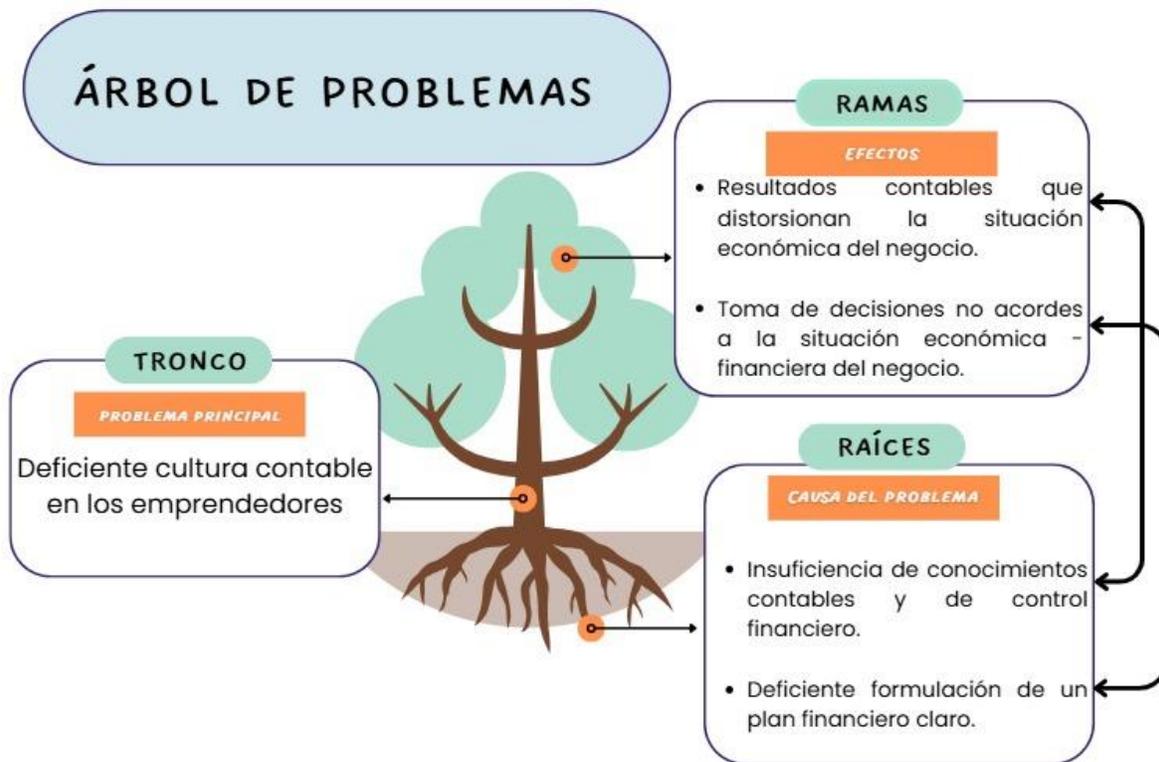
#### ***1.3.2. Objetivos específicos***

- Analizar la cultura contable de los emprendedores de la organización ORPROMAORO EC.
- Caracterizar la toma de decisiones de los emprendedores de la organización ORPROMAORO EC.
- Formular estrategias que permitan una adecuada toma de decisiones a partir de fortalecimiento de la cultura contable de los emprendedores.

## 1.4. Árbol del Problema

Figura 1

*Árbol de problemas*



**Nota:** Se ha detallado el problema central identificado con sus causas y efectos, lo que permita establecer un análisis más profundo para proponer las soluciones por medio del plan de acción.

**Fuente:** Autoras

## **2. CAPÍTULO 2. EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO**

### **2.1. Paradigma de la investigación**

El presente caso de estudio nace de una problemática observable en la asociación ORPROMAORO-EC donde la insuficiencia de conocimientos contables influye en la toma de decisiones financieras de los emprendedores en la asociación. Para el desarrollo del caso se adopta el paradigma positivista que propone comprender los fenómenos sociales a partir de información objetiva, medible y verificable. Según lo señalado por Herrera (2024) este enfoque se centra en el análisis de datos cuantitativos, el mismo que permite detectar y generar conocimiento respaldado por evidencia científica.

Este paradigma se ajusta adecuadamente al enfoque analítico que guía esta investigación puesto que la problemática planteada será examinada a través de un diseño cuantitativo permitiendo abordar los datos de forma sistemática y objetiva. Para ello, se recurrirá al uso de instrumentos como cuestionario de encuesta y la evaluación de indicadores los cuales serán traducidos en expresiones numéricas que permitan explicar y comprender de manera precisa la situación objeto de estudio.

### **2.2. Antecedentes de la Investigación.**

#### ***2.2.1. Orígenes de la Cultura Contable (siglo XX)***

En sus inicios la contabilidad se basaba principalmente en utilizar la precisión técnica y el cumplimiento de normas, con realce particular en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). En este contexto la cultura contable se restringía de aplicar procedimientos estandarizados cuyo principal objetivo era elaborar informes financieros que cumplieran con los requisitos formales establecidos.

Los principios de la administración científica de Taylor influyeron en la estandarización de los procesos contables, buscando la eficiencia y la optimización de los recursos (Taylor, 1911). Aunque no utilizaron el término “cultura contable” de forma directa, investigadores

como Hopwood (1974) a través de sus estudios sobre la relación entre contabilidad y comportamiento organizacional y Chandler (1977), mediante sus análisis sobre la estructura y estrategia empresarial, contribuyeron significativamente a entender la contabilidad como parte del entramado cultural que define el funcionamiento de las organizaciones.

### ***2.2.2. Desarrollo del concepto en las últimas décadas del siglo XX***

A lo largo de las últimas décadas han surgido críticas sobre la contabilidad lo que ha iniciado a cobrar ímpetu en lo que respecta a las prácticas convencionales de contabilidad y cómo estas últimas influyen en la dinámica social. Esta perspectiva, según Humphrey (2001), sugiere que la contabilidad no es simplemente un sistema neutral de registro y evaluación financiera, sino un constructo social que refleja y está condicionado por las dinámicas de poder, ideología y los intereses de determinados grupos. De esta manera, las prácticas contables se entienden como parte de un contexto más amplio que puede reforzar desigualdades sociales y económicas si no se revisan su diseño y aplicación.

### ***2.2.3. Consolidación del término "Cultura Contable" en el siglo XXI:***

En el ámbito contable, la cultura va mucho más allá de un conjunto de normas y prácticas. Es un reflejo de valores, creencias y principios que influyen a la gestión de la información financiera para la toma de decisiones dentro de las empresas. Como indican López et al. (2024), este concepto destaca la importancia de establecer un marco que guíe las acciones contables en función de principios éticos y transparentes.

La ética y la transparencia se reconocen como pilares fundamentales de la cultura contable, ya que su implementación garantiza la confiabilidad de la información financiera y reduce el riesgo de fraudes, corrupción de acuerdo con Rodas & Villamar (2022).

Para los autores las empresas deben adoptar altos estándares éticos, ya que la calidad y confiabilidad de la información financiera dependen directamente de cómo se aplican las prácticas contables. Sin embargo, cuando estas prácticas no están alineadas con principios

legales y de honestidad, pueden derivar en problemas graves para las empresas, los cuales se reflejan en la cultura contable de la organización.

Otros autores López et al. (2024) destacan que las decisiones relacionadas con la cultura contable incluyen la preparación de informes financieros precisos, los cuales deben basarse en la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) o las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Es fundamental que las prácticas contables se desarrollen con un compromiso real hacia la transparencia y la ética. Así se puede garantizar que la información financiera que se maneja en una organización sea coherente, comprensible y confiable para quienes la utilizan en la toma de decisiones.

El fortalecimiento de la cultura contable en el siglo XXI implica un compromiso por parte de las empresas de adoptar principios éticos y normativos que no solo fortalezcan la credibilidad de la información financiera, sino que también prevengan riesgos asociados a malas prácticas contables.

## **2.3. Bases Teóricas**

### ***2.3.1. Cultura Contable***

Según Pérez, Villegas y Quiñonez "la cultura contable se refiere a la forma en que las empresas y organizaciones gestionan sus finanzas y presentan la información económica" (citado en Carranza, et al., 2024), de tal modo que con la aplicación de dichas prácticas se demuestra la operatividad de la empresa para posteriormente verlas reflejadas en la presentación de estados financieros.

Por otro lado, Herrera & Paredes (2020) manifiestan que la cultura contable viene a ser los conocimientos, la moral, las pautas de conducta y cualquier otro hábito adquirido a través de la educación y la experiencia vinculados a la contabilidad. Por consiguiente, la cultura contable representa los estudios aprendidos tanto con la formación académica como con la praxis de la profesión contable.

En Ecuador, junto con implementación de principios y normas contables internacionales, la cultura contable ha ido evolucionando con los años debido a que cada vez se espera que los entendidos del área contable demuestren con transparencia e integridad la información financiera resultado de las operaciones de la organización para asegurar su confiabilidad (Carranza et al., 2024).

Los autores enfatizan que la cultura contable es una base que debe tener un profesional, iniciando por los valores, ya que son indispensables para llevar una práctica contable relevante, aplicando correctamente las normas y reglamentos para la presentación de información financiera de forma clara, comprensible, consistente y conforme a los principios contables aplicables, para la toma de decisiones financieras.

#### ***2.3.1.1. Valores***

Los valores son estructuras cognitivas internalizadas o aprendidas que guían las decisiones éticas en distintos niveles sociales desde individuos hasta organizaciones, estos valores funcionan como normas y patrones que determinan lo que se considera correcto dentro de los contextos sociales y culturales (Villasmil et al., 2023).

Los valores en una organización son los principios y creencias base para orientar las operaciones, toma de decisiones y acciones de los integrantes de una entidad, de modo que estos demuestren y se enfoquen en la misión y visión de la misma (Acosta et al., 2022). De ahí radica su importancia, ya que funcionan como una base de la cultura organizacional y la manera en que la empresa actúa en todos los ámbitos.

Asimismo, Cordero et. al (2021) menciona que los valores son esenciales para la gestión dentro de una organización, ya que guía el accionar de empleados y directivos para una toma de decisiones oportuna que favorezcan a la empresa. De este modo al compartir valores en todos los niveles de la empresa fortalece la unión entre los miembros de una organización para el logro de los objetivos.

Los valores son los principios éticos que toda organización y las personas que la conforman deben tener, ya que representan una guía para que sus actuaciones, tanto interna como externamente, siempre sean en beneficio de la empresa, para una toma de decisiones certera y así para poder alcanzar la misión y visión propuestas de manera conjunta.

#### **2.3.1.1.1. Principios Contables**

Los principios contables constituyen un conjunto de normas diseñadas para establecer un sistema contable unificado y coherente que garantice calidad, claridad y obligatoriedad en su aplicación. Estas normas son formuladas teniendo en cuenta las condiciones económicas, políticas y sociales presentes, al permitir que la contabilidad sea más sencilla y de ella se pueda obtener información confiable, puesto que, estas normas permiten que los procesos de clasificación, registro, análisis e interpretación de las transacciones se los pueda hacer con mayor confianza por que siguen a las dichas normas dadas (Palomino & Sarria, 2020, p. 46).

De igual forma se establece otra definición de principios contables la siguiente:

Constituyen bases o reglas establecidas con carácter obligatorio que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros expresen una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las empresas en ese período (Cabrera Padrón, De Jesús Guerra González, Rojas Hernández, & Herrera Pineda, 2022, p. 4).

Así también se establece lo siguiente: Los principios contables son las normas genéricas que sustentan la base de desarrollo e interpretación de la técnica contable. Se constituyen como los preceptos generales que han de cumplirse a la hora del registro de las operaciones contables (Abolacio Bosch, 2023, p. 28).

En tal virtud, los principios contables son de uso obligatorio y representan a las normas que permiten que el proceso contable se desarrolle con transparencia, uniformidad y comparabilidad, es decir, conducen a que se pueda formular información financiera confiable, con el fin de formular estados financieros para la toma de decisiones.

#### **2.3.1.1.1. Relevancia**

Las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (2015, P.6, sección 2) establecen que “la información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar evaluaciones realizadas con anterioridad”.

Así mismo, Muñoz e Ibáñez (2023) indican que “la información es relevante si posee la capacidad de fluir sobre las decisiones económicas que toman los usuarios de los informes financieros, es decir, si su divulgación, omisión o expresión inadecuada puede modificar tales decisiones”, por lo que se puede decir que la información es relevante cuando se considera útil y significativa para los usuarios de esta y las decisiones que tomen con base en lo presentado.

Cuando la información financiera es relevante, se transmite la situación económica y financiera real de la empresa, siendo fundamental para la toma de decisiones basadas en ésta, ya que los beneficiarios que dependen de ella pueden corroborar cada una de las actividades de la gestión de la entidad a través de los estados financieros, los cuales son el resultado de toda la información contable (Caicedo et al., 2021).

En breve, la relevancia es un principio clave al tratarse de información financiera. Se puede decir que la información se vuelve relevante cuando muestra cosas significativas o notables e influyen mucho en las decisiones de unos líderes o directivos y de otros usuarios que usan esta información dentro de una empresa, la misma que tiene de base sucesos pasados, actuales y futuros.

#### **2.3.1.1.2. Fiabilidad**

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas (2015) establece que la información financiera debe ser fiable, es decir, los valores que se

presentan en los estados financieros deben ser reflejados correctamente, valores que no deben tener errores o sesgos que ayuden o beneficien a una decisión con un final predeterminado.

Así mismo Fernández (2023), destacan que cuando la información contable no tiene errores materiales y es neutral, se puede decir que la información es fiable ya que no excluye aspectos importantes que acontecieron en el periodo, representando todos los hechos de la entidad, e incluye relevancia para tomar decisiones, con la certeza que información es confiable y verificable.

Por su parte, Muñoz e Ibáñez (2023), la fiabilidad de la información se radica en un marco integro, imparcial y libre de errores, es decir, si la información presentada es confiable, precisa y veraz, de esta manera permite a los usuarios evaluar los datos proporcionados con la seguridad que no existen errores ni sesgos en la información presentada.

La fiabilidad de la información es garantizar datos económicos sean precisos, relevantes y neutrales. Cumpliendo con la norma contable y la ética profesional del contador para fortalecer el compromiso que se tiene con los usuarios de la empresa o usuarios externos a la misma. Cuando una información no es fiable conlleva a malas decisiones que pueden perjudicar la reputación y las finanzas de la empresa.

#### **2.3.1.1.1.3. *Comprensibilidad***

Los autores Guzmán & Segarra (2024), acotan que los usuarios de las empresas requieren de información clara y comprensible sobre la situación financiera de la misma, puesto que esto permitirá que ellos puedan evaluar el desempeño de la entidad, efectuando el análisis de los flujos de efectivo, los compromisos adquiridos y demás información financiera que sea presentada de manera fácil de entender, garantizando así la toma de decisiones efectiva (p. 61).

Complementando este enfoque, la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas (2015), establece que la información que se presenta en los estados financieros debe ser clara y comprensible para cualquier usuario que conozca del

funcionamiento de la organización, con el fin de que la misma pueda ser estudiada de forma rápida y con criterio, sin que se prescindiera de información a causa de garantizar comprensión de la misma.

Por otro lado, los autores Tabra Ochoa & Sandoval Navarro (2023) indican que la información que se produce en el proceso contable, en todo momento debe ser precisa y expresada con claridad, con la finalidad que el análisis de la misma sea más sencillo y los usuarios puedan percibir con claridad su contenido.

La comprensibilidad está presente en la información financiera cuando, su contenido mantiene claridad y coherencia; siendo esto esencial para que los usuarios tanto internos como externos, que necesiten conocer la situación financiera, puedan comprender la relevancia de los datos presentados y tomen las decisiones con bases suficientes.

#### **2.3.1.1.1.4. *Integridad***

La integridad corresponde a un valor ético fundamental para un actuar honesto, integral y correcto, a partir del respeto a normas y reglas morales que orientan las decisiones y el comportamiento ético de las personas y organizaciones para un cumplimiento completo, satisfactorio y respetuoso de las actividades o tareas individuales o colectivas en beneficio propio y de los demás. (Villasmil Molero et al., 2023)

La Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas (2015). Establece “Para ser fiable la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia”.

La información financiera es íntegra cuando no se excluye ninguna información, es decir, contiene todos los datos completos, acontecimientos y hechos que influyen en las operaciones que se realiza en una empresa, demostrando que ésta es completa sin alteraciones

ni manipulaciones (Fernández, 2023). La integridad representa la transparencia de la información para una correcta toma de decisiones.

Es así que la integridad tanto en un ámbito ético y financiero, garantiza la evidencia en los movimientos que realiza una empresa presentando información completa y sin distorsión, plasmando fielmente su situación económica y financiera. Cuando se omite información, se altera la fiabilidad de los estados financieros afectando a la toma de decisiones puesto que no refleja un resultado exacto de las actividades de la entidad.

#### **2.3.1.1.1.5. Comparabilidad**

Los autores Caicedo & Casanova (2023) manifiestan que la comparabilidad es particularidad de las NIIF y recalcan su importancia puesto que permiten la toma de decisiones con un análisis confiable de forma previa sobre la información financiera y permita su evaluación en comparación con otras entidades, sin que tener que emplear ajustes profundos para disminuir los errores en la información.

La comparabilidad es referida como la semejanza que tienen los procesos contables de entidades con características diferentes, pero que muestran hechos económicos iguales. Y no solo la comparabilidad es aplicada al tratamiento contable del proceso como tal, sino que abarca también a la similitud de la medición de los elementos de los estados financieros (Rico, Montoya, Franco, & Laverde, 2020).

Estos enfoques están alineados a lo que establece la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas (2015, sección 2):

Los usuarios deben ser capaces de comparar estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y rendimiento financiero. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos (p. 4).

Los estados financieros son comparables cuando su información de años anteriores o la información de otras entidades pueden ser medidas entre sí, sin que se presente problema alguno; esto permitirá que se puedan evaluar las tendencias financieras. Además, al poder efectuar dicha comparabilidad queda desmostado que la similitud en el tratamiento del proceso contable, es decir, la utilización de las NIIF.

### ***2.3.1.2. Prácticas contables***

Para Menéndez & Aguayo (2023) las prácticas contables representan una herramienta primordial usada para el registro, clasificación y presentación de información financiera para ayudar en la toma de decisiones eficientes. Estas prácticas facilitan el cumplimiento de las obligaciones fiscales y legales relacionadas al área contable asegurando una información financiera fiable.

Las prácticas contables se entienden de manera general como un proceso que implica el registro de transacciones con el objetivo que reflejen la realidad económica de la empresa (Franco et al., 2020). Además, su aplicación está basada en normas, principios y procedimientos que va más allá del registro de transacciones de manera sistemática, también estas deben reflejar fielmente las actividades económicas de la entidad de manera oportuna y verificable.

La aplicación de prácticas contables permite especialización de procesos que beneficia al avance del grupo económico objetivo y, en consecuencia, provee un impulso financiero del país (Ayala-Toaquiza et al., 2022). De esta forma a través de la aplicación de las prácticas contables se persigue perfeccionar el funcionamiento interno de las empresas, impulsando la claridad y la seguridad, lo cual se manifiesta en la forma en que se muestran los informes económicos.

En síntesis, los procedimientos contables son el cúmulo de sistemas, actividades y herramientas que se llevan a cabo en una entidad para documentar las operaciones o sucesos financieros, permitiendo así exponer la información económica de manera ordenada y lógica, lo cual contribuye a una acertada gestión.

### **2.3.1.2.1. Proceso Contable**

De acuerdo con Zapata (2017) en su libro de Contabilidad General alude que el proceso contable es el “es un conjunto de pasos lógicos y ordenados que el contador debe seguir desde el momento mismo en que se pone en marcha la empresa y toda su existencia, cuando reconocerá muchas transacciones que al menos en parte afectan la economía y las finanzas de la empresa.” (p.63).

De manera detallada, Vallejo y Zirufó (2022) amplían esta idea explicando que los hechos económicos primero deben ser analizados para luego ser registrados, con el propósito de obtener resultados, los cuales son usados por directivos para la toma de decisiones favorables para la organización enfocadas en el desarrollo de esta. Así mismo Correa et al., (2022). afirman que el proceso contable inicia cuando se clasifica la información, estas pasan al registro contable en libros generales, dando por terminado el procedimiento en la preparación y presentación de los estados financieros. Aunque estos registros se basan en datos que sucedieron en el pasado, sus resultados son utilizados para tomar decisiones sobre el bienestar de la empresa.

Los autores citados coinciden en que el proceso contable es un procedimiento de: analizar, clasificar, registrar, mayorizar, elaborar y presentar de Estados financieros. Al realizar un análisis de las transacciones antes de su registro, permite que las cuentas contables y sus valores representen calidad, transparencia y relevancia en la situación financiera de una empresa. Además, aunque los registros sean de eventos que sucedieron en el pasado estos influyen en el futuro, al momento de tomar decisiones para obtener un mejor rendimiento de la empresa.

#### **2.3.1.2.1.1. Reconocimiento y Medición de Partidas Contables**

Las Normas de Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas (2015, Sección 2). Define el reconocimiento como:

El proceso de incorporación a los estados financieros de una partida que cumple la definición de activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

(a) es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue, o salga de la entidad; y

(b) que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad”.

Y establece una definición de medición como:

Proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos o gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición (...) habituales que son el costo histórico y el valor razonable.

