



FORTALECIMIENTO CONTABLE COMO FACTOR DE ÉXITO EN EL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS MIPYMES

ACCOUNTING STRENGTHENING AS A SUCCESS FACTOR IN THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF MIPYMES

KARINA JOHANNA IZA LÓPEZ¹
DARWIN VLADIMIR RIVERA PIÑALOZA²

RESUMEN

El emprendimiento es valorado en distintos contextos y uno de ellos es la academia, debido a que representa el tejido empresarial con una tipología propia de actuación resultado de la implementación de una idea de negocio, y sobre todo por su gran aporte al progreso económico de los países en los que funcionan las organizaciones que lo integran, puesto que ayudan en la labor de minimizar la pobreza, en especial mediante la generación de fuentes de empleo. No obstante, los emprendimientos presentan limitaciones, y una de ellas es la inexistencia de una estructura contable debida a la falta de conocimiento de sus gestores. De acuerdo con lo indicado, el objetivo del presente estudio

-
- 1 Magister en Auditoria Integral, Universidad Estatal de Bolívar, Guaranda, Ecuador, Correo electrónico: kari.iza@hotmail.com.
Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-5111-8792>
 - 2 Magister en Auditoria Integral, Universidad Estatal de Bolívar, Guaranda, Ecuador, Correo electrónico: vrivera@hotmail.com.
Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-5695-9726>

Código JEL: M41; M13; Q01; M21; L26.
Fecha de recepción: 26/06/2021
Fecha de aceptación: 25/08/2021
doi: <https://doi.org/10.18601/16577175.n30.02>

es determinar si el fortalecimiento contable es un factor de éxito en el desarrollo sostenible de las mipymes en el cantón Guaranda. El tipo, el enfoque, el alcance y la finalidad de la investigación son no experimentales, cuali-cuantitativos, descriptivos y transversales. La población estuvo integrada por 969 mipymes, y de ella se escogió una muestra de 359 empresas con un margen de error de $\pm 5\%$ y un grado de confianza del 95%. La información se recolectó con asistencia de la encuesta, el análisis documental y el cuestionario validado por diez expertos. La valoración del cuestionario y el procesamiento de la información se hizo con el soporte del programa IBM SPSS Statistics 20.0. Al final se exponen las referencias bibliográficas empleadas en el estudio.

Palabras clave: contabilidad; creación de empresas; desarrollo sostenible; economía de la empresa; emprendedores.

ABSTRACT

Entrepreneurship is valued in different contexts and one of them is the academy, because it represents the business fabric with its own typology of action resulting from the implementation of a business idea and above all for its great contribution to the economic progress of the