Para Peña (2020) el proceso de reconocer y medir los instrumentos financieros es complejo, sí se toma el criterio NIIF pues contiene varios enfoques y requerimientos. Sin embargo, que el reconocimiento abarca la identificación e inclusión de una partida según su definición. En cuanto a la medición hace referencia a que el modelo tradicional es el costo histórico, pero que existen otros modelos como el valor corriente que incluyen el valor razonable o valor de uso y cumplimiento.

Para otra parte et al., (2020) el reconocimiento contable consiste en identificar si las transacciones que realiza una empresa cumplen con las normas y principios contables. También indica que la medición contable determina el valor monetario de las transacciones previamente reconocidas aplicando métodos como el costo histórico y el valor razonable.

La integración del reconocimiento y la medición son pilares para los estados financieros ya que aseguran su transparencia y fiabilidad. Identificando y comprendiendo el origen de las transacciones y poder asignar a la cuenta contable según el reconocimiento, así como la definición de la asignación del valor monetario razonable o histórico para su registro.

### **2.3.1.2.1.2. *Jornalización***

El autor Zapata, (2017) en la octava edición de su libro de contabilidad general emite una definición comprensible que dice:

La *jornalización* es el registro inicial e inmediato de toda transacción que realiza una empresa en uno de los libros principales de la contabilidad, denominado libro diario o diario general. Este registro debe hacerse bajo la fórmula de asiento contable, cuidando siempre el cumplimiento del principio de partida doble (pb. 66).

Existe una denominación que expresa a la *jornalización* y su relación con el libro diario de la siguiente manera, que es la forma de plasmar la información contable, desde su entrada inicial, registrando lo contenido en los documentos de respaldo de las transacciones a manera de los denominados asientos contables, dejando constancia cronológicamente de las actividades comerciales diarias (Villavicencio & Suarez, 2024, p. 31).

Existe otro libro denominado “Contabilidad para el contexto empresarial”, escrito por De la Torre, Suárez, & Unapanta (2023) que indican:

Es el registro de las transacciones en orden cronológico y en forma de un asiento registro contable, que se compendia en el libro diario general. Este es el documento en el cual se añaden las transacciones en orden cronológico, según la transacción que se haya generado. Por ello, es necesario un plan de cuentas para establecer principalmente los códigos, nombres y otras características asignadas a las cuentas contables, que se procesan y agrupan en un registro.

La *jornalización* es una práctica que garantiza un registro ordenado, preciso y cronológico a través de un documento conocido como libro diario, efectuándolo de manera cronológica con base en los documentos provenientes de las actividades diarias de la entidad, fundado en el principio de partida doble asegurando la exactitud de los registros contables y el equilibrio financiero.

### **2.3.1.2.1.3.      *Mayorización***

La mayorización es el proceso de transcribir de manera clasificada y ordenada todos los registros contables que se realizaron en el libro diario para la presentación de saldos finales (Soto et al., 2017). Representa de manera detallada cada uno de los movimientos realizados en cada cuenta contable en un ejercicio fiscal con el fin de conocer sus saldos para la elaboración del balance de comprobación y después, los estados financieros.

Con lo anterior mencionado concuerda Nieto et al., (2022) quien alude que la mayorización es una fase fundamental dentro del proceso contable mediante la cual se realiza el traspaso de los registros del libro diario al libro mayor con el fin de conocer los saldos de las cuentas contables y así facilitar la elaboración de los estados financieros

Así como Morales et al., (2019) complementa que la mayorización está vinculada con el correcto registro de las transacciones del libro diario, esto permite separar las cuentas para lograr obtener un análisis de cada cuenta contable con los valores que se debitan o acreditan según se registró en el libro diario, para posteriormente usarlos en la preparación de los estados financieros

A partir de estas definiciones, se puede definir que la mayorización es un proceso que organiza y clasifica las transacciones del libro diario al libro mayor, facilitando la separación de las cuentas contables para registrar individualmente los valores que se debitan o acreditan de cada cuenta, obteniendo como resultado una información clara y comprensible.

### **2.3.1.2.1.4.      *Estados Financieros***

Zapata (2017) en su libro de Contabilida General indica que:

Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad (...) a información que ofrecen no es una medida exacta de su situación ni de su productividad,

pero sí proporcionan ideas claras sobre la situación, si las cifras son razonables. La utilidad o pérdida definitiva no se conoce, sino en el momento de la venta o liquidación de la empresa (p. 87).

En este sentido Castellón et al., (2021) complementa que los estados financieros recopilan información de una empresa dentro de un periodo, este puede ser mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual. Estos documentos detallan la información de los activos y pasivos, calculando el patrimonio neto de la empresa, además incluye datos de la actividad de la empresa como los ingresos y gastos.

Los autores De la Torre, Suárez, & Unapanta R (2023) refieren al objetivo de los estados financieros e indican:

El objetivo de los Estados Financieros es proporcionar información sobre la Situación Financiera, el rendimiento y otros aspectos no contables, como el desempeño administrativo de la gerencia. En este sentido, la información debe ser útil para la toma de decisiones económicas de usuarios internos y externos (proveedores de capital), existentes y potenciales (p. 69).

Por otro lado, Soto et al., (2017) manifiesta que los estados financieros se obtienen como producto de del proceso contable los cuales son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de flujo de efectivo y el Estado de Evolución en el Patrimonio.

Desde una perspectiva integral, los estados financieros integran y sintetizan la información económica financiera de una entidad, esta información permite evaluar el desempeño de una empresa de acuerdo a una planificación determinada, para poder tomar decisiones en base a los resultados obtenidos.

### **2.3.1.3. Normas y Reglamentos**

Según Koontz et al. (2012) “los grupos desarrollan normas respecto del comportamiento esperado de sus miembros, si los individuos se desvían de ellas se ejerce presión para que se cumplan (...) pero también (...) se puede presionar a los empleados ambiciosos y muy

motivados para que produzcan en congruencia con las normas generalmente aceptadas, y no según sus habilidades”. (p. 446)

Las normas desempeñan un papel clave en el ámbito contable dentro de las organizaciones. Según Carranza et al. (2024) argumenta que las normas tributarias contribuyen directamente al desarrollo económico y social de los países mediante el uso eficiente y racional de los recursos financieros.

Un ejemplo de normas son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que pretenden plasmar la realidad económica de una empresa con el fin de entender las necesidades informativas de sus proveedores de capital y, otro ejemplo son las normas tributarias, las cuales establecen directrices que tienen como objetivo proteger las metas de recaudación fiscal de un Estado, esenciales para costear la inversión y el gasto público (Chávez, 2020).

Las normas y reglamentos son los lineamientos legales, administrativos y técnicos que sirven para documentar, mostrar y entender los datos económicos de una empresa. Estas se usan en situaciones concretas y establecen métodos para revisar y verificar la información, garantizando así que se sigan los criterios contables.

#### ***2.3.1.3.1. NIIF***

Las Normas Internacionales de Información Financiera son un conjunto de normas que especifica como se debe elaborar y presentar los estados financieros, estas normas se usan en 140 países. Su importancia se basa en la comparabilidad de la situación financiera de una empresa con años anteriores de la misma y también con la situación de otras empresas, ya sean nacionales o extranjeras con el fin de favorecer la inversión capital extranjera. (Estrella, et al., 2024).

Las Normas Internacionales de Información Financiera son un grupo de normas y reglas contables, las cuales fueron emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) con el fin de establecer un lenguaje contable universal de tal forma que los estados

financieros sean comprensibles además de comparables en todo el mundo (Reyes et al., 2025).

Son el conjunto de normativas que regulan el reconocimiento, medición, y revelación de los hechos económicos en la formulación de los estados financieros, a fin de elaborar información que le permita al usuario de la información financiera realizar juicios sobre la obtención de los inversores y otros acreedores, su uso es de vital importancia ya que genera información uniforme, comparable y permite la toma de decisiones económicas (Espinoza, 2020).

Son el conjunto de normativas que regulan el reconocimiento, medición, y revelación de los hechos económicos en la formulación de los estados financieros, a fin de elaborar información que le permita al usuario de la información financiera realizar juicios sobre la obtención de los inversores y otros acreedores, su uso es de vital importancia ya que genera información uniforme, comparable y permite la toma de decisiones económicas.

En este sentido, las Normas Internacionales de Información Financiera son un lenguaje universal y transparente para el análisis financiero. Son reglas que se han creado para unificar la forma en que se presenta los estados financieros. Esto surge ante un mundo más globalizado, que necesita que la información sea clara, comparable y actual, permitiendo tomar buenas decisiones.

#### ***2.3.1.3.1.1. NIIF PYMES***

International Accounting Standards Board (IASB) emitió en el año 2009 por primera vez las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES con el siguiente fin.

Pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas (p.11).

Una de las ventajas importantes de la implementación de las NIIF para PYMES es que ofrece nuevos beneficios significativos, abriendo a nuevas oportunidades de expansión fortaleciendo el crecimiento empresarial, un ejemplo de esto es la accesibilidad a fuentes de financiamiento, ya que independientemente del país, el estado y el idioma de quien solicita la información, siempre será entendida por cualquiera que la requiera, por lo tanto, asegura que la información contable de una empresa sea estandarizada y de fácil análisis (Navarrete, 2022).

En Ecuador, la adopción de las NIIF para las PYMES a veces ha sido un proceso algo difícil y desafiante; también ha significado un cambio importante en los temas contables o de manejo de dinero relacionados a este tipo de empresa, ya que al seguir reglas globales mejoran la nitidez de la información financiera que se da, para que sea clara y confiable (Solórzano et al., 2023).

Las NIIF para PYMES constituyen el grupo de normativas contables internacionales elaboradas para las pequeñas y medianas empresas, que al aplicarse evidencian su adherencia a los principios contables y estándares globales para la adecuada presentación de información financiera confiable, relevante y veraz, facilitando así el proceso de la toma de decisiones.

#### **2.3.1.3.2. Normas Tributarias**

Las normativas tributarias son un grupo de leyes que manejan las acciones de los contribuyentes en relación con el acatamiento de sus obligaciones fiscales ante el Gobierno, con el propósito de permitir a la Administración Tributaria la recaudación de los recursos necesarios para pagar en las inversiones que hace, así como el gasto corriente público (Chávez, 2020).

La importancia de las normas tributarias está en que según el cumplimiento de estas, permitirá a las empresas de cualquier tamaño, ya sean grandes, medianos o pequeños, pueden hacer una mejor planificación de impuestos (Martínez, 2021). El seguir estas normas es signo de respeto hacia la cultura tributaria y ayuda a que los usuarios no tengan problemas legales con el Fisco.

Las normas tributarias son un conjunto de disposiciones en el área tributaria que se rigen a través de normativas, reglamentos y resoluciones, las cuales son de carácter obligatorio y determinan cómo debe realizarse el cumplimiento de los distintos impuestos que deben pagar tanto las personas naturales como las jurídicas para asegurar que los pagos estipulados en las regulaciones fiscales apoyen al sostenimiento de las cargas públicas y a otros gastos esenciales (Pinargote, 2021).

En resumen, las normas tributarias constituyen el conjunto de normativas legales que el Estado emite para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de parte de los contribuyentes, ya sean personas naturales o jurídicas, al aplicarse, permiten planificar de forma eficiente su responsabilidad tributaria. Su falta de cumplimiento puede ocasionar sanciones afectan negativamente a la organización.

#### ***2.3.1.3.2.1. Código Tributario***

El Código Tributario es una norma que regula los tributos, que se encuentra vigente y constituye el instrumento fundamental que todas las personas deben conocer y comprender para poder emplear correctamente los principios esenciales de igualdad y generalidad en beneficio de la ciudadanía (Armijos et al., 2023), promoviendo una educación tributaria responsable y con conciencia.

El Código Tributario en su art. 1 establece el ámbito de aplicación de esta norma en el cual indica lo siguiente.

Regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de otros entes acreedores de los mismos, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen con ellos.

Para estos efectos, entiéndase por tributos los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales o de mejora (p.1).

Los tributos son una herramienta esencial para la redistribución de los ingresos, permitiendo obtener más recursos de los que más tienen hacia aquellos que menos poseen, es decir los tributos funcionan como un mecanismo de la política fiscal con dos funciones fundamentales: generan ingresos para que el estado cumpla con sus deberes hacia la ciudadanía; y por otro lado, facilitan la distribución entre los miembros de la sociedad (Jácome, 2021).

El Código Tributario regula el marco normativo de las obligaciones tributarias en el país, donde se definen conceptos, derechos, deberes, procedimientos y penalizaciones que deben observar la administración fiscal y los contribuyentes, con el propósito de controlar la recaudación de los impuestos en todos los niveles gubernamentales que aportan a los ingresos de la economía nacional.

#### **2.3.1.3.2.2. *Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)***

En cada país, el objetivo del sistema tributario fiscal es recaudar impuestos a través de los ingresos fijados por ley, con el fin de financiar el gasto corriente e inversiones del estado (Chávez et al., 2020), para lo cual es esencial crear una ley que los regule dichos tributos, la misma debe estar fundamentada en principios universales como la equidad y transparencia.

En Ecuador, la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) es la normativa que tiene como objetivo supervisar y regular los impuestos que deben pagarse sobre los ingresos o rentas derivadas de las diferentes actividades económicas y también sobre las rentas que no son gratuitas (Pazán, 2020). Igualmente, está el Reglamento de Ley de Régimen Tributario Interno (RLRTI) en donde se determina cada una de las pautas para la correcta aplicación correcta de esta ley.

El sistema tributario fiscal en Ecuador hasta la actualidad ha experimentado varias reformas que han modificado a la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI) con el objetivo de promover el cumplimiento de obligaciones fiscales, aumentar la recaudación y simplificar los procedimientos, garantizando el establecimiento de una cultura contable sólida (Gaviláñez, et al., 2022)

La LRTI constituye el marco jurídico que define las normas para la creación, reformas, gestión y recaudación de los diferentes impuestos existentes en Ecuador, tales como el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta, el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE) y otros, incluyendo además reglas que regulan las obligaciones tributarias tanto para los contribuyentes como para la administración tributaria.

### ***2.3.2. Toma de decisiones***

La toma de decisiones es considerada como un proceso que permite a los directivos de las empresas escoger una opción de varias disponibles, considerando un enfoque de entre múltiples factores expuestas en el interior y exterior de la institución, pues este proceso implica una variedad de escenarios, sin embargo, el administrador deberá escoger el más adecuado para implantar sus acciones que permitan alcanzar el cumplimiento de sus objetivos institucionales (Nuñez, Alfaro, Aguado, & González, 2023).

Por otro lado, Valdivieso y Cañar (2025) indican que la toma de decisiones es el proceso mediante el cual se selecciona una alternativa entre varias opciones disponibles para resolver un problema o aprovechar una oportunidad.

Se puede definir como se cita a continuación:

“La toma de decisiones es la validación, escogimiento, selección de alternativas que se presenten para el desarrollo de una organización (...) es el proceso a través del cual se identifica una necesidad de decisión, se establecen alternativas, se analizan y se elige una de ellas, se implementa la elegida, y se evalúan los resultados” (Zumba, Jácome, & Bermúdez, 2023, p. 27).

La toma de decisiones constituye un componente fundamental en la gestión administrativa, da inicio a lo planificado y estructurado. Este proceso permite abordar problemas y aprovechar oportunidades a través de la selección de la alternativa más adecuada. Sin el acto de decidir, las demás funciones administrativas no tienen un impacto significativo.

### **2.3.2.1. Proceso Administrativo**

El proceso administrativo es la herramienta fundamental para una empresa, el cual se compone de pasos o fases que permiten llevar a cabo una gestión adecuada, estas etapas no son independientes, al contrario, están relacionadas entre sí, dando lugar a un proceso integral que potencia la efectividad organizativa (Escalante, 2022). Es el procedimiento conjunto de etapas que buscan que la operatividad de una organización sea encaminada al cumplimiento de sus objetivos de manera eficiente y eficaz.

“El proceso administrativo es una herramienta muy útil para mejorar los recursos sean estos materiales, humanos, capital y tecnológico dentro de una organización, lo que conlleva una mejor administración y eficiencia empresarial” (Gamarra, 2022), de esta forma se asegura que la gestión sea realizada de manera coherente y ordenada sea beneficiosa para el crecimiento de la entidad.

Según Koontz & Weihrich (2002) y citado por (Marín & Cárdenas, 2008, pág. 163) el proceso administrativo comprende las actividades interrelacionadas de: planificación, organización, dirección y control de todas las actividades que implican relaciones humanas y tiempo. Estas fases o actividades fundamentales conforman la estructura del proceso administrativo y así encaminarse al cumplimiento de metas empresariales.

A partir del análisis de las citas presentadas, las perspectivas demuestran que las actividades que conforman el proceso administrativo una correcta facilitan la optimización de recursos, sino que también permite una coordinación efectiva de las relaciones humanas y la administración del tiempo, elementos cruciales para alcanzar los objetivos organizacionales.

#### **2.3.2.1.1. Planificación**

Dentro de las fases de la función administrativa de una empresa, se encuentra la planificación que es la pieza indispensable para que la entidad tome el camino del éxito requerido, el mismo implica establecer las actividades, sus objetivos y metas, así como la determinación de los

recursos y sistematizar los tiempos de ejecución según el plazo deseado (Sociedad et al., 2020).

Se tiene que la planeación como sinónimo de la planificación, como lo indica Reyes Ponce (1997) es una guía, pues por medio de esta se establecen los principios, la lista de operaciones, y los plazos y recursos que demandan las actividades para que una empresa funcione y alcance sus logros establecidos (p. 244).

En su propia definición Ramírez, Berrones & Calderón (2021) establecen que

La planificación esta establecido como un proceso que permite alcanzar los objetivos propuestos dentro de los programas o proyectos establecidos, de la misma forma dentro de la misma se diseñan las estrategias y procedimientos que utilizarán los directivos para la toma de decisiones que les permita lograr alcanzar el éxito organizacional.

En cuanto a la definición propia, se puede decir que esta etapa de la función administrativa, es indispensable para el correcto desempeño de una entidad, puesto que nos permite determinar metas, estableciéndose como una guía para proporcionar una dirección que conduzca con la correcta ejecución de cada acción de la organización.

#### **2.3.2.1.1.1.      *Objetivos***

Según Koontz et al. (2012) en su libro de Administración: Una perspectiva global y empresarial, los objetivos se caracterizan por dirigir las acciones o actividades, permiten regir a una organización interviniendo hacia un propósito en común, en todas sus etapas como en la dirección y control (p.110). Por lo que los objetivos son metas que proporcionan dirección para todos los miembros de una organización hacia un mismo propósito.

Los objetivos de acuerdo con Thompson et al., (2012) en su libro Administración estratégica son metas de desempeño de una organización; es decir, son los resultados y productos que la administración desea lograr (p.28). Mediante los objetivos se espera dar sentido a las actividades de la organización, sean estas operativas o administrativas, que permita una gestión adecuada para el cumplimiento de la misión y visión.

El fin de los objetivos está en permitir que se dé el cumplimiento de la visión de la empresa, permitiendo que esta logre ser competitiva en el mercado en el que se desarrolla, por ende, dicha visión se enmarcará en lograr eficiencia y eficacia en la generación de cada actividad de la institución (Barzola et al., 2023).

Todos los autores concuerdan que los objetivos son los deseos, ambiciones, intereses a los cuales un determinado ente desea alcanzar, para lo cual es necesario que los mismos permitan ser evaluados para comprobar que la gestión realizada en la organización está siguiendo acorde a los fines planteados o en otro caso realizar ajustes correspondientes. Estos representan una base para alcanzar la misión y visión de la entidad.

#### ***2.3.2.1.1.2. Planes de acción***

Un plan es un documento en el cual se plasma de manera clara y precisa los objetivos que se pretende perseguir, las oportunidades para hacerlo y la manera cómo alcanzarlos, coordinando junto con actividades conjuntas y orientas a estas metas, para lo cual se debe involucrar los recursos, tiempo y personal, garantizando una correcta asignación y optimización de los mismos (Huertas et al., 2020)

Es un instrumento de la planificación correctiva que se compone de varias acciones organizadas para abordar las distorsiones que pueden surgir en la operación de la organización en relación con su misión empresarial, se enfoca en un proceso continuo de transformación que controla los factores que condicionan el logro de los resultados (Gascón et al., 2023).

Incluye una variedad de aspectos que abarcan políticas, programas, metas empresariales propuestas, las estrategias necesarias para lograr un posicionamiento eficaz en el mercado, lo que a su vez contribuye al aumento de ingresos (Baque et al., 2022). Es importante ya que traduce los objetivos de una empresa en pasos concretos para alcanzarlos.

Los planes de acción son esquemas detallados con actividades específicas imprescindibles para el logro de objetivos de la organización, los cuales pueden conformarse con recursos,

sea capital o humano, objetivos, tareas y demás. Permiten estructurar de manera ordenada las acciones necesarias, los responsables, plazos e indicadores para dar seguimiento y poder evaluar el cumplimiento de los objetivos propuestos.

### **2.3.2.1.1.3. Estrategias**

Las estrategias de acuerdo con Koontz et al. (2012) en su libro de Administración: Un perspectiva global y empresarial “se define como la forma en que se determinan los objetivos básicos a largo plazo en una empresa, la instrumentación de los cursos de acción y la asignación de los recursos necesarios para alcanzar esos objetivos” (, p.11) Además, en la organización las estrategias reflejan la capacidad de adaptación al cambio en su entorno, sea económico, social o tecnológico.

Las estrategias son los planes con el cual la organización busca lograr alcanzar sus objetivos, para lo cual es clave destacar la competitividad y para ello es esencial contar con un elemento distintivo que sea de fácil identificación por lo clientes y que genere ventaja competitiva frente a otras organizaciones del mercado y con esto el desarrollo de la misma (Cajas & Vásquez, 2022).

Thompson et al., (2012) en su libro Administración estratégica menciona que la estrategia de una compañía consiste en las medidas competitivas y los planteamientos comerciales con que los administradores compiten de manera fructífera, mejoran el desempeño y hacen crecer el negocio (p.4). Es decir, las estrategias no se enfocan solo en que hacer para cumplir una meta sino también buscan cómo competir y ser mejor en el mercado.

Se puede decir entonces que las estrategias son el medio por el cual se espera de una mejor forma alcanzar las metas de una empresa, permitiendo efectuar el uso adecuado de los recursos como económicos, materiales y económicos, orientados a generar una toma de decisiones efectiva mediante la adopción de las oportunidades que se le presente a la institución.

### **2.3.2.1.2. Dirección**

La dirección está compuesta por la forma en que se efectúa el liderazgo, se realiza comunicación efectiva y se incentiva a la motivación, convirtiéndose así en una destreza para la administración de empresas. Ésta permita que la realización de las estrategias y a su vez a la ejecución de los objetivos propuestos (Sociedad et al., 2020).

Esta se entiende también como: mediante la dirección las entidades pueden lograr la realización de la planificación, como parte del proceso administrativo, dentro de esta etapa se encuentra la motivación, la comunicación y la forma de supervisión, que en su conjunto permita alcanzar las metas y objetivos programados a un tiempo determinado (Moreno Ponce, Moreira Bueno, & Merchán Alay, 2022, p. 2372).

Es preciso indicar que la palabra estrategia ha tomado importancia en los últimos años, puesto que es característico para los nuevos entornos empresariales, por ello se define por parte de Palacios (2023), lo siguiente “La dirección estratégica es el arte y la ciencia de poner en práctica y desarrollar todos los potenciales de una empresa con el fin de asegurar su supervivencia a largo plazo y mejorar su competitividad, eficacia, eficiencia y productividad” (p. 6).

Por medio de la dirección las empresas o instituciones se dan paso a cumplir su misión, visión y objetivos planteados, puesto que es el proceso administrativo mediante el cual se gestionan todas las actividades de la entidad, tomando en consideración los aspectos como la motivación, comunicación y supervisión dentro de cada proceso.

#### **2.3.2.1.2.1. Liderazgo**

El liderazgo implica la capacidad que tiene una persona para transmitir inspiración, ser motivador, poder delegar y ser guía motivacional para el desarrollo de las actividades empresariales, que contenga una correcta visión en la planeación, organización y desarrollo requerido, con el fin de lograr un éxito conjunto en una organización (Arguello, Llumiguano, Gavilánez, & Torres, 2020, p. 44).

De igual manera existe otra definición por parte de la autora Valdés (2022) que indica:

Constituye una emergencia social, no es solo la consecuencia de la capacidad de influencia de una persona. Las funciones fundamentales del líder son, al igual que las del directivo, la vigilancia y el enlace, pero no aparece por designación o gracias a una formación deliberada. No es posible designar, de manera premeditada, quién asumirá el papel de líder en un proceso de trabajo en función del logro de objetivos de mayor envergadura para una determinada organización social (p. 163).

Se entiende también de la siguiente forma. El liderazgo es el medio por el cual una persona puede orientar a otra u otras a la realización de una tarea, proceso o hasta llegar a un proyecto planificado, de una forma particular, siendo influencia desde el ejemplo hasta llegar a realizar las actividades en forma de equipo, a pesar de que para que exista la figura de líder debe haber la parte llamada autoridad y el medio social (González, Manzano, & Torres, 2021, p. 65).

De tal forma, se puede manifestar que el liderazgo es poder influir en un grupo de personas, a través de capacidades que mantiene una persona y que las ha ido adquiriendo en un proceso de aprendizaje continuo, que básicamente son la de ser guía, orientador y motivador, con el fin de que impulsar a un trabajo motivado y eficiente.

#### **2.3.2.1.2.2. Motivación**

La motivación dentro del proceso de administración constituye un elemento esencial para lograr el cumplimiento de las metas, pues esta permite que las personas puedan moverse a actuar de diferentes formas ante una situación, en especial con mayor interés que lo normal, siempre con el fin de lograr un objetivo determinado (Arguello, Llumiguano, Gavilánez, & Torres, 2020, p. 38).

De acuerdo a lo establecido por otros autores, indican que la motivación esta marcada por ser la pretensión de lograr un objetivo particular, con el fin de obtener recompensas a cambio

de ello, que por lo general son para poder cubrir las necesidades personales o familiares (Zapata Huamaní, Napán, & Meza Rodríguez, 2023, p. 21).

Se tiene un concepto más referente al ámbito empresarial, que indica que la motivación por medio de la motivación las entidades pueden dar incentivos de buena energía para el desarrollo de las actividades de los trabajadores, generando aceptación de los mismos, mediante el reconocimiento salariales, elogios y generando ambientes laborales adecuados para el trabajo conjunto (Ponce, Ponce, & Sumba, 2023, p. 214).

Las autoras pueden manifestar que la motivación es la energía que permite que sus acciones y actitudes estén direccionadas a la ejecución eficiente de una actividad, meta, objetivo o proyecto determinado, esto mediante el impulso de alguna fuente externa, como el de proveer a la familia, o interna por ser merecedores de beneficios empresariales.

#### **2.3.2.1.2.3. Comunicación asertiva**

La comunicación asertiva es forma de poder expresarse con palabras, gestos y modos de acuerdo a las situaciones y contextos de vida que este sucediendo ante cualquier tipo de persona, generando un ambiente de entendimiento y empatía en base a la situación que ocurra, considerando los derechos y el valor que el prójimo merece (Lesmes, Barrientos, & Cordero, 2020, p. 149).

Así también es preciso indicar que la comunicación asertiva es entendida como una habilidad, puesto que por medio de esta las personas logran emitir sus opiniones y pensamientos, así como entregar sus sentimientos en la forma adecuada, cuidando mantener responsabilidad afectiva para no afectar a los demás y a su vez sus expresiones sean acogidas (Páez, Castellanos, & Neüman, 2022, p. 8).

La comunicación asertiva como habilidad social de relación es una forma de expresión consciente, mediante la cual se manifiestan las ideas, deseos, opiniones, sentimientos o derechos de forma congruente, clara, directa, equilibrada, honesta y respetuosa, sin la

intención de herir o perjudicar, y actuando desde una perspectiva de autoconfianza (Farias, Espinoza, & Mora, 2020, como se citó en Padilla, p. 491).

Entendiéndose como comunicación asertiva, la forma consciente y adecuada, en que una persona puede expresar sus emociones, sentimientos e ideas hacia los demás. Dentro de las instituciones o entidades esta habilidad será fundamental para llevar a cabo con éxito el proceso de dirección, puesto que tratar al grupo de trabajo siempre con respeto, resiliencia, de forma clara y oportuna traerá beneficios a la institución.

### **2.3.2.1.3. Ejecución**

La ejecución es entendida como el mecanismo mediante el cual la administración garantiza el cumplimiento de sus actos operativos y administrativos, previamente planificados, y estos se ejecutan mediante planes de acción ya sea por cumplimiento voluntario o mediante otros mecanismos cuando quienes deben cumplir, no acata la decisión (Campaña et al., 2022).

Una definición con alto aporte es la siguiente:

Con la finalidad de cumplir una determinada planificación, el proceso de ejecución basa su trabajo en realizar cada proceso acorde a la programación establecida, permitiendo obtener los productos o servicios de un determinado proyecto o fin propuesto que permita lograr los objetivos planteados (Torruella, 2018, p. 24).

Otra definición por el lado de lo público es que la ejecución

Abarca una serie de herramientas que permiten asegurar que las actividades y obras públicas puedan realizarse de manera efectiva en base a ciertos criterios a fin que se pueda mejorar la prestación de bienes y servicios públicos destinados a optimizar la calidad de vida de los ciudadanos (Soto, 2021, p. 1726).

La ejecución es la etapa en el proceso administrativo en la cual se realizan los procesos de toda la planificación de una entidad. En esta fase se buscan a detalle establecer actividades

que permitan lograr el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos, por lo cual se manejan tiempos y se gestionan personas y que estas sigan los procedimientos.

#### **2.3.2.1.3.1.      *Asignación de recursos***

La asignación de recursos financieros es la piedra angular del éxito de cualquier organización ya que garantiza la eficiencia, eficacia y economía del uso del efectivo en el desarrollo de una actividad económica o proyecto, la utilización estratégica de los recursos financieros permite a las empresas optimizar su productividad, reducir el despilfarro y alcanzar los objetivos con mayor rapidez y eficacia (Sánchez & Tualombo, 2025, p. 285).

La asignación de recursos permite que los objetivos establecidos se cumplan, pues cada nivel de la organización tiene su planificación departamental y la misma debe poseer los recursos suficientes para el desarrollo de sus actividades; la relación planificación institucional y el desarrollo del presupuesto es un vínculo intrínseco (Señali Morales, Olaya Cum, & Herrera Peña, 2020, p. 1713).

Dentro de la planificación presupuestaria se encuentra la asignación de recursos, que es entendida como el medio por el cual se puede cumplir con lo programado, garantizando la calidad de los insumos y los procesos a efectuar en el tiempo justo, y al cumplir lo dicho, se optimiza los recursos financieros para beneficio de la empresa (Calle García & Zambrano, 2025, p. 242).

La asignación de recursos es justamente otorgar los medios financieros necesarios que las actividades, procedimientos o procesos que se ejecutan en la entidad, pues es cuidar de que sean suficientes y oportunos, con el fin de poder dar cumplimiento al desarrollo normal de la organización y lograr el cumplimiento de los objetivos propuestos.

#### **2.3.2.1.3.2.      *Seguimiento de actividades***

Dentro del mundo administrativo financiero podemos encontrar al seguimiento de actividades definida como “es una planificación detallada de mejoras a la organización mediante cronogramas elaborados por el propio auditor, decimos que esta etapa es el valor

agregado que se implementa en la auditoría de gestión” (Zambrano, Álvarez, & Yoza, 2021, p. 135).

Se puede plantear también dentro del seguimiento de actividades al monitoreo como lo mencionan Mendoza (2022) “es un proceso continuo y sistemático que mide el progreso y los resultados de la ejecución de un conjunto de actividades (proceso) en un período de tiempo, con base en indicadores previamente determinados” (p. 10891).

También se tiene el siguiente concepto que indica, “se refieren a una evaluación continua o periódica de calidad del desempeño del control interno, con el fin de determinar qué controles están operando de acuerdo con lo planeado y que se modifiquen según los cambios en las condiciones” (Moreno, Obregón, & Arellano, 2020, p. 405).

El seguimiento de actividades se trata de llevar a cabo el ejercicio del control sobre las actividades o acciones de una empresa, que permitan identificar sus avances y a su vez verificar el cumplimiento correcto de cada uno de ellos, y en caso contrario se pueda emitir las correcciones necesarias a tiempo indicado.

#### **2.3.2.1.4. Control**

El control básicamente es identificar las anomalías que se estén llevando a cabo en los procesos de las organizaciones, mediante una evaluación o seguimiento de actividades y de los resultados logrados y a su vez permita evaluar si se está llegando a lo requerido según las estrategias descritas o los objetivos planteados (Sociedad et al., 2020).

Moreno, Moreira, & Merchán (2022) recalcan lo que ya habíamos mencionado, que el control es parte del proceso administrativo. Además, indican que por intermedio de este proceso, se puede conocer la realidad de una entidad, ya que se basa en inspeccionar o buscar evidenciar que las actividades se cumplan con lo planificado, tanto en tiempos, recursos y métodos de aplicación.

“Es la recolección sistemática de datos para conocer la realización de los planes...todo control implica, necesariamente, la comparación de lo obtenido con lo esperado” (p. 440).

El control permite garantizar la operación de una entidad, facilitando la verificación de la realidad institucional, mediante la medición de actividades con la aplicación del seguimiento continuo de la ejecución de las actividades administrativas y operacionales de cada departamento o área del ente (Mora et al., 2023).

Es fundamental destacar que, en mi opinión la etapa de control se centra en la evaluación de resultados para garantizar que las actividades realizadas estén alineadas con las estrategias planificadas y este proceso incluye la identificación de desviaciones que puedan surgir en el camino, así como la implementación de medidas correctivas necesarias para abordar cualquier inconveniente. Todo esto contribuye a facilitar una toma de decisiones más informada y efectiva.

#### ***2.3.2.1.4.1. Evaluación de resultados***

A manera de definición se tiene lo siguiente:

La evaluación por su parte permite la formulación de conclusiones acerca de lo que se observa a una escala mayor, aspectos tales como el diseño del proyecto y sus impactos, tanto los previstos como los no previstos...Por evaluación ex-post se entiende al proceso encaminado a determinar sistemática y objetivamente la pertinencia, eficiencia, eficacia e impacto de todas las actividades desarrolladas a la luz de los objetivos planteados en un proyecto (Ortegón, Pacheco, & Prieto, 2015, p. 48).

Se tiene una definición más allá solo del que es, sino de su importancia como tal, a continuación:

La importancia de evaluar con el control interno permite tomar decisiones con respecto a salvaguardar los recursos, el cumplimiento de la normativa, la evaluación

del grado de eficacia, eficiencia y efectividad, de las operaciones administrativas y financieras de la entidad para medir la calidad del servicio que presta a la sociedad en el cumplimiento de la misión, visión y objetivos estratégicos (Comas, Campaña, & Beltrán, 2020, p. 681).

Se tiene la definición en relación a los estados financieros, como se cita: “Evaluar constantemente la evolución de indicadores financieros es trascendental, pues permite evaluar los resultados de la gestión de forma específica y monitorear su evolución en el tiempo” (Duque, Córdova, González, & Aguirre, 2020, p. 119).

La evaluación de resultados es el análisis que se realiza a determinada información, proceso, o documento en particular, por medio de un proceso determinado, para determinar si el desarrollo que se ejecuta en la entidad, responde a la planificación propuesta, con el fin de en base a ello emitir un criterio gerencial que permita la toma de decisiones de la empresa.

#### **2.3.2.1.4.2. Identificación de desviaciones**

Se tiene el primer concepto de la siguiente manera:

Un buen plan financiero debe ir acompañado de un constante monitoreo, a fin de detectar errores de gestión y posibles desviaciones para que se puedan corregir y enmendar en el momento oportuno (...) la planificación financiera se realiza en base al análisis de datos históricos (...) es de suma importancia realizar un análisis financiero y monitoreo constante a fin de conocer a fondo la realidad económica y financiera de las empresas y así poder determinar el o los agentes causantes de las ganancias o las pérdidas según sea el caso...” (Valle Núñez, 2020, p. 162).

Para continuar estableciendo denominaciones, se establece la siguiente:

El análisis de desviaciones es clave para detectar problemas que pueden estar afectando el éxito de la estrategia, tales como cambios en el entorno, fallos en la implementación o la falta de recursos adecuados. Las desviaciones pueden ser positivas (superación de los objetivos) o negativas (incumplimiento), y ambas requieren una evaluación cuidadosa para entender sus

causas (Calle, Wilson, Muñoz, Villanueva, & Franco, 2025, como se citó en Hernández, p. 38).

Y se tiene un concepto adicional que indica las desviaciones son producidas por falencias dentro de la empresa, puesto que la planificación deficiente y la ausencia del control y monitoreo de las actividades empresariales, son las principales causas que se denotan en el diario transcurrir de las entidades, causando grandes riesgos a la misma (Sánchez, Núñez, & Villa, 2023, citado en Famakin & Saka, p. 9).

La identificación de desviaciones es básicamente la detección de las diferencias existentes entre lo planificado y ejecutado en una empresa, es decir, poder identificar problemas que disminuyen el desempeño institucional y por ende que están afectando a los resultados que se desea obtener de acuerdo a la planificación institucional.

#### **2.3.2.1.4.3. Implementación de medidas correctivas**

De manera general se plantea la siguiente definición es básicamente es encontrar una solución reparadora ante una mala situación o problema, por ende, se pretende que dicha solución permita que tal acontecimiento sea nulo en lo posible y se establezca una sanción por el determinado mal accionar (Pando Vilchez, 2021, p. 176).

Las medidas correctivas son acciones que se deben aplicar en una entidad, como parte de una solución para corregir un mal rumbo en el que se encuentre la misma, pues esta forma parte del proceso de control institucional, dentro del proceso administrativo. Estas decisiones conllevan asignación de recursos y modificaciones significativas dentro de la planificación institucional (Calle, Wilson, Muñoz, Villanueva, & Franco, 2025, p. 38).

Así mismo se puede indicar que estas acciones están orientadas a generar un cambio institucional, ya que permiten corregir y optimizar la situación financiera que se haya visto comprometida o afectada por las desviaciones existentes o falencias generadas, permitiendo la toma de mejores decisiones para el bienestar de toda la compañía o sociedad (Ramírez, Berrones, & Calderón, 2021, p. 220).

La implementación de medidas correctivas son el medio por el cual se pretende establecer una corrección ante un problema detectado, en el tema empresarial es necesario que las acciones tomadas sean aplicadas con el fin de solucionar por completo el inconveniente ocasionado, puesto que caso contrario su situación financiera se vería afectada en gran magnitud.

### **3. CAPÍTULO 3. PROCESO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Definición de proceso metodológico**

Un proceso es entendido como el grupo de actividades que se encuentran íntimamente relacionadas que utilizan determinados recursos para generar valor agregado y lograr un resultado planificado o deseado (Mallar, 2010), es decir, deben estar estructurados de manera lógica a modo que permitan optimizar recursos y sean susceptibles de evaluación y mejora continua, debido a que están encaminados al logro de resultados.

De acuerdo a lo que indican Manuel & Miriam (2004) la metodología es entendida como una ciencia que nos permite trazar los lineamientos, mediante estrategias, para ejecutar un proceso de forma eficiente y eficaz. Es el proceso que orienta el desarrollo de estudios mediante el cual se puede asegurar la rigurosidad, la coherencia y la validez de los hallazgos, lo que requiere el uso de herramientas apropiadas de acuerdo con la investigación a llevar a cabo y los resultados a lograr.

Por consiguiente, en este caso específico, el proceso metodológico consiste en un conjunto de actividades organizadas, sistematizadas y relacionadas, creadas para guiar una investigación académica, a través de pautas estratégicas que permiten alcanzar resultados óptimos, garantizando o asegurando la calidad de la investigación.

## **3.2. Diseño o tradición de investigación seleccionada**

### **3.2.1. Detalle de la matriz de diseño de la investigación.**

Luego de establecer una definición breve del proceso metodológico, es preciso indicar el diseño planteado por las investigadoras para continuar con el desarrollo del presente estudio. De tal forma, se ha elaborado la tabla 1 y una descripción en este numeral, con base en un análisis de la información que se ha podido obtener de la Organización de la Red de Productores Manuales de El Oro Ecuador “ORPROMAORO-EC”, que ha permitido determinar el enfoque, tipo, diseño, método, alcance, técnica e instrumentos de investigación a utilizarse en el desarrollo del presente documento.

#### ***3.2.1.1. Enfoque de la investigación***

El enfoque cuantitativo según Hernández & Mendoza “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y pruebas teorías” (2018, pág. 4), es decir que mediante la recopilación de datos numéricos y su estudio busca explicar hipótesis o en el caso de esta investigación las variables a estudiar en los socios de Organización de la Red de Productores Manuales de El Oro Ecuador “ORPROMAORO-EC”.

Se precisa utilizar el método deductivo para esta investigación, teniendo en cuenta que se recabará información de los emprendedores y su comportamiento con la cultura contable, para posterior poder procesar y analizarlas de forma estadística y establecer un resultado ante la problemática existente.

#### ***3.2.1.1.1. Paradigma de la investigación***

El paradigma que se tomará a consideración para la investigación en desarrollo es el positivista, que está enfocado en la medición exacta y búsqueda de explicaciones mediante la observación y el razonamiento lógico (Sucari Turpo, y otros, 2024). El paradigma positivista se basa en la creencia que existe una realidad objetiva, la cual puede ser conocida, medida y explicada a través de métodos empíricos y cuantificables.

El paradigma positivista postula que se pueden obtener verdades objetivas siempre que los problemas se analicen con precisión y haya una clara distinción entre el investigador y el fenómeno de estudio (Miranda & Ortiz, 2020), por lo que al implementarse debe hacerse una diferenciación entre el sujeto que investiga, quien debe ser imparcial y neutral respecto a la realidad estudia.

En el presente trabajo se analiza la realidad de los emprendedores que conforman la asociación ORPROMAORO-EC en lo relacionado a la cultura contable y cómo influye en la toma de decisiones, con base a los resultados obtenidos en el estudio de este contexto se busca plantear estrategias que beneficien a la gestión empresarial de esta agrupación, además de instruirlos en el tema para fortalecer sus conocimientos contables.

### ***3.2.1.2. Métodos de investigación***

Partiendo de la determinación del paradigma seleccionado y el enfoque escogido para el presente trabajo, se pretende utilizar como método de investigación deductivo con base en que, se realizará el análisis de las teorías y sucesos generales de la cultura contable, con la finalidad de aplicarlo al presente estudio. Esto tomando en consideración que el método deductivo “parte de principios generales o teorías y deriva conclusiones específicas a partir de ellos”, según lo que indican (Sucari Turpo, y otros, 2024, pág. 28).

Con el uso del método deductivo se puede establecer relaciones lógicas entre los conceptos y situaciones particulares, partiendo de teorías ampliamente aceptadas para explicar fenómenos determinados, por medio del análisis de marcos normativos, principios generales y luego aplicarlos a situaciones particulares que se presenten en el estudio.

En el desarrollo de la presente investigación se analizaron dentro de las bases teóricas diversos conceptos relacionados a las variables centrales: la cultura contable y toma de decisiones; los cuales posteriormente permitieron la elaboración de las preguntas de la encuesta aplicada, y que una vez tabulado los resultados facilitó su interpretación, por lo que se analiza cómo se manifiestan estas variables en la práctica diaria de los emprendedores.

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

El trabajo presentado es de tipo descriptivo con un diseño no experimental, puesto que se realiza la investigación identificando los factores que han provocado las deficiencias en cuanto a mantener una cultura contable, por medio de la observación y análisis de la información obtenida, de esta forma se proporciona una visión clara y precisa de las variables de la investigación, primordial para sentar las bases de análisis posteriores y formular propuestas de mejora fundamentadas en datos empíricos.

Considerando que, en el estudio no experimental no se produce situación alguna, sino que más bien se observan las existentes que no tienen incidencia de cambio por la investigación en la que se la aplica (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018), por lo que esta definición respalda la elección metodológica del presente trabajo, al reconocer que el fenómeno a estudiar debe ser analizado tal y como ocurre, sin modificar las condiciones naturales en las que se desarrolla, con ello se garantiza una mayor validez en los resultados obtenidos, al basarse en una interpretación directa de la realidad observada.

#### ***3.2.1.3.1. Técnica de investigación***

Para el desarrollo de la presente investigación las técnicas de investigación a aplicarse son dos: la guía de encuesta y la entrevista. Estas técnicas permiten recopilar información esencial para obtener una visión integral de la problemática relacionada a la deficiente cultura contable dentro de la Organización de la Red de Productores Manuales de El Oro Ecuador “ORPROMAORO-EC”.

La encuesta es un método basado en la experiencia que emplea un instrumento o cuestionario, ya sea impreso o en formato digital, diseñado para recopilar información sobre el tema que se investiga, y que los encuestados contribuyen con información de manera independiente (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020). El uso de la encuesta cerrada permite entender el grado de conocimientos contables de los emprendedores y su percepción sobre la cultura y las prácticas contables que implementan en sus actividades económicas.

Por otro lado, la entrevista contribuye para la elaboración del marco teórico mediante la recopilación y organización de conceptos vinculados al tema de estudio, mejorando la comprensión del contexto y los fundamentos teóricos; además, permite descubrir las metodologías y enfoques utilizados en trabajos similares que orientan al diseño del estudio (Sampieri, 2023).

Con todo lo anteriormente mencionado se respalda que en este estudio se hizo un análisis bibliográfico en relación con la cultura contable y la toma de decisiones, junto con investigaciones relacionadas al tema, lo que permitió tener una visión clara sobre los objetivos de esta investigación.

#### ***3.2.1.3.2. Cuestionario de encuesta***

El cuestionario de encuesta es uno de los instrumentos más utilizados para la recoger información en un trabajo de investigación, ya que incluye preguntas estructuradas que se aplican de manera presencial, telefónica o en línea (Sampieri, 2023), convirtiéndolo en una herramienta fundamental para la obtención de datos que contribuyen de considerablemente en la elaboración del trabajo de investigación.

Para esta investigación se decide optar la encuesta cerrada que les permitirá a los participantes elegir una entre varias opciones de respuestas, utilizando como medida la escala de Likert, que es un instrumento psicométrico que se refiere a la decisión de los encuestados para indicar su acuerdo o desacuerdo con una afirmación (Matas, 2018). De esta manera se simplifica la tabulación y el análisis de los datos ya que se establecen patrones en las respuestas que facilitan la comprensión del estudio de las comparaciones estadísticas obtenidas.

El diseño del cuestionario cerrado produce información fidedigna y válida que contribuye a entender de manera integral la problemática de la cultura contable entre los emprendedores de la organización ORPROMAORO-EC, y el uso de la escala de Likert permite una evaluación más precisa sobre las respuestas obtenidas, simplificando su análisis para la

posterior formulación de propuesta y conclusiones en el contexto de esta organización y sus conocimientos.

#### **3.2.1.3.3. *Recopilación de datos***

De acuerdo con Bernal la recopilación de información “es un proceso que implica una serie de pasos, aquí se presenta un esquema general que puede usarse para la recolección de los datos necesarios, para responder a los objetivos y para probar la hipótesis de la investigación, o ambos” (2010, p. 194). Por lo tanto, representa una fase fundamental en el proceso de investigación, dado que se obtiene la información requerida según los objetivos establecidos..

La revisión documental para este proceso investigativo ha sido mediante información relacionado a las variables estudiadas, por medio de fuentes secundarias tales como: tesis, revista científicas, libros, obras literarias y documentos; los mismos que fueron claves para la elaboración del marco teórico de este trabajo, así como la elaboración de las preguntas del cuestionario de la encuesta.

Precisamente, mediante la aplicación del cuestionario antes mencionado también se obtuvo datos sobre los conocimientos que tienen los emprendedores pertenecientes a la organización “ORPROMAORO” en cuanto a cultura contable y toma de decisiones se refiere y cómo los aplican a la realidad de sus actividades diarias.

#### **3.2.1.4. *Población de estudio***

Según Fracisa como lo indica Bernal la población está definida por ser el todo de los elementos a investigar (2010), con lo cual concuerda Sampiere (2023) que menciona que la que la población se refiere al total de elementos que poseen características particulares y son relevantes para la investigación.

Para el presente trabajo la población es finita y la integran dieciséis emprendedores de la Organización de la Red de Productores Manuales de El Oro Ecuador “ORPROMAORO-EC”, los cuales se dedican a diferentes actividades artesanales y comerciales en los distintos

cantones de la provincia de El Oro, los cuales forman parte activa dentro del desarrollo de la economía local.

### **3.2.1.5. Muestra**

De acuerdo a lo que indica Hernández & Mendoza la muestra es “Subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de esta, si se desean generalizar los resultados” (2018, p. 196). Para el caso de la presente investigación aplicaremos la encuesta a toda la muestra que se ha seleccionado, la cual coincide con el número de población ya que es finita, corresponde a los dieciséis socios-emprendedores.

La elección de realizar la encuesta a todos los socios se fundamenta en la necesidad de obtener información integral y uniforme acerca de las percepciones, conocimientos y prácticas contables que se manejan en la organización. Asimismo, al no dejar fuera a ningún miembro, se fortalece la representatividad de los resultados, los cuales mostrarán auténticamente la situación general de la cultura contable en la organización analizada.

Para la aplicación del instrumento se tiene la siguiente información, que será la línea o limitación para el proceso de investigación a desarrollar, de acuerdo a la problemática determinada. El área es la contabilidad general, el campo a desarrollarse es en el sector privado, el tema es la Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones de los emprendedores; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC, el objetivo a desarrollar en la investigación es “Examinar la influencia de la cultura contable, en la toma de decisiones económicas de los emprendedores, a través de un estudio de análisis de caso, buscando la generación de estrategias que favorezcan la gestión empresarial”, la delimitación espacial es a los productores manuales de El Oro-Ecuador, ORPROMAORO-EC y la delimitación temporal será para el período 2024.

### **3.3. Procesamiento de recolección de datos en la investigación.**

La información requerida para el desarrollo del presente trabajo se lo efectuó por medio de un cuestionario de 69 afirmaciones aplicadas por medio de una encuesta, las mismas que se desarrollaron con base a la matriz de operacionalización de variables, donde se han establecieron 4 subdimensiones y 12 indicadores para la variable cultura contables y 4 subdimensiones y 11 indicadores para la toma de decisiones.

Para llevar a cabo la aplicación de la encuesta se efectuó una visita en las instalaciones de la “ORPROMAORO” y se procedió con una explicación sobre el presente trabajo, con la finalidad de que los socios pudieran resolver los cuestionarios. Posterior a ello, se procesó la información, utilizando el programa de Microsoft Excel y Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) que permitieron obtener la tabulación respectiva, así como los gráficos correspondientes para la posterior interpretación de la información procesada.

Cabe resaltar que para la evaluación de la confiabilidad de los resultados se aplicó el análisis de *Alpha de Cronbach*, para el cual se usó el mismo instrumento de evaluación a cuatro emprendedores externos arrojando un 0.971 de resultado, indicando que es confiable el análisis de los resultados obtenidos de las respuestas de los socios de “ORPROMAORO”.

### **3.4. Sistema de categorización en el análisis de datos**

En la matriz de operacionalización de variables, que se muestra en la tabla 2, se ha detallado el direccionamiento del presente trabajo investigativo, de tal forma que se han escrito 2 variables que son: Cultura Contable y Toma de decisiones.

Así mismo para cada variable se han establecidos indicadores, quedando de la siguiente forma: Cultura Contable tiene 12 indicadores y Toma de decisiones 11 indicadores. En base a dicha matriz se ha podido efectuar la medición del objeto de estudio, que han permitido diseñar las afirmaciones/preguntas para la aplicación de las técnicas de investigación definidas.

**Figura 2**

*Matriz de Operacionalización de Variables*

| Operacionalización de variables  |   |                        |   |   |                  |  |
|--|---|------------------------|---|---|------------------|--|
| <b>Tema:</b>   | <b>Cultura contable como aporte al proceso de toma de decisiones; CASO de la ORGANIZACION DE LA RED DE PRODUCTORES MANUALES DE EL ORO ECUADOR ORPROMAORO-EC</b>   |                        |   |   |                  |  |
| <b>Objetivo General:</b>   | Examinar la influencia de la cultura contable, en la toma de decisiones económicas de los emprendedores, a través de un estudio de análisis de caso, buscando la generación de estrategias que favorezcan la gestión empresarial. |                        |   |   |                  |  |
| Definición conceptual  |   |                        | Definición operacional  |   |                  |  |
| <b>Cultura Contable</b>  |   |                        |   |   |                  |  |
| Según, Herrera & Paredes (2020) manifiestan que la cultura contable viene a ser los conocimientos, la moral, las pautas de conducta y cualquier otro hábito adquirido a través de la educación y la experiencia vinculados a la contabilidad. Por consiguiente, la cultura contable representa los estudios aprendidos tanto con la formación académica como con la praxis de la profesión contable. |   |                        | La cultura contable incluye la aplicación de normas y principios contables internacionales y la honestidad e integridad en la presentación de la información financiera.  |   |                  |  |
| <b>Toma de decisiones</b>  |   |                        |   |   |                  |  |
| “La toma de decisiones es la validación, escogimiento, selección de alternativas que se presenten para el desarrollo de una organización (...) es el proceso a través del cual se identifica una necesidad de decisión, se establecen alternativas, se analizan y se elige una de ellas, se implementa la elegida, y se evalúan los resultados” (Zumba, Jácome, & Bermúdez, 2023, p. 27).            |   |                        | La toma de decisiones es el procedimiento a través del cual una persona elige una opción entre diversas alternativas, guiándose por criterios previamente definidos, con el fin de solucionar un problema o lograr un objetivo concreto. Este proceso incluye reconocer el problema, reunir y analizar información pertinente, evaluar las diferentes opciones, seleccionar la más apropiada y llevar a cabo la decisión. |   |                  |  |
| Objetivos específicos  | Variables   | Dimesiones             | Subdimensiones  | Indicadores   | Instrumento      | Informantes  |
| Analizar la cultura contable de los emprendedores de la Asociación ORPROMAORO-EC   | Cultura Contable  | Valores                | Principios Contable   | Relevancia<br>Fiabilidad<br>Comprensibilidad<br>Integridad<br>Comparabilidad                            | Guía de Encuesta | Emprendedores,<br>Socios Miembros de la Asociación ORPROMAORO-EC |
|  |   | Practica Contable      | Proceso contable  | Reconocimiento y medición de partidas contables<br>Jornalización<br>Mayorización<br>Estados Financieros | Guía de Encuesta |  |
|  |   | Normas y Reglamentos   | NIIF  | NIIF PYMES  | Guía de Encuesta |  |
| Normas Tributarias   | Código Tributario LRTI.   |                        | Guía de Encuesta  |   |                  |  |
| Caracterizar la toma de decisiones de los emprendedores de la Asociación ORPROMAORO-EC   | Toma de decisiones  | Proceso Administrativo | Planificación   | Objetivos<br>Planes de acción<br>Estrategias  | Guía de Encuesta |  |
|  |   |                        | Dirección   | Liderazgo<br>Motivación<br>Comunicación asertiva  | Guía de Encuesta |  |
|  |   |                        | Ejecución   | Asignación de recursos<br>Seguimiento de actividades  | Guía de Encuesta |  |
|  |   |                        | Control   | Evaluación de resultados<br>Identificación de desviaciones<br>Implementación de medidas correctivas     | Guía de Encuesta |  |
| Formular estrategias que permitan una adecuada toma de decisiones a partir de fortalecimiento de la cultura contable de los emprendedores.   | Tercer Objetivo, no se operacionaliza   |                        |   |   |                  |  |

**Nota:** En la figura se presentan las variables de la investigación de forma desagregada, con el fin de poder medirla.

**Fuente:** Autoras

**Tabla 1***Matriz de diseño de la investigación*

| <b>Enfoque</b>               | <b>Paradigma</b>                                       | <b>Método</b>                               |
|------------------------------|--|---|
| Cuantitativo                 | Positivista  | Deductivo                                   |
| <b>Tipo de investigación</b> | <b>Diseño</b>  | <b>Técnicas</b>                             |
| Descriptivo y Analítico      | No Experimental  | Encuesta cerrada<br>Recopilación documental |
| <b>Instrumentos</b>          | <b>Unidades de estudio</b>                             | <b>Participantes</b>                        |
| Cuestionario de encuesta     | Población: “ORPROMAORO-<br>EC”<br>Muestra: Productores | Emprendedores                               |

**Nota:** En este cuadro se detallan los componentes que permitirán llevar a cabo el proceso de investigación de este estudio.

**Fuente:** Autoras

## 4. CAPÍTULO 4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

### 4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados.

#### 4.1.1. Tabulación e interpretación de encuestas aplicadas.

**Cuadro 1**

*Tabla de análisis de frecuencias*

| Estadísticos |          |                      |                  |       |                    |               |           |           |         |
|--------------|----------|----------------------|------------------|-------|--------------------|---------------|-----------|-----------|---------|
|              |          | Principios Contables | Proceso Contable | NIF   | Normas Tributarias | Planificación | Dirección | Ejecución | Control |
| N            | Válido   | 16                   | 16               | 16    | 16                 | 16            | 16        | 16        | 16      |
|              | Perdidos | 0                    | 0                | 0     | 0                  | 0             | 0         | 0         | 0       |
|              | Media    | 30                   | 30               | 27.50 | 29.37              | 30.63         | 28.75     | 28.13     | 30.00   |
|              | Mediana  | 30                   | 30               | 30.00 | 30.00              | 30.00         | 30.00     | 30.00     | 30.00   |

**Nota:** En este cuadro se detalla el análisis de frecuencia que el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) emite para empezar el análisis estadístico de la información del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

## Cuadro 2

Resultados tabulados, obtenidos mediante el uso del programa SPSS.

| <b>SOCIO</b> | <b>Subdimensión<br/>1 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>1 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>2 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>2 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>3 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>3 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>4 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>4 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>5 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>5 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>6 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>6 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>7 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>7 Promedio</b> | <b>Subdimensión<br/>8 Acumulada</b> | <b>Subdimensión<br/>8 Promedio</b> |
|--------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| S1           | 39,00                               | 3,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 5,00                                | 2,00                               | 14,00                               | 3,00                               | 18,00                               | 2,00                               | 18,00                               | 2,00                               | 14,00                               | 3,00                               | 17,00                               | 2,00                               |
| S2           | 40,00                               | 3,00                               | 22,00                               | 2,00                               | 9,00                                | 3,00                               | 12,00                               | 2,00                               | 22,00                               | 3,00                               | 19,00                               | 3,00                               | 18,00                               | 3,00                               | 23,00                               | 3,00                               |
| S3           | 41,00                               | 3,00                               | 31,00                               | 3,00                               | 6,00                                | 2,00                               | 14,00                               | 3,00                               | 22,00                               | 3,00                               | 30,00                               | 4,00                               | 15,00                               | 3,00                               | 24,00                               | 3,00                               |
| S4           | 34,00                               | 3,00                               | 20,00                               | 2,00                               | 5,00                                | 2,00                               | 13,00                               | 3,00                               | 21,00                               | 3,00                               | 14,00                               | 2,00                               | 10,00                               | 2,00                               | 20,00                               | 3,00                               |
| S5           | 35,00                               | 3,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 11,00                               | 4,00                               | 11,00                               | 2,00                               | 25,00                               | 3,00                               | 23,00                               | 3,00                               | 19,00                               | 4,00                               | 22,00                               | 3,00                               |
| S6           | 39,00                               | 3,00                               | 37,00                               | 4,00                               | 8,00                                | 3,00                               | 20,00                               | 4,00                               | 29,00                               | 4,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 12,00                               | 2,00                               | 26,00                               | 3,00                               |
| S7           | 47,00                               | 4,00                               | 35,00                               | 3,00                               | 11,00                               | 4,00                               | 17,00                               | 3,00                               | 26,00                               | 3,00                               | 22,00                               | 3,00                               | 15,00                               | 3,00                               | 28,00                               | 4,00                               |
| S8           | 32,00                               | 3,00                               | 26,00                               | 3,00                               | 6,00                                | 2,00                               | 14,00                               | 3,00                               | 16,00                               | 2,00                               | 21,00                               | 3,00                               | 14,00                               | 3,00                               | 16,00                               | 2,00                               |
| S9           | 41,00                               | 3,00                               | 32,00                               | 3,00                               | 7,00                                | 3,00                               | 15,00                               | 3,00                               | 23,00                               | 3,00                               | 18,00                               | 2,00                               | 12,00                               | 2,00                               | 24,00                               | 3,00                               |
| S10          | 42,00                               | 3,00                               | 39,00                               | 4,00                               | 9,00                                | 3,00                               | 17,00                               | 3,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 26,00                               | 3,00                               | 17,00                               | 3,00                               | 22,00                               | 3,00                               |
| S11          | 35,00                               | 3,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 6,00                                | 2,00                               | 16,00                               | 3,00                               | 20,00                               | 3,00                               | 20,00                               | 3,00                               | 13,00                               | 3,00                               | 19,00                               | 3,00                               |
| S12          | 43,00                               | 3,00                               | 29,00                               | 3,00                               | 10,00                               | 4,00                               | 20,00                               | 4,00                               | 28,00                               | 4,00                               | 31,00                               | 4,00                               | 17,00                               | 3,00                               | 25,00                               | 3,00                               |
| S13          | 32,00                               | 3,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 4,00                                | 2,00                               | 10,00                               | 2,00                               | 16,00                               | 2,00                               | 13,00                               | 2,00                               | 11,00                               | 2,00                               | 18,00                               | 2,00                               |
| S14          | 29,00                               | 2,00                               | 23,00                               | 2,00                               | 5,00                                | 2,00                               | 11,00                               | 2,00                               | 21,00                               | 3,00                               | 22,00                               | 3,00                               | 15,00                               | 3,00                               | 23,00                               | 3,00                               |
| S15          | 43,00                               | 3,00                               | 35,00                               | 3,00                               | 9,00                                | 3,00                               | 19,00                               | 4,00                               | 29,00                               | 4,00                               | 27,00                               | 3,00                               | 15,00                               | 3,00                               | 28,00                               | 4,00                               |

|     |       |      |       |      |      |      |       |      |       |      |       |      |       |      |       |      |
|-----|-------|------|-------|------|------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|
| S16 | 45,00 | 3,00 | 37,00 | 4,00 | 8,00 | 3,00 | 18,00 | 3,00 | 31,00 | 4,00 | 25,00 | 3,00 | 16,00 | 3,00 | 28,00 | 4,00 |
|-----|-------|------|-------|------|------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|

**Nota:** Resultados tabulados por subdimensiones de la encuesta aplicada a los dieciséis socios de ORPROMAORO-EC que el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) realiza con base a los resultados de las 69 preguntas

**Fuente:** Autoras

De acuerdo con el cuadro 2 se muestra los resultados tabulados obtenidos mediante el uso del programa SPSS se importaron los resultados tabulados de acuerdo con las 69 preguntas planteadas de los 16 socios que fueron encuestados usando la escala de Likert.

Una vez importados los resultados, se procedió a registrar las etiquetas serían 1 equivale a TED, 2 a ED, 3 DA y 4 TDA en la columna *Valores* para cada una de las 69 preguntas, así como también se procedió a modificar la columna *Medida* que se refiere al nivel de medición que se está usando, ya que por defecto se coloca *Nominal* y se cambia a *Escala* para cada pregunta.

Luego en la opción *Vista de datos*, se escoge dentro de la barra de menú la pestaña *Transformar* y en la opción *Calcular variable* se procede a crear cada una de las ocho subdimensiones que se van a calcular y se agrupa las preguntas que le corresponden para cada una de ellas, y de este modo se crea la columna *Subdimensión Acumulada* del cuadro 2.

Posteriormente, se ajusta los valores de acuerdo con la escala que se usó, que para el caso de esta investigación va del 1 al 4 y para esto en la misma pestaña *Transformar* y luego la opción *Recodificar en distintas variables*, aquí se selecciona cada una de las subdimensiones acumuladas, se edita los valores según los rangos de la escala usada, luego le ponemos la opción *Cambiar* y automáticamente se crea la columna *Subdimensión Promedio* de cada subdimensión como se muestra en el cuadro 2.

Después en la opción *Vista de variables* nuevamente se procede a registrar las etiquetas serían 1 equivale a TED, 2 a ED, 3 DA y 4 TDA en la columna *Valores* esta vez para las subdimensiones creadas, así como también se procedió a modificar la columna *Medida* a nivel *Escala* para cada una de las ocho subdimensión.

Por último, en la barra de menú se escoge la pestaña *Analizar*, en la opción *Estadísticos descriptivos* y en *Frecuencias*, escogemos todas las columnas de las subdimensiones promedio, escogemos el tipo de gráfico y luego automáticamente el programa crea una tabla de frecuencias por cada subdimensión así como el gráfico para cada una de ellas.

Ahora se procede a crear el gráfico unificando los resultados de las columnas subdimensiones promedio, para ello en la pestaña *Analizar*, en la opción *Tablas*, luego *Tablas personalizadas* se agrupa todas las subdimensiones, se modifica que muestre los valores en porcentajes y posterior a ello el programa crea una tabla con los resultados en porcentajes donde se muestra las respuestas para las 8 subdimensiones y las respuesta obtenidas de acuerdo con la escala de Likert.

Luego se selecciona todos los valores de la tabla y se procede a crear el gráfico en el modelo escogido y se lo personaliza de acuerdo a las necesidades de cómo mostrar la información para que sea de fácil comprensión.

### Cuadro 3

*Datos de la subdimensión de principios contables*

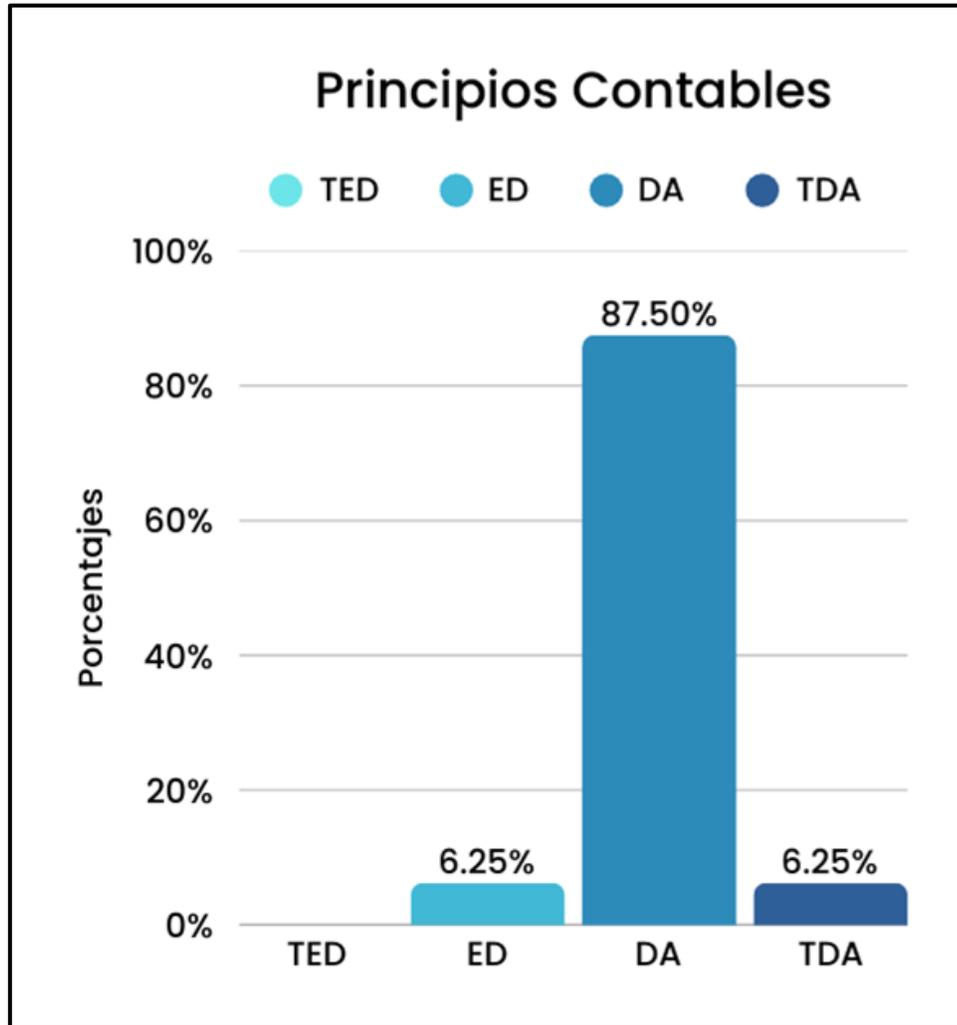
| Principios Contables |              |              |               |                   |                      |
|----------------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|
|                      |              | Frecuencia   | Porcentaje    | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido               | TED          | 0.00         | 0.00          | 0.00              | 0.00                 |
|                      | ED           | 1.00         | 6.25          | 6.25              | 6.25                 |
|                      | DA           | 14.00        | 87.50         | 87.50             | 93.75                |
|                      | TDA          | 1.00         | 6.25          | 6.25              | 100.00               |
|                      | <b>Total</b> | <b>16.00</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>     |                      |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de principios contables luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 3**

*Datos de la subdimensión de principios contables*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de principios contables luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

De acuerdo con los resultados de esta subdimensión se evidencia que la mayoría de los socios de ORPROMAORO-EC manifiestan estar de acuerdo respecto a la aplicación de los principios contables, sin embargo, existe una mínima parte que refleja desacuerdo, lo que

podría estar vinculado al desconocimiento de dichos principios y la importancia de su aplicación.

#### **Cuadro 4**

*Datos de la subdimensión de proceso contable*

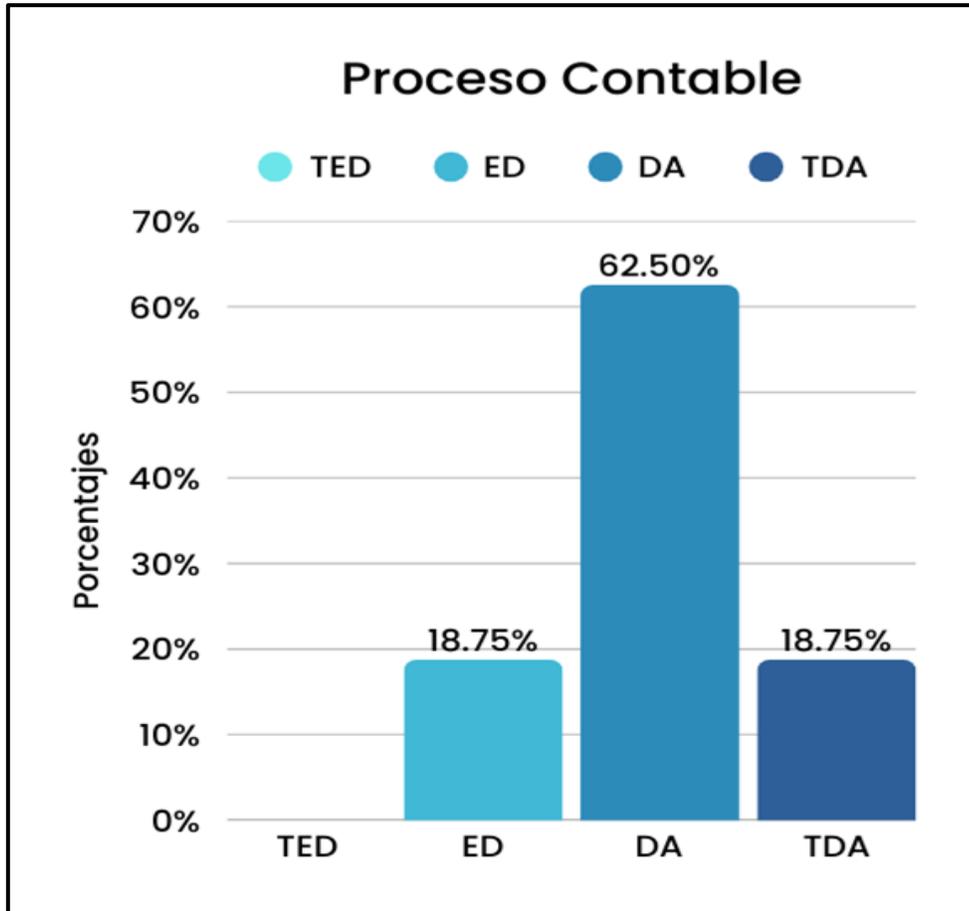
| <b>Proceso contable</b> |              |                   |                   |                          |                             |
|-------------------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                         |              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> | <b>Porcentaje válido</b> | <b>Porcentaje acumulado</b> |
| Válido                  | TED          | 0.00              | 0.00              | 0.00                     | 0.00                        |
|                         | ED           | 3.00              | 18.75             | 18.75                    | 18.75                       |
|                         | DA           | 10.00             | 62.50             | 62.50                    | 81.25                       |
|                         | TDA          | 3.00              | 18.75             | 18.75                    | 100.00                      |
|                         | <b>Total</b> | <b>16.00</b>      | <b>100.00</b>     | <b>100.00</b>            |                             |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de proceso contable luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 4**

*Datos de la subdimensión de proceso contable*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de proceso contable luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

Los resultados obtenidos en esta subdimensión se pueden indicar que, más de la mitad de los socios de ORPROMAORO-EC contestaron estar de acuerdo en cuanto a las prácticas contables que aplican en sus emprendimientos, pero también existe un grupo minoritario que contestaron no estar de acuerdo debido, debido al desconocimiento y no aplicación total de los mismos, igual que como se evidenció en el subdimensión anterior.

## Cuadro 5

*Datos de la subdimensión de NIIF*

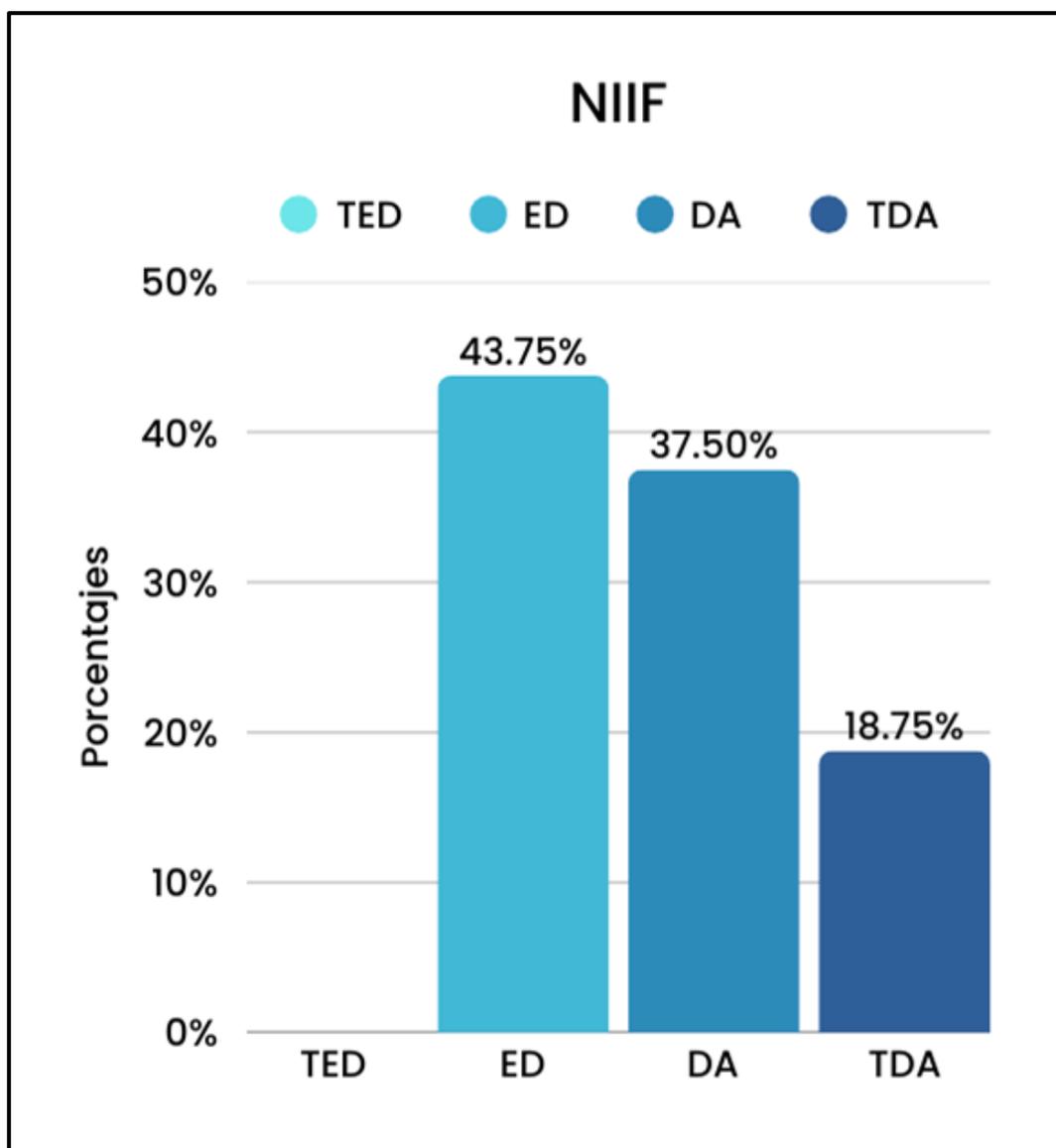
| NIIF   |              |              |               |                   |                      |
|--------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|
|        |              | Frecuencia   | Porcentaje    | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | TED          | 0.00         | 0.00          | 0.00              | 0.00                 |
|        | ED           | 7.00         | 43.75         | 43.75             | 43.75                |
|        | DA           | 6.00         | 37.50         | 37.50             | 81.25                |
|        | TDA          | 3.00         | 18.75         | 18.75             | 100.00               |
|        | <b>Total</b> | <b>16.00</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>     |                      |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de principios contables luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 5**

*Datos de la subdimensión de NIIF*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de NIIF luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

De acuerdo a los resultados obtenidos para esta subdimensión en cuanto a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) un poco menos de la mayoría de los emprendedores ORPROMAORO-EC respondió no estar de acuerdo, lo que puede

interpretarse como una falta conocimiento sobre las NIIF. Otros socios contestaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo respecto a su percepción de dicha normativa internacional.

### **Cuadro 6**

*Datos de la subdimensión de normas tributarias*

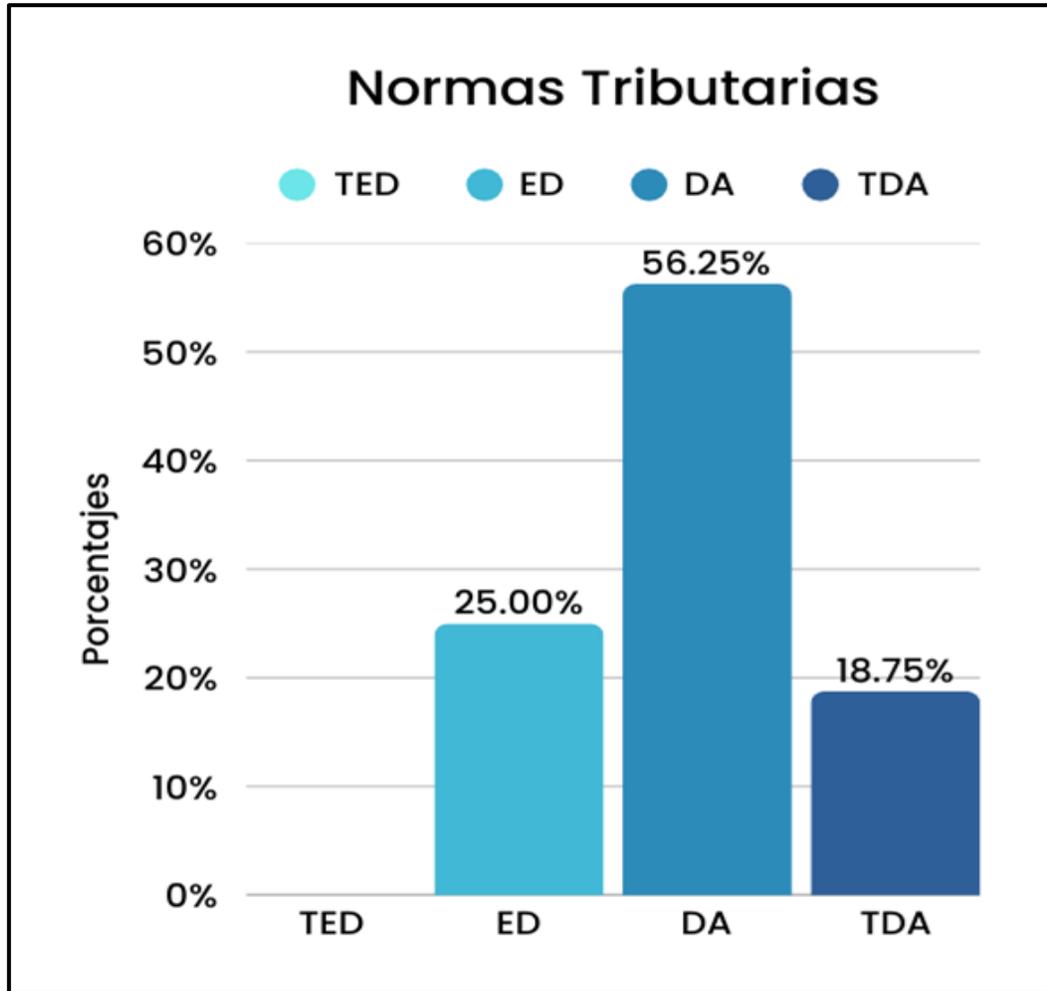
| <b>Normas Tributarias</b> |              |                   |                   |                          |                             |
|---------------------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                           |              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> | <b>Porcentaje válido</b> | <b>Porcentaje acumulado</b> |
| Válido                    | TED          | 0.00              | 0.00              | 0.00                     | 0.00                        |
|                           | ED           | 4.00              | 25.00             | 25.00                    | 25.00                       |
|                           | DA           | 9.00              | 56.25             | 56.25                    | 81.25                       |
|                           | TDA          | 3.00              | 18.75             | 18.75                    | 100.00                      |
|                           | <b>Total</b> | <b>16.00</b>      | <b>100.00</b>     | <b>100.00</b>            |                             |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de principios contables luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 6**

*Datos de la subdimensión de normas tributarias*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de normas tributarias luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

Para el análisis de la figura 4 se interpreta que, la mayoría de los emprendedores de ORPROMAORO-EC respondieron estar de acuerdo, reconociendo la importancia de cumplir con las disposiciones tributarias; pero también se evidencia una parte significativa que aún presenta dificultades para entender o aplicar correctamente dichas normativas.

## Cuadro 7

*Datos de la subdimensión de planificación*

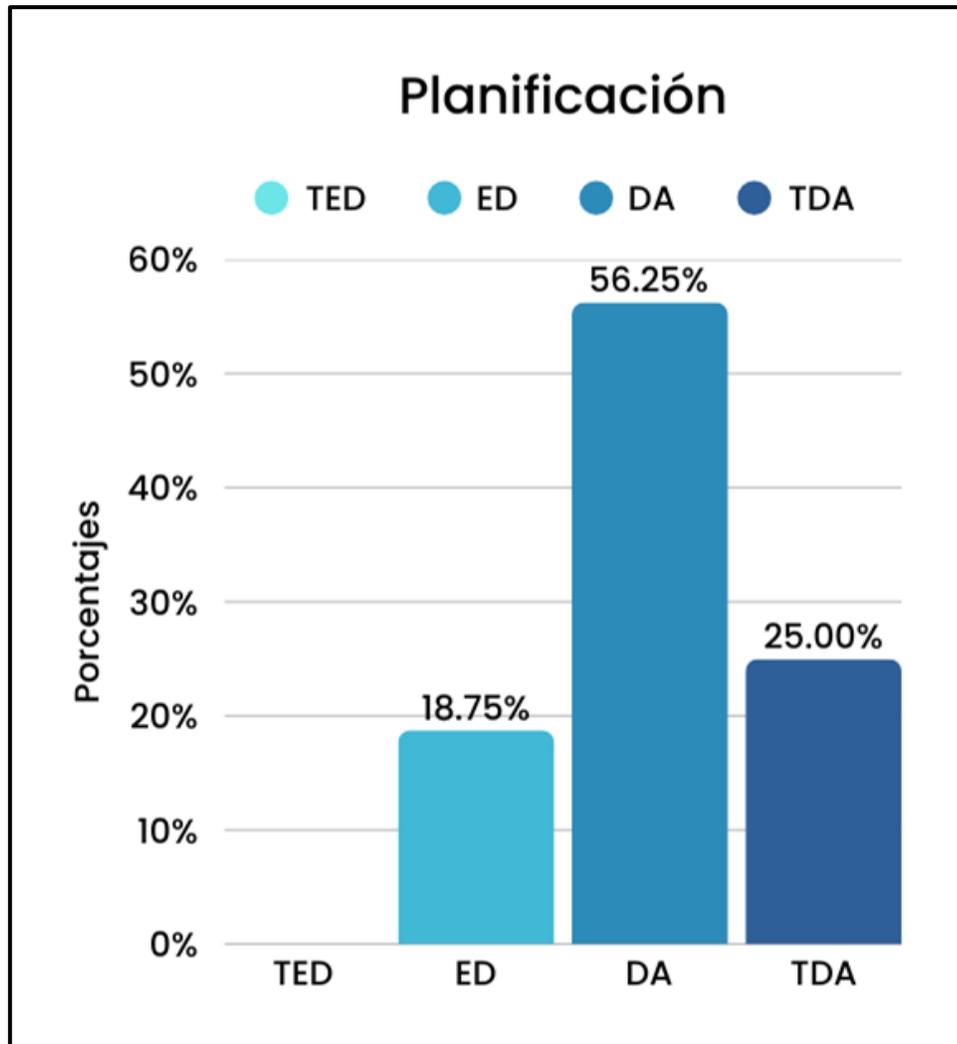
| Planificación |              |              |               |                   |                      |
|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|
|               |              | Frecuencia   | Porcentaje    | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido        | TED          | 0.00         | 0.00          | 0.00              | 0.00                 |
|               | ED           | 3.00         | 18.75         | 18.75             | 18.75                |
|               | DA           | 9.00         | 56.25         | 56.25             | 75.00                |
|               | TDA          | 4.00         | 25.00         | 25.00             | 100.00               |
|               | <b>Total</b> | <b>16.00</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>     |                      |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de planificación luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 7.**

*Datos de la subdimensión de planificación*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de planificación luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

En cuanto a la subdimensión de planificación que la mayoría de encuestados denotan estar “de acuerdo” con los criterios de mantener que una organización tenga una dirección y objetivos que los guíen, el “totalmente de acuerdo” de estas afirmaciones se ve reflejado por menor cantidad de socios y por último, menos de la tercera parte de la población encuestada

indico esta “en desacuerdo” y ante el “totalmente en desacuerdo” no hubo porcentaje a considerar.

### **Cuadro 8**

*Datos de la subdimensión de dirección*

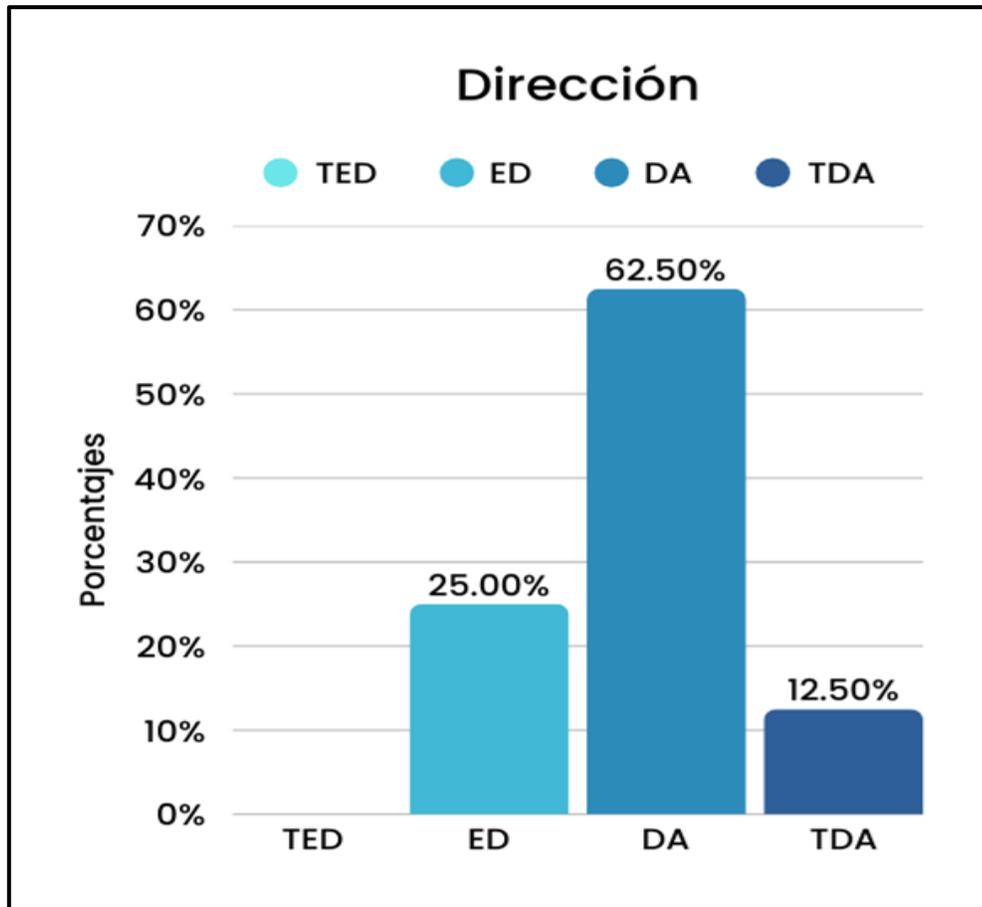
| <b>Dirección</b> |              |                   |                   |                          |                             |
|------------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                  |              | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> | <b>Porcentaje válido</b> | <b>Porcentaje acumulado</b> |
| Válido           | TED          | 0.00              | 0.00              | 0.00                     | 0.00                        |
|                  | ED           | 4.00              | 25.00             | 25.00                    | 25.00                       |
|                  | DA           | 10.00             | 62.50             | 62.50                    | 87.50                       |
|                  | TDA          | 2.00              | 12.50             | 12.50                    | 100.00                      |
|                  | <b>Total</b> | <b>16.00</b>      | <b>100.00</b>     | <b>100.00</b>            |                             |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de dirección luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 8**

*Datos de la subdimensión de dirección*



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de dirección luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

Para la subdimensión dirección los “de acuerdo” representaron la mayoría de las afirmaciones escogidas por los encuestado, así también una cuarta parte eligió “en desacuerdo”, y luego la población escogió el “totalmente de acuerdo”, no existió elección por el “totalmente en desacuerdo”. Esto representa que la mayor parte de la población conoce de la importancia de la fase que permite alcanzar las metas y objetivos planificados.

### Cuadro 9

*Datos de la subdimensión de ejecución*

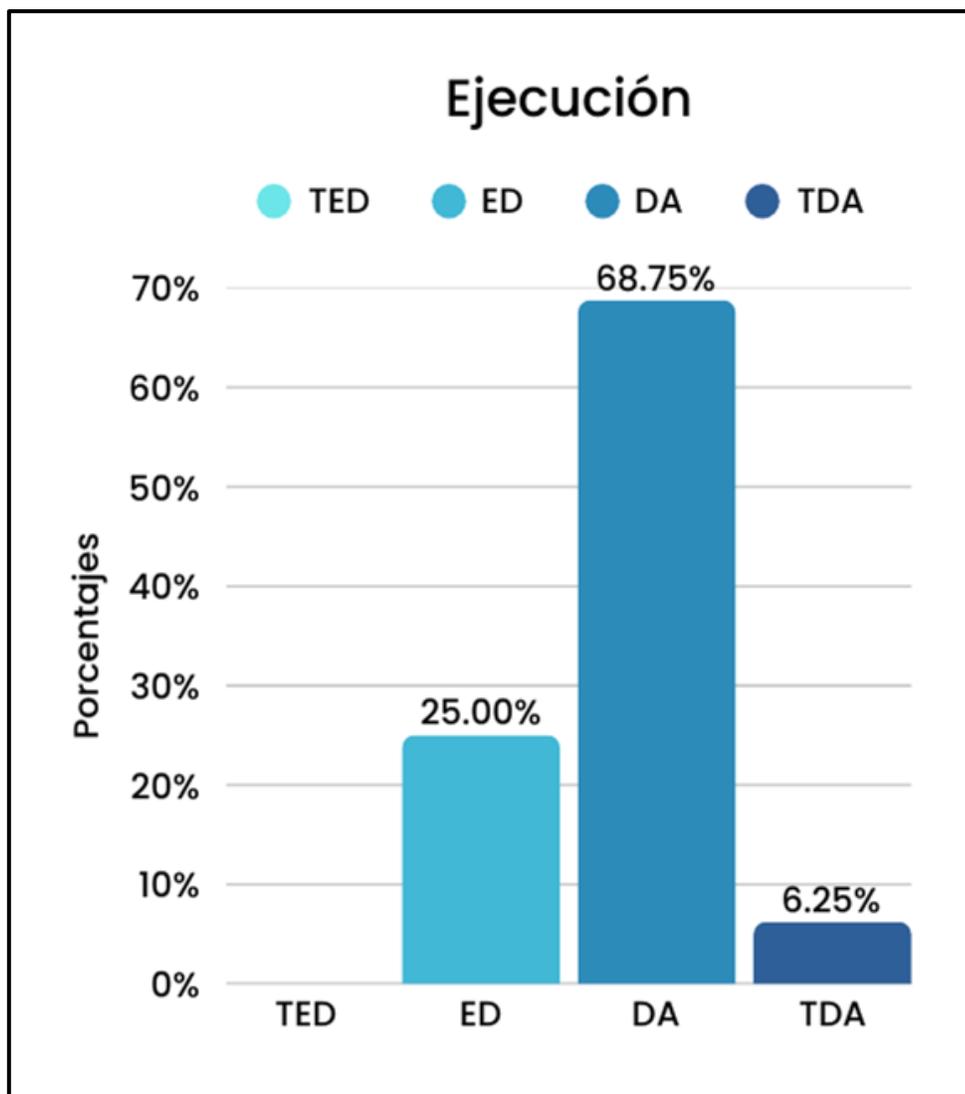
| Ejecución |              |              |               |                   |                      |
|-----------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|
|           |              | Frecuencia   | Porcentaje    | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido    | TED          | 0.00         | 0.00          | 0.00              | 0.00                 |
|           | ED           | 4.00         | 25.00         | 25.00             | 25.00                |
|           | DA           | 11.00        | 68.75         | 68.75             | 93.75                |
|           | TDA          | 1.00         | 6.25          | 6.25              | 100.00               |
|           | <b>Total</b> | <b>16.00</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>     |                      |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de ejecución luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 9**

*Datos de la subdimensión de ejecución*



**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de ejecución luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

La ejecución obtuvo resultados en sus afirmaciones con más de la mitad de la población encuestada que indican estar “de acuerdo” con que se garantice el cumplimiento de las actividades operativas y administrativas, ya que de esto se trata dicha subdimensión, una

cuarta parte de los encuestados indicaron estar “en desacuerdo”, un muy bajo porcentaje escogieron el “totalmente de acuerdo” y no hubo puntuaciones para “totalmente en desacuerdo”.

**Cuadro 10**

*Datos de la subdimensión de control*

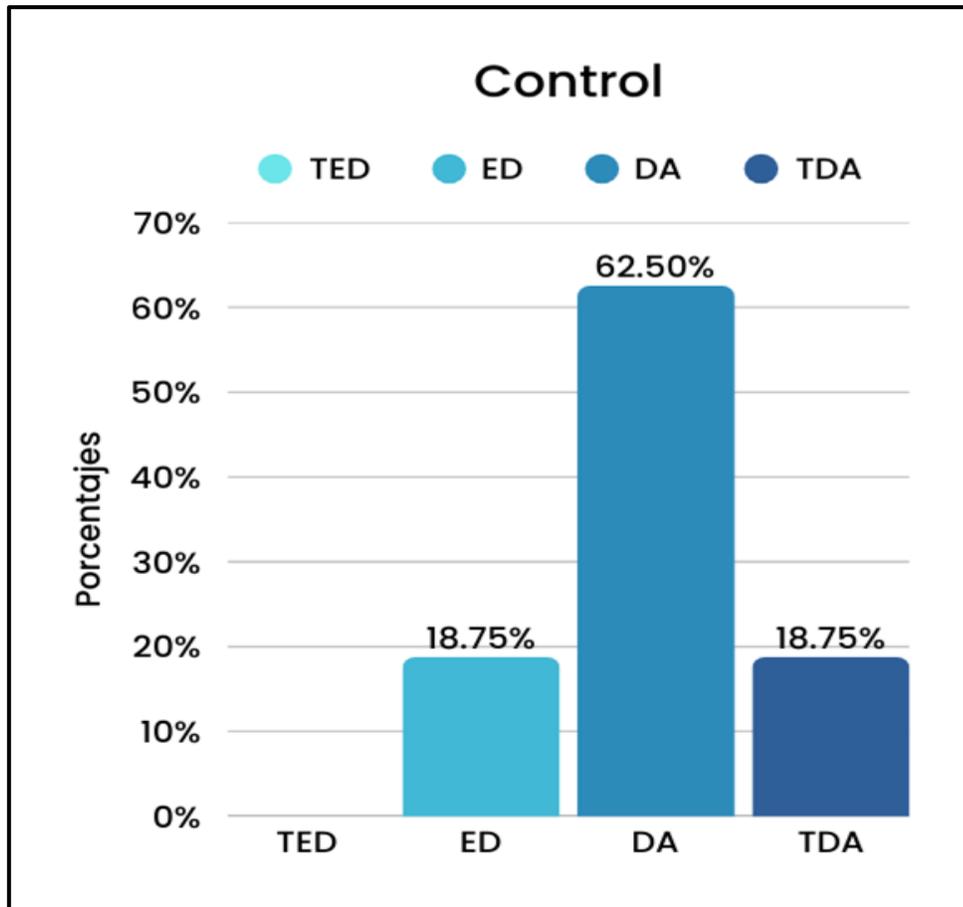
| Control |              |              |               |                   |                      |
|---------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------|
|         |              | Frecuencia   | Porcentaje    | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido  | TED          | 0.00         | 0.00          | 0.00              | 0.00                 |
|         | ED           | 3.00         | 18.75         | 18.75             | 18.75                |
|         | DA           | 10.00        | 62.50         | 62.50             | 81.25                |
|         | TDA          | 3.00         | 18.75         | 18.75             | 100.00               |
|         | <b>Total</b> | <b>16.00</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>     |                      |

**Nota:** En el cuadro se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión de control luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 10**

Datos de la *subdimensión* de control



**Nota:** En la figura se presentan los resultados obtenidos sobre la subdimensión agrupada de control luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

Las afirmaciones para la subdimensión control fueron puntuadas por la mayor parte por la población encuesta con el “de acuerdo”, le sigue la puntuación de el “totalmente de acuerdo” y “en desacuerdo” con resultados iguales y el criterio de “totalmente en desacuerdo” no obtuvo valores. Esto denota que los socios manifiestan que ejercen la evaluación a las actividades, así como efectuar medidas correctivas ante la falta de malas acciones, son los caminos que un ente debe seguir.

## Cuadro 11

*Datos de las ocho subdimensiones planteadas*

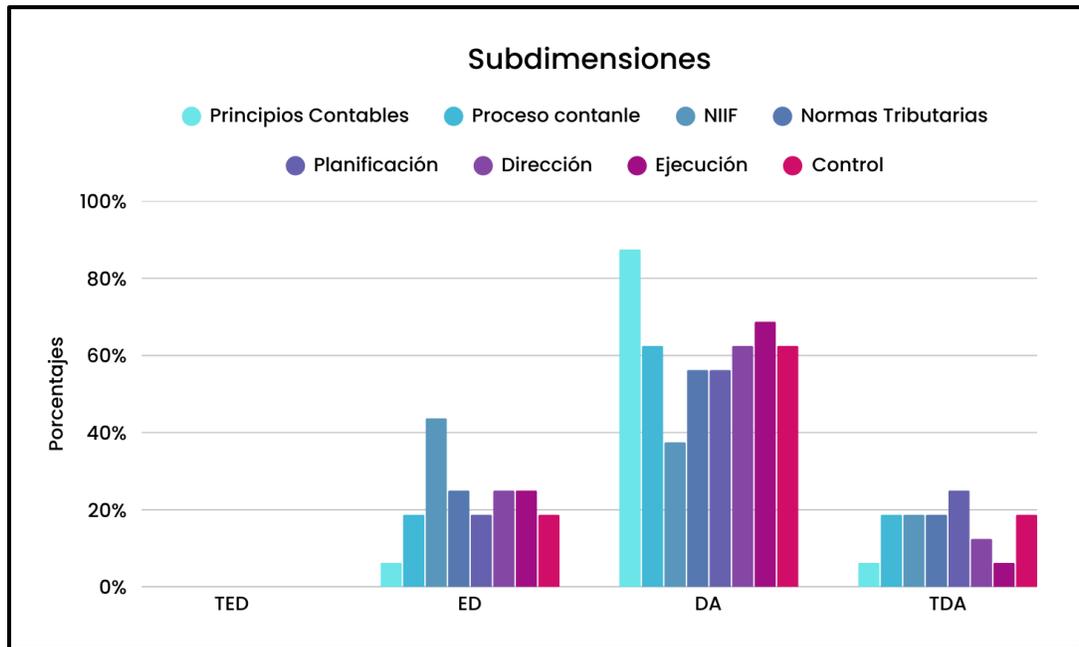
| Estadísticos |                      |                  |       |                    |               |           |           |         |
|--------------|----------------------|------------------|-------|--------------------|---------------|-----------|-----------|---------|
|              | Principios Contables | Proceso Contable | NIIF  | Normas Tributarias | Planificación | Dirección | Ejecución | Control |
| TED          | 6.00                 | 0.00             | 0.00  | 0.00               | 0.00          | 0.00      | 0.00      | 0.00    |
| ED           | 6.25                 | 18.75            | 43.75 | 25.00              | 18.75         | 25.00     | 25.00     | 18.75   |
| DA           | 87.50                | 62.50            | 37.50 | 56.25              | 56.25         | 62.50     | 68.75     | 62.50   |
| TDA          | 6.25                 | 18.75            | 18.75 | 18.75              | 25.00         | 12.50     | 6.25      | 18.75   |

**Nota:** En el cuadro se presentan un compilado de los resultados obtenidos sobre las ocho subdimensión luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

**Figura 11**

*Datos de las ocho subdimensiones planteadas*



**Nota:** En la figura se presentan un compilado de los resultados obtenidos luego de la aplicación del cuestionario de encuesta del anexo A.

**Fuente:** Autoras

#### **4.1.2. Discusión**

En base a los resultados, para la subdimensión “Principios contables” los socios de ORPROMAORO-EC poseen una percepción positiva respecto al valor de dichos principios en la gestión de sus emprendimientos, reconociendo que la información contable. Es la contabilidad la que nos da los datos necesarios para hacer una toma de decisiones adecuada, encaminada al desarrollo; además es una herramienta esencial en la administración empresarial (Panchi & Armas, 2022). Llevar la contabilidad basada en estos principios universales, garantiza que la información es confiable y de calidad, de tal modo que se puede tomar decisiones certeras basadas con dicha información. No obstante, aún existen ciertas dudas o desacuerdos que podrían estar vinculadas a limitaciones en conocimientos técnicos o a experiencias previas con información contable incompleta.

En cuanto se refiere a la subdimensión “*Proceso contable*” los emprendedores de ORPROMAORO-EC reconocen el valor de aplicar correctamente procesos de jornalización, la mayorización y la elaboración de estados financieros en sus negocios, aunque también existen limitantes para identificar plenamente su utilidad o no se los aplica de manera sistemática. Es preciso recordar la aplicación de sistemas de contabilidad que involucran todos los procesos que conllevan a la obtención de estados financieros, nos garantizan la veracidad de la información de tal modo que se garantiza la imparcialidad para la toma de decisiones y con ello la creación de estrategias de crecimiento (Arguello, Torres, Balón, Quito, & Lluimiguano, 2020). Las prácticas contables permiten que la información sea llevada de manera sistemática, cumplimiento con los principios contables y obligaciones fiscales, para obtener estados financieros fiables. Al evidenciar una asimilación parcial de la técnica contable, afecta la calidad de la información generada y, como consecuencia, a la toma de decisiones también.

Un punto que genera inquietud analizando los resultados de esta investigación, son los resultados obtenidos acerca de la subdimensión “*Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*” y su aplicación, en el cual se evidenció la falta de entendimiento sobre dicha normativa internacional, sobre todo sobre NIIF para PYMES, las mismas ofrecen una opción ventajosa para que los registros contables sean fiables y también comparables (Alfaro, 2022). Como consecuencia de ello, se podría limitar las opciones de los emprendimientos hacia nuevas oportunidades de crecimiento, inversión o alianzas estratégicas, debido que se dificulta la presentación de información financiera comparable y transparente.

Ahora analizamos los resultados que arrojaron la subdimensión “*Normas tributarias*” relacionadas con la normativa tributaria ecuatoriana, para lo cual los emprendedores de ORPROMAORO-EC tiene claro la importancia de cumplir con las disposiciones que estas contemplan y las cuales están reguladas por la administración tributaria. Como se evidenció en esta investigación, si su percepción es parcial, representa un riesgo potencial en cuanto al cumplimiento de las obligaciones fiscales, esto puede estar asociado a una cultura informal en la gestión contable o el desconocimiento del Código Tributario o de las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), obviando las sanciones que podrían tener por incurrir con sus deberes y obligaciones tributarias. A lo anteriormente mencionado se suma que la cultura tributaria dentro del ámbito para los emprendedores se vuelve un poco

compleja, ya que justamente influye en la manera en que tienen estos tienen conocimiento sobre la normativa, lo que puede perjudicar su cumplimiento (Rosado & Pinargote, 2025).

En base a los porcentajes indicados en el figura 5, referente a la subdimensión planificación, se puede determinar que los socios de ORPROMAORO-EC conozcan en cierta medida mínima sobre lo que es la planificación para una organización, pero que no tengan una comprensión real y completa de lo que la planificación, como parte de la función administrativa, es pieza clave del éxito empresarial, debido a que un poco más de la mitad de los encuestados indican estar de acuerdo con las afirmaciones de esta subdimensión, así como con otro porcentaje en únicamente de acuerdo. Por otra parte, tenemos un porcentaje menor “en desacuerdo” lo que permite observar que aún se mantienen ideales de emprendedores, que conciben sus actividades o funciones solo a desarrollarlas en cortos plazos, es decir, con intenciones de obtener resultados inmediatos, haciendo denotar la poca experiencia en procesos administrativos eficientes, en planificar ordenadamente a un corte, mediano y largo plazo, no contar con estrategias dentro de sus actividades y por último no medir sus resultados o avances de forma individual y como entidad.

Con porcentajes que representan a la tercera parte de los encuestados en la subdimensión de la dirección, que indican estar “totalmente de acuerdo” y “de acuerdo”, se puede manifestar que las circunstancias de su entorno laboral denotan que existe comunicación y trabajo en equipo, pues al ser una asociación de emprendedores su objetivo es el apoyo mutuo para alcanzar sus objetivos, sin embargo, hay un porcentaje representativo sobre el rechazo a las afirmaciones de la subdimensión de la dirección, que permite determinar la falta de incorporación de un líder dentro del grupo, pues se deben incorporar factores como claridad en la visión institucional, confianza en una persona para que ésta sea reconocida como líder, falta de conocimiento sobre aspectos importantes de la organización, y mejorar otros, como la comunicación asertiva, buscar oportunidades de incentivos al desempeño laboral y espíritu colaborador y mejorar la implementación de las decisiones tomadas.

Al igual que el subdimensión anteriormente analizada, la subdimensión ejecución también mantiene porcentajes mayormente altos, para las respuestas de “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo”, para los mecanismos que permiten el cumplimiento de las actividades administrativas y sus acciones operativas, mostrando que comprenden la importancia de desarrollar sus actividades acordes a una programación. Existe un porcentaje de personas que

están “en desacuerdo” con las afirmaciones consultadas, pues se debe considerar que las mismas pueden haber experimentado dentro de su organización situaciones como la falta de un plan de acción o conocer la importancia del mismo u otro aspecto como haber percibido un excesivo seguimiento a sus funciones creyendo que es un hostigamiento y no un recurso que permite revisar los avances y realizar ajustes de ser necesario.

Para los emprendedores encuestados en relación a la subdimensión control representa una herramienta clave para garantizar eficiencia en los procesos internos, puesto que así lo han demostrado según los porcentajes obtenidos, como muestra la tabla 11. En cuanto al porcentaje que manifiesta estar “en desacuerdo” con las afirmaciones consultadas, se puede decir que este no es representativo, y dadas las condiciones observadas en los socios, cabe indicar que talvez ellos no han experimentado errores que les haya causado pérdidas significativas dentro de sus negocios y perciban que efectuar controles es algo superficial y sin mayor importancia de considerar y aplicar en una empresa, u otro aspecto a considerar sería que no confían en las personas que gestionan la organización, lo que les asegura que los controles implementados no tendrán éxito, o no existe comunicación eficiente para tener claridad ante las medidas implementadas y aplicadas.

#### ***4.1.3. Estrategias para el fortalecimiento de la cultura contable.***

Es fundamental que las empresas tengan una cultura contable que les permita mantener un desarrollo y sostenibilidad. Como se ha estudiado en este documento los emprendedores tienden a tener mayor dificultad al momento de obtener herramientas concretas para tomar decisiones acertadas y de forma estratégica, de tal forma se ha propone un plan de acción que permita el fortalecimiento de la cultura contable y su gestión administrativa aplicada para ORPROMAORO-EC. Con el fin de abordar las debilidades y limitaciones que tiene la organización, esta propuesta se basa en efectuar una intervención por fases, que permita mejorar las competencias administrativas, financieras, contables y legales de los emprendedores pertenecientes a ORPROMAORO-EC. Por lo tanto, se ha establecido una justificación, se han planteado objetivos, se ha incluida una metodología participativa, los tiempos de acción y una propuesta de evaluación, con el fin de que se mejoren sus procesos, se refuerce el cumplimiento de normativas y se forme una cultura contable solida con responsabilidad financiera que la hagan una organización sostenible en el largo plazo.

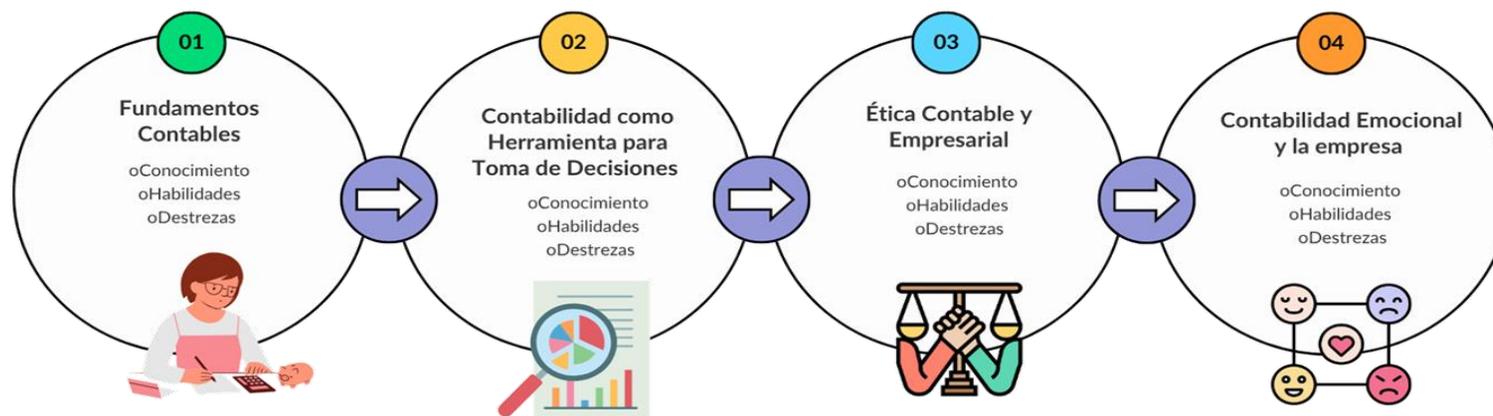
4.1.4. Plan de acción planteado.

Figura 12

Plan de acción propuesto Cultura Contable

## PROGRAMA PARA EL DESARROLLO DE LA CULTURA CONTABLE DE LOS EMPRENDEDORES.

### Cuentas Claras - Decisiones Firmes

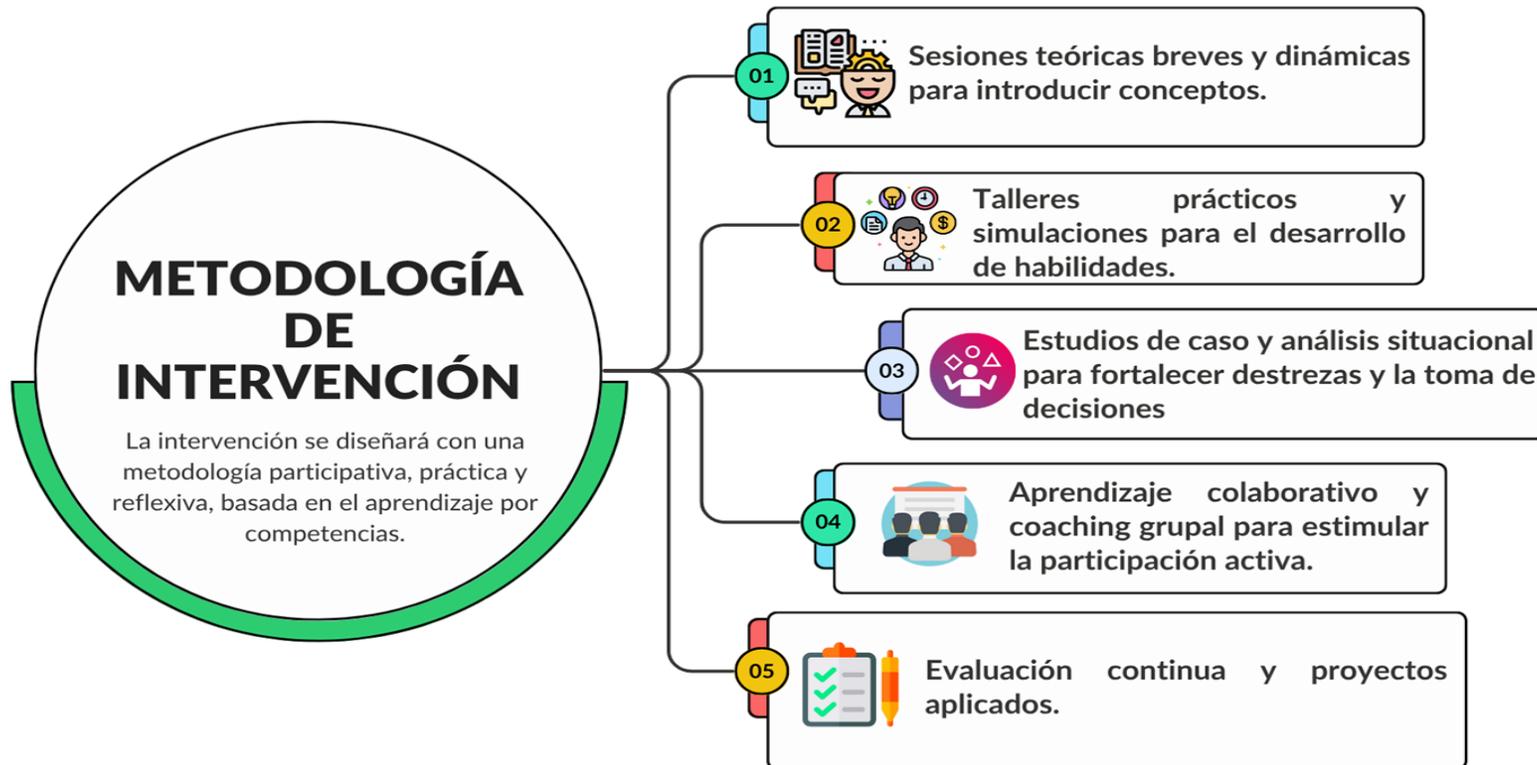


**Nota.** En la figura se presenta el plan de acción: Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

**Fuente:** Autoras

**Figura 13**

*Metodología de aplicación del Plan de acción propuesto*



**Nota.** En la figura se presentan la metodología de la aplicación del plan de acción: Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

**Fuente:** Autoras

Figura 14

Estrategias metodológicas para el área de contabilidad



**Nota:** En la figura se presentan las estrategias de aplicación para el área de contabilidad de acuerdo con el Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

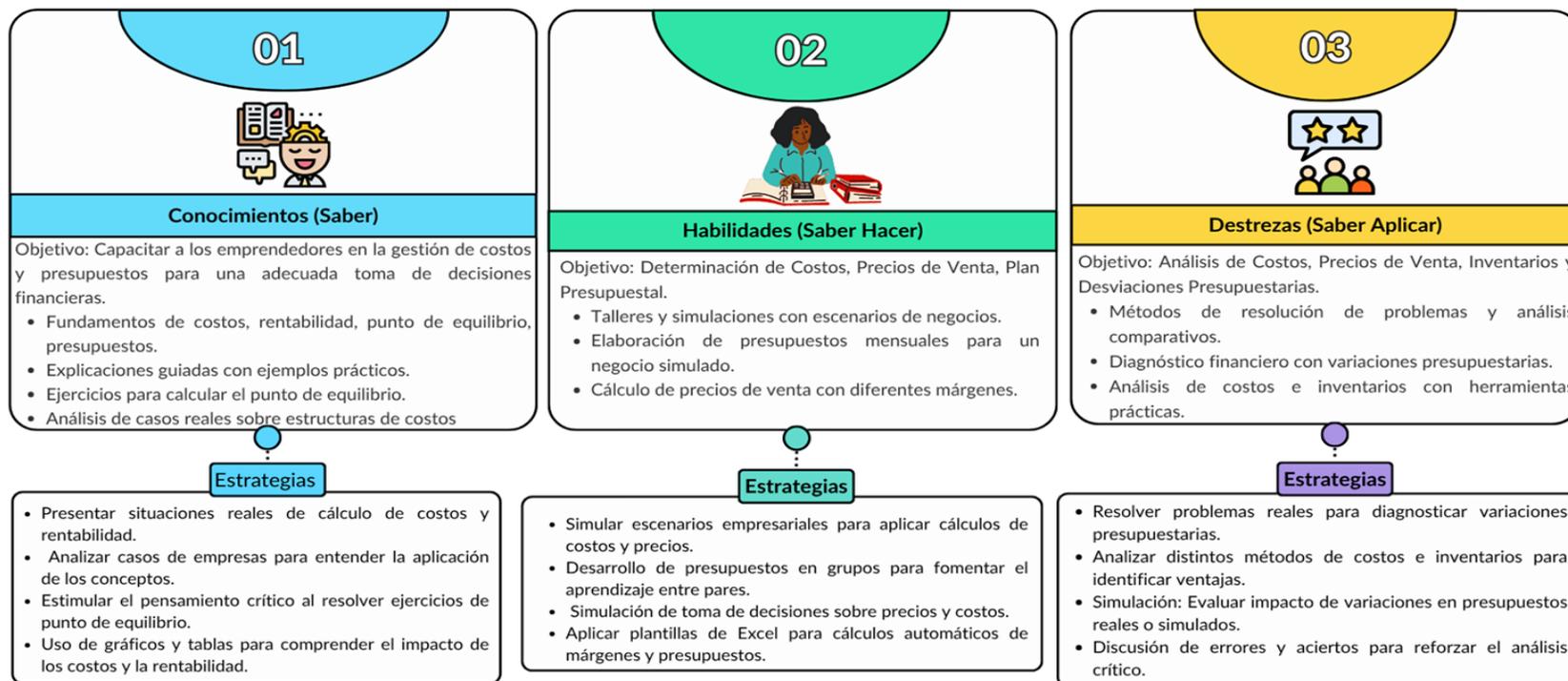
**Fuente:** Autoras

**Figura 15**

*Estrategias metodológicas para la toma de decisiones*

## ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

### Contabilidad como Herramienta para la Toma de Decisiones

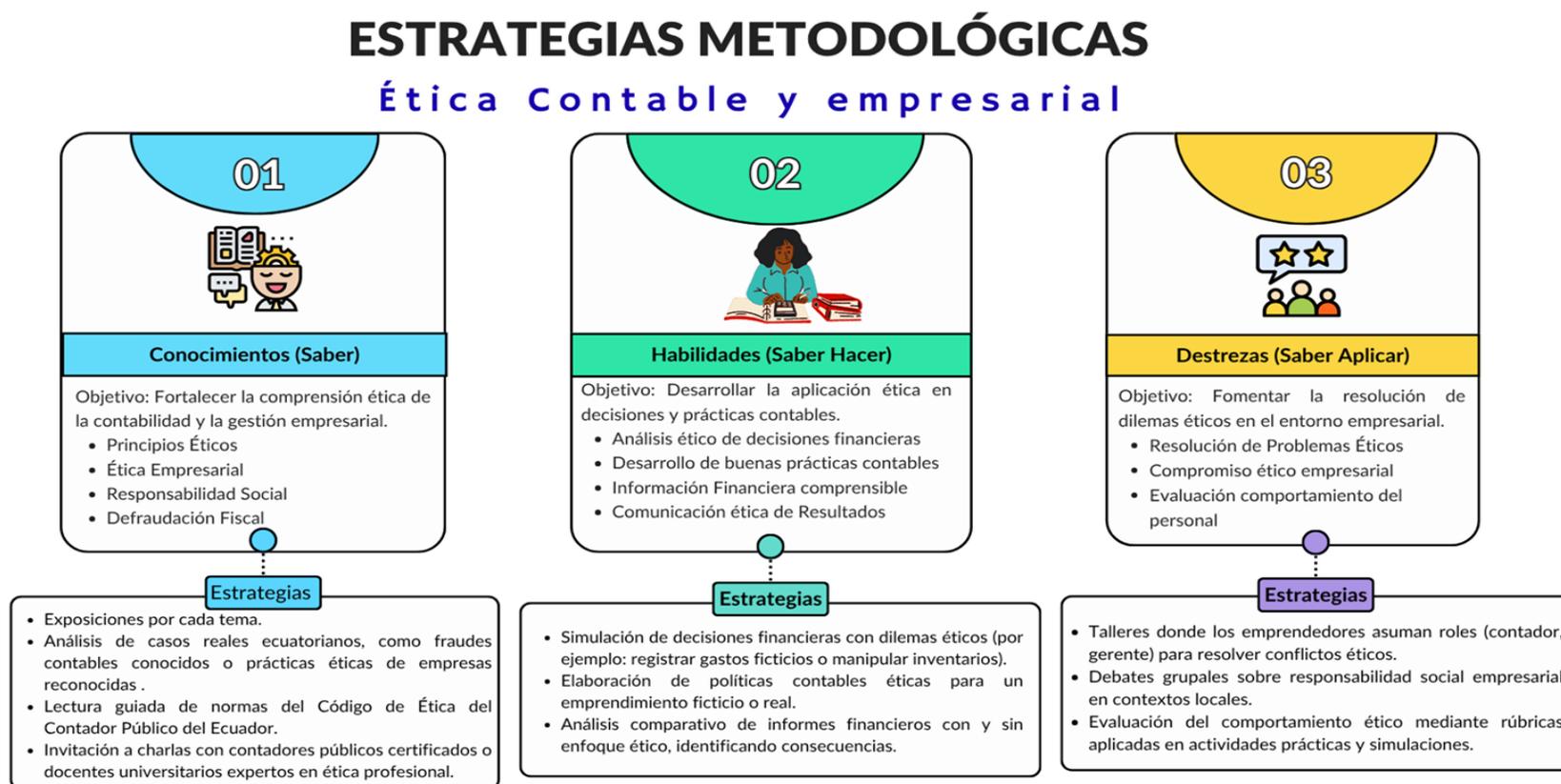


**Nota.** En la figura se presentan las estrategias de aplicación para toma de decisiones de acuerdo con el Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

**Fuente:** Autoras

**Figura 16**

*Estrategias metodológicas para la ética contable y empresarial*

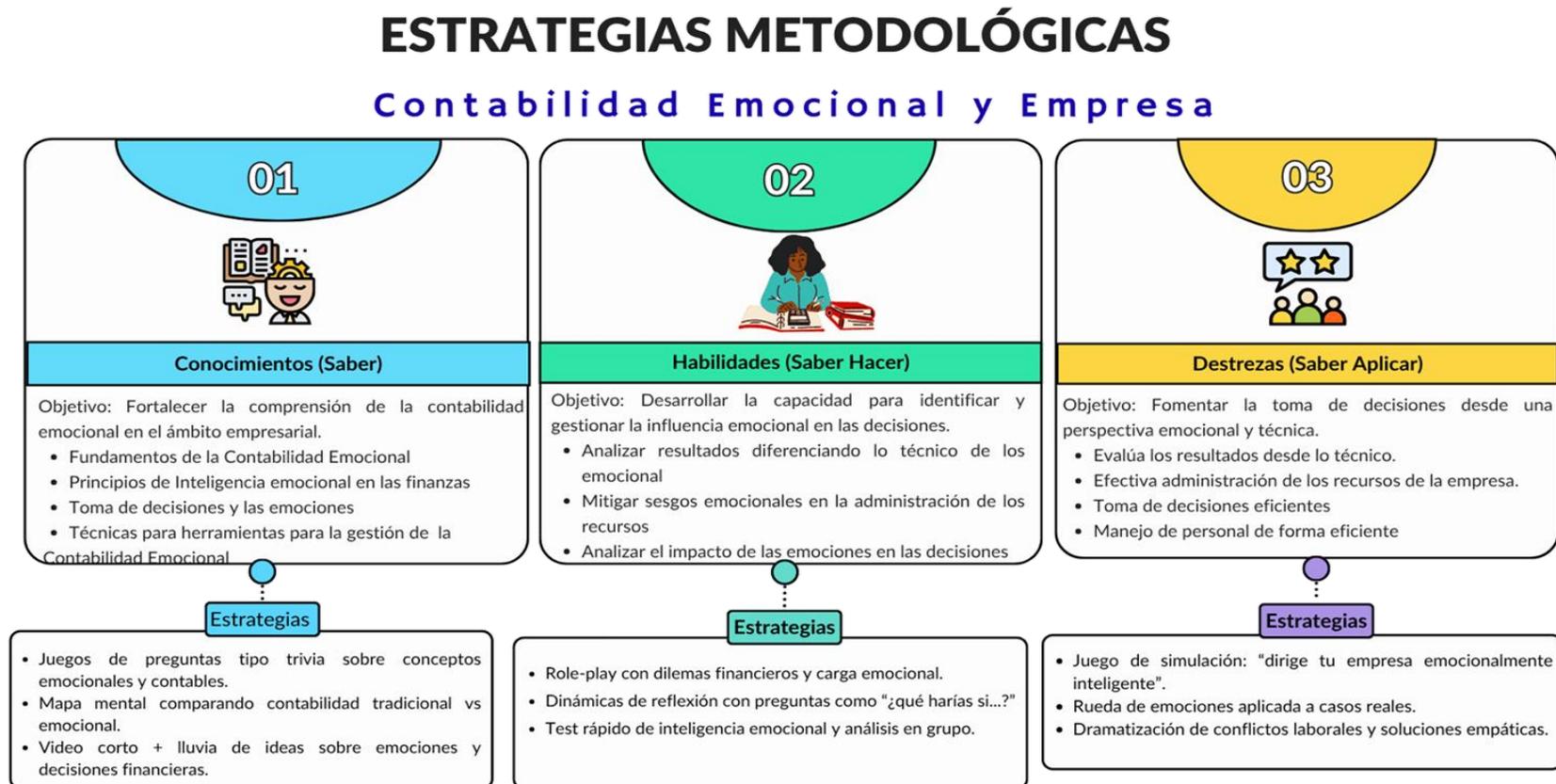


**Nota.** En la figura se presentan las estrategias de aplicación para la ética contable y empresarial de acuerdo con el Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

**Fuente:** Autoras

Figura 17

Estrategias metodológicas para la contabilidad emocional y empresa



**Nota.** En la figura se presentan las estrategias de aplicación para la contabilidad emocional y empresa de acuerdo con el Programa para el desarrollo de la cultura contable de los emprendedores como herramienta para la toma de decisiones en organizaciones de economía popular y solidaria: Caso ORPROMAORO-EC.

**Fuente:** Autoras.

## 4.2. CONCLUSIONES

Se precisa que la cultura contable permite disminuir el riesgo de la sostenibilidad de determinado negocio, puesto que contribuye no solo en llevar un registro y control de las transacciones económicas, sino que mejorara la toma de decisiones en cada gestión con el uso estratégico de la información financiera generada, de tal forma que por medio del análisis de la organización ORPROMAORO-EC, se ha evidenciado que la misma merece adoptar estrategias y una comprensión total de la influencia que tiene la cultura contable sobre sus actividades económicas.

Se evidenció que la cultura contable de los emprendedores de ORPROMAORO-EC presenta falencias importantes, especialmente en cuanto al conocimiento y aplicación de principios contables, a lo que se suma la dificultad para la utilización de herramientas básicas de registro financiero. Como consecuencia de esto, se ve afectada la capacidad de generar información útil y confiable para la gestión económica de sus emprendimientos.

Es así que también, la capacidad de los emprendedores para tomar decisiones está basada en la intuición y en sus experiencias personales, y es limitado el uso de información contable como soporte para dichas decisiones, y como consecuencia de ello, se dificulta la identificación precisa de la situación de los emprendimientos, por ende, se puede comprometer su sostenibilidad a largo plazo.

Las estrategias constituyen un elemento clave para que las empresas tengan mejores resultados en su planificación en cualquier ámbito que se las establezcan, es por ello que por medio de la formulación de estrategias encaminadas a que los miembros de la organización fortalezcan la cultura contable, se pretende garantizar que los mismos puedan gestionar de mejor forma su economía y bienestar empresarial con una adecuada interpretación de su realidad financiera.

### 4.3. RECOMENDACIONES

Es recomendable que la organización ORPROMAORO-EC ejecute el plan de acción propuesto en el tiempo indicado, puesto que el mismo dará paso a la formación y actualización de conocimientos contables, tributarios, administrativos y legales adaptados a su realidad, de igual forma les permitirá obtener herramientas para el mejor desarrollo de sus actividades diarias y tendrán mecanismos de evaluación y guía que les permitirá crecer y fomentar la cultura organizacional y contable deseada para alcanzar su éxito empresarial.

En particular se debe implementar programas de capacitación contable que sean enfocados a los principios básicos y herramientas prácticas para el registro y análisis financiero, utilizando métodos que sean acorde al nivel educativo y funcional de los emprendedores.

Se debe fortalecer la capacidad de los emprendedores respecto a la toma de decisiones basada en información contable clara y oportuna, fomentando la elaboración de estados financieros simplificados que atiendan las verdaderas necesidades en la administración. Para esto, se sugiere la implementación de las estrategias que involucren capacitaciones sobre de la interpretación de estados financieros y su aplicación directa en las decisiones relacionadas a inversiones, costos, precios y planificación de los emprendimientos.

Adoptar las estrategias propuestas por cada subdimensión en estudio, así como sus respectivas acciones operativas que incluyen desde talleres, capacitaciones, campañas, reuniones de trabajo, documentación actualizada sobre temas contables y tributarios, hasta auditorías y retroalimentación de los conocimientos a los emprendedores. Este contenido propuesto permitirá el aprendizaje progresivo, la participación activa y la adaptación al entorno empresarial para tomar decisiones que mejoren cada vez más su gestión empresarial.

## Referencias

- Abolacio Bosch, M. (2023). *Gestión contable*. Málaga: IC Editorial.
- Arguello Pazmiño, A., Llumiguano Poma, M., Gavilánez Cárdenas, C., & Torres Ordoñez, L. (2020). Admiistración de empresas . *Pons publishing house*, 88-105.
- Armijos Tandazo, D. M. E. P., Jaramillo Villamagua, D. J. M., & Abendaño Márquez, D. V. del C. (2023). Comentarios al código tributario de lo sutantivo libro primero. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 208-220.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i1.4389](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4389)
- Baque Villanueva, L. K., Izquierdo Morán, A. M., & Viteri Intriago, D. A. (2022). Estructura metodológica de plan estratégico para mejorar las ventas en las Mipymes del cantón Quevedo. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(2), 66-74.
- Barzola Zambrano , M. I. I., Flores Barzola , M. W. J., Daza Barzola , M. P. J., Flores Barzola, C. I., Flores Barzola , M. J. L., & Flores Barzola, M. A. J. (2023). Importancia de la planificación para mejorar la gestión administrativa en las empresas públicas de turismo, Ecuador. 2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 2707-2724. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i1.4617](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4617)
- Cabrera Padrón, N., De Jesús Guerra González, M., Rojas Hernández, D., & Herrera Pineda, A. (2022). Propuesta de un manual de procedimientos contables en empresas tabacaleras. *Ciencias Económicas*, 1-16.
- Caicedo Basurto, R., & Casanova Villalba, C. (2023). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Comparabilidad de los Estados Financieros a través de la Literatura Reciente. *Horizon Nexus Journal*, 32-47.

- Caicedo-Monserrate , D. L., Beltrán-Mora , M., Espinoza-Pambaya , O. E., & Cevallos-Cortez , S. A. (2021). Incidencia de la información contable en la toma de decisiones de las empresas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN : 2588-090X. *Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP)*, 6(1), 162-172. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.433>
- Cajas Gutiérrez, S. N., & Vásquez Vargas, K. T. (2022). Administración estratégica en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Tungurahua Post pandemia. *Religación*, 7(32), e210926. <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i32.926>
- Calle García, A., & Zambrano Ruiz, J. (2025). Gestión presupuestaria en los procesos de contratación pública del Gobierno Autónomo Descetralizado Municipal Paján. *Universidad Alas Peruanas*, 231-244.
- Calle García, A., Wilson Salgado, V., Muñoz Soledispa, C., Villanueva Caicedo, D., & Franco Martínez, B. (2025). El control estratégico: evaluación y seguimiento en la planificación. *Ciencia y Desarrollo. Universidad Alas Peruanas*, 35-44.
- Campaña Muñoz, L. C., Prado Calderón, E. B., Bósquez Remache, J. D., & Vega Castillo, C. F. (2022). Modos de ejecución en los actos administrativos. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(6), , 397-403. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000600397&script=sci\\_abstract&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000600397&script=sci_abstract&tlng=en)
- Carranza Quimi, W. D., Sandoval Cují, M. M., Mosquera Arévalo, A. P., & Pozo Calero, N. E. (2024). Cultura contable y tributaria en los agremiados que conforman la cámara de comercio del Cantón Quevedo. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(4), 3704 – 3718. Obtenido de <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/2522>
- Castañeda Ruda, L. F. (27 de Mayo de 2019). *Universidad de Antioquia*. Obtenido de UDEA: [https://udea.edu.co/wps/portal/udea/web/inicio/udea-noticias/udea-noticia!/ut/p/z0/fYyxDsIwEEN\\_haUjulBCgLFiQEIMDAi1t6AjjcpBmrQkID6fBgb](https://udea.edu.co/wps/portal/udea/web/inicio/udea-noticias/udea-noticia!/ut/p/z0/fYyxDsIwEEN_haUjulBCgLFiQEIMDAi1t6AjjcpBmrQkID6fBgb)

- EwmLZ1rMBoQR09OCGIntHdsgVquNiuconhRRboaQShdrJ2Txft\_cHARvA\_8D  
wwJe-xwJQexfNM0LZ-Vske68NZYLCbZr71nx80pHzkTVTyMR77bj2ifrWpKk2
- Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G., & Calderón, R. E. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera - contable . *Revista FAECO Sapiens*, 4(2), 82–96. Obtenido de [https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/2179](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179)
- Chandler, . (1977). *The visible hand: The managerial revolution in American business*. Belknap Press. .
- Chávez-Cruz, G. J., Chávez Cruz, R. B., & Betancourt Gonzaga, V. A. (2020). Análisis de la contribución del IVA, Renta, RISE e ICE en la Zona 7 del Ecuador periodo 2013-2017. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 330-335
- Comas Rodríguez, R., Campaña Muñoz, L., & Beltrpan Ayala, J. (2020). Evaluación de la empresa sobre el control interno aplicado AHP neutrosófico. *Revista investigación operacional*, 680-688.
- Correa, A., Taday, J., & Ramon, R. (2022). Funciones de la contabilidad y toma de decisiones: una visión desde el contador profesional en formación. *593 Digital Publisher*, 7(5), 213-230. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/1352/1238](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1352/1238)
- De la Torre, F., Suárez, E., & Unapanta R, J. (2023). *Contabilidad para el contexto empresarial*. Quito: UDLA Ediciones.
- Duque Espinoza, G., Córdova León, F., González Soto, K., & Aguirre Quezada, J. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *Innova*, 115-184.
- El proceso administrativo y su incidencia en el desempeño laboral del gobierno autónomo descentralizado en el cantón Jipijapa. (s.f.). c.
- El proceso administrativo y su incidencia en el desempeño laboral del gobierno autónomo descentralizado en el cantón Jipijapa. (2367-3). *Ciencias Sociales y Políticas*.
- Farias, L., Espinoza, C., & Mora, N. (2020). Habilidades cognitivas y comunicación asertiva en los profesionales de secretariado ejecutivo. *Digital Publisher*, 486-495.

- Gamarra Santillán, E. O. (2022). EL PROCESO ADMINISTRATIVO Y LA GESTIÓN DE PRODUCCIÓN EN LA EMPRESA PROLAVADOS DE LA CIUDAD DE AMBATO 2021. *Repositorio Digital UNACH*. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/10228>
- Gaviláñez, V., Chicaiza, M., Gaviláñez, E., & Armas, I. (2023). LAS REFORMAS TRIBUTARIAS Y EL EFECTO EN EL CÁLCULO. *REVISTA SIGMA*, 10(1), 11-23. doi:<https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2915>
- González Castro, Y., Manzano Durán, O., & Torres Zamudio, M. (2021). Liderazgo: una práctica sistemática en el futuro empresarial. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 64-72.
- Guzmaán Ortiz, N., & Segarra Escandón, J. (2024). Las 5 E en los Estados Financieros. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 57-76.
- Guzman, G., & Soto, C. (2019). *El proceso contable y su importancia en la toma de decisiones de la camaronera Punta Arena de Machala*. Machala: Universidad Técnica de Machala. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14793>
- Herrera Alvarado, R. Y., & Paredes Reyna, L. R. (2020). Cultura contable, tributaria y las sanciones tributarias en una. *UCH*. Obtenido de <https://repositorio.uclima.edu.pe/handle/20.500.12872/542>
- Herrera Castrillo, C. J. (2024). Paradigma Positivista. *Boletín Científico De Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA*, 29-32. Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/12660/11178>
- Hopwood, . (1974). Accounting and Human Behaviour. Obtenido de Anthony Hopwood. (1974). [https://archive.org/details/accountinghumanb0000hopw\\_f2f0/page/n3/mode/2up](https://archive.org/details/accountinghumanb0000hopw_f2f0/page/n3/mode/2up)
- Huertas López, T. E., Suárez García, E., Salgado Cruz, M., Jadán Rodríguez, L. R., & Jiménez Valero, B. (2020). Diseño de un modelo de gestión. Base científica y práctica para su elaboración. *Universidad y Sociedad*, 12(1), 165-177.

- Jácome Sandoval, W. E. (2021). Recaudación de impuestos en Ecuador: 2018 – 2020. *Revista Qualitas* , 22(22), 028 - 045. <https://doi.org/10.55867/qual22.03>
- Juárez, I. (06 de 10 de 2024). Los expertos advierten sobre la falta de conocimiento financiero entre los jóvenes: "No les enseñan cómo tomar decisiones importantes". *El Periódico de España, Prensa Ibérica*. Obtenido de <https://www.epe.es/es/activos/20241006/jovenes-conocimientos-financieros-sobresalientes-inversion-108948561>
- Kwan, C., & Alegre, M. (2024). Interrelación entre la contabilidad financiera y cultura organizacional de las entidades industriales, 2018-2024. *Revista UEES*(46), 117-136. Obtenido de <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/1228/912>
- Lesmes Silva, A., Barrientos Monsalve , E., & Cordero Díaz, M. (2020). Comunicación asertiva ¿estrategia de competitividad empresarial? *Aibi*, 147-153.
- López García, M. d., Jiménez Tecillo, F. J., Vázquez Vidal, V., & Gilberto, M. G. (2024). La ética profesional en la contaduría pública: fundamentos y aplicaciones. *Publicaciones E Investigación*, 18(1), 1-6. doi: <https://doi.org/10.22490/25394088.7678>
- Lopez, A., Concha, C., Espinoza, V., & Navarrete, M. (2024). El Proceso Contable y su Impacto en la Toma de Decisiones en la Empresa Quesera ROLYQUESO. *Ciencia Latina*, 8(3), 7409. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/11945/17355>
- LRTI. (2024). *Ley de Régimen Tributario Interno* . Obtenido de <https://www.comisiontransito.gob.ec/wp-content/uploads/2015/07/ley-de-Regimen-Tributario.pdf>
- Marín Portillo, K., & Atencio Cárdenas, E. (2008). Proceso Académico-Administrativo de la Revista Científica y Ética del Investigador: estudio de un caso. *Omnia*, 14(3), 160-183.

- Mendoza Aquino, L. (2022). El sistema de control interno y su impacto en la gestión de las empresas constructoras de la ciudad de Pilar, año 2021. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 10889-10907.
- Menendez, M., & Aguayo, J. (2023). Prácticas Contables y su Incidencia en la Toma De Decisiones En Emprendedores Gastronómicos de Portoviejo, 2020. *593 Digital Publisher*, 8(4), 512-529. Obtenido de [https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/1931/1676](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1931/1676)
- Moreno Ponce, M., Moreira Bueno, E., & Merchán Alay, J. (2022). El proceso administrativo y su incidencia en el desempeño laboral del gobierno autónomo descentralizado en el cantón Jipijapa. *Ciencias Sociales y Políticas*, 2367-2386.
- Moreno-Neri, D., Obregón-Angulo, M., & Arellano-Zepeda, S. (2020). El monitoreo al control interno en empresas dedicadas al cultivo de atún aleta azul en Baja California. *Vincula Téctica EFAN*, 400-415.
- Muñoz, Á., & Ibañez, E. (2023). Análisis de estados financieros. Editorial Sanz & Torres. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=JxrcEAAAQBAJ&printsec=copyright&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Núñez Lira, L., Alfaro Bernedo, J., Aguado Ligan, A., & González Ponce de León, E. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. *Revista Venezolana De Gerencia*, 628-641.
- Ortegón, E., Pacheco, J., & Prieto, A. (2015). Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y evaluación de proyectos y programas. *Naciones Unidas*, 42-124.
- Páez, Á., Castellanos, J., & Neüman, M. (2022). Comunicación asertiva y percepción de éxito. *Hologramática*, 03-16.
- Palacios Acero, L. (2023). *Dirección estratégica*. Bogotá: ECOE.
- Palomino Castro, Y. V., & Sarria Sierra, J. V. (2020). Análisis comparativo de los cálculos y contabilización de las inversiones bajo los decreto 2649 y 2650 frente a las NIIF

- plenas y NIIF para Pymes en Colombia. *Perspectivas*, 12(1), 45-59. Obtenido de <https://revistas.unicomfacauca.edu.co/ojs/index.php/Perspectives/article/view/376>
- Pando Vilchez, J. (2021). Las medidas correctivas en los procedimientos administrativos sancionadores de las municipalidades. Un ajuste necesario de legalidad. *Advocatus*, 173-183.
- Pánzan, T. (12 de Noviembre de 2020). “Análisis teórico de las reformas en la Ley de Régimen Tributario Interno. Cuenca, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/35044>
- Peña G, A. (2020). La medición de los instrumentos financieros de activo: Algunos aspectos relevantes a partir de las Normas Internacionales de Información Financiera. *Actualidad Contable FACES*, 103-127.
- Ponce Pincay, S., Ponce Toala, S., & Sumba Bustamante, R. (2023). Aporte de la motivación laboral en el clima organizacional de las pymes en Ecuador. *Revista Polo del Conocimiento*, 211-232.
- Ramírez Casco, A., Berrones Paguay, A., & Calderón Moran, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del Conocimiento*, 217-227.
- Reyes Ponce, A. (1997). *Administración moderna*. México: Limusa Noriega.
- Rico Bonilla, C., Montoya Ocampo, L., Franco Navarrete, B., & Laverde Sarmiento, M. (2020). La comparabilidad de la información financiera en Colombia tras su convergencia con los IFRS. El caso de las propiedades, planta y equipo de las empresas cotizantes. *Innovar*, 91-104.
- Robbins, S. &. (2013). *Administración*. Mexico: Pearson Educación.
- Rodas Hidalgo, F. J., & Villamar Piguave, W. G. (2022). La ética en la práctica contable. Su influencia en una buena gestión. *Polo De Capacitación, Investigación Y Publicación (POCAIP)*, 7(1), 506-524. Obtenido de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/534/943>
- Salazar Vázquez, F. I., Gonzalez Urgiles, J. H., Sanchez Salazar, P. M., & Sanmartin Gonzalez, J. F. (2021). Contabilidad administrativa. Herramienta para la toma de

- decisiones gerenciales. *SAPIENTIAE*, 6(2), 157-168. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7777224>
- Sánchez Bedoya, N., Núñez Rodríguez, J., & Villa Marulanda, M. (2023). Causas de las desviaciones de los presupuestos en proyectos de construcción: Análisis bibliométrico. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 1-14.
- Sánchez Sánchez, G., & Tualombo Tituaña, J. (2025). Análisis de la asignación de recursos financieros en el gobierno autónomo descentralizado del cantón Rocafuerte. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 284-297.
- Señali Morales, L., Olaya Cum, R., & Herrera Peña, J. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*, 1704-1715.
- Sihombing, T., & Chandra, N. (2020). The Effect of Accounting Information and Organizational Culture on Decision Making. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 3(1), 522-530. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/339288111\\_The\\_Effect\\_of\\_Accounting\\_Information\\_and\\_Organizational\\_Culture\\_on\\_Decision\\_Making](https://www.researchgate.net/publication/339288111_The_Effect_of_Accounting_Information_and_Organizational_Culture_on_Decision_Making)
- Soto Arévalo, R. (2021). Eficiencia en la ejecución de proyectos de inversión. *Ciencia Latina Revistas Científica Multidisciplinar*, 1726-1739.
- Suárez Pineda, J. A. (2009). Lineamientos para la construcción del campo contable: un enfoque social-histórico. *LÚMINA*, 8-32. Obtenido de <https://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/1202/1277>
- Superintendencia de Compañías Valores y Seguros SCVS-INC-DNCDN-2019-0009. (24 de agosto de 2021). *Compañía de Información Tributaria del Ecuador*. Obtenido de <https://newsite.cite.com.ec/download/ministerio-de-economia-y-finanzas-0090-2/>
- Tabra Ochoa, E., & Sandoval Navarro, D. (2023). Los Estados financieros y la información financiera en el gobierno de la sociedad anónima. *Revista de Derecho*, 133-148.
- Taylor, . (1911). The Principles of Scientific management. Obtenido de [http://strategy.sjsu.edu/www.stable/pdf/Taylor,%20F.%20W.%20\(1911\).%20New%20York,%20Harper%20&%20Brothers.pdf](http://strategy.sjsu.edu/www.stable/pdf/Taylor,%20F.%20W.%20(1911).%20New%20York,%20Harper%20&%20Brothers.pdf)

- Torruella Fortuny, G. (2018). *Ejecución, seguimiento y control, y cierre del proyecto*. FUOC.
- Uniminuto. (04 de 03 de 2024). El futuro de los contadores: el 2024 para esta profesión. *Corporación Universitaria Minuto de Dios*. Obtenido de <https://www.uniminuto.edu/noticias/el-futuro-de-los-contadores-el-2024-para-esta-profesion>
- Valdés Florat, M. (2022). ¿Qué es el liderazgo? Contradicciones teóricas y alternativa de solución. *Retos de la Dirección*, 149-169.
- Valdivieso Caisaguano, D. C., & Cañar Tercero, J. E. (2025). El Liderazgo Transformacional en la Toma de Decisiones de la cooperativa de ahorro y crédito Virgen del Cisne, cantón Latacunga. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(1), 888-906. Obtenido de <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/3388>
- Valle Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 160-166.
- Vallejo, N., & Zirufó, B. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. *Polo del conocimiento*, 7(4), 488-521. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3837/8885>
- Varcárcel, M. (2021). *Relacion entre cultura financiera y toma de decisiones en Microempresarios del sector Calzado del Entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Obtenido de <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0f1b0faa-0c76-4795-a011-04eac7e7d118/content>
- Villasmil Molero, M. d. (2023). Valores éticos asociados a la civilidad fiscal en empresas públicas. *Revista De Ciencias Sociales*, 29, 362-376. Obtenido de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/40959>
- Villavicencio, J., & Suarez, P. (2024). *Contabilidad general*. Quito: Tallpa.

- Zambrano Rodríguez, G., Álvarez Pincay, D., & Yoza Rodríguez, N. (2021). La importancia de la auditoría de gestión y los procesos administrativos y técnicos, realidades y perspectivas. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 127-140.
- Zapata Huamaní, Z., Napán, C., & Meza Rodríguez, R. (2023). Motivación laboral y su relación con el desempeño de colaboradores en empresa de rubro textil. *Revista Científica de la UCSA*, 20-31.
- Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidad general* . Bogotá: Alfaomega .
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Cuadernos de Economía y Administración*, 21-32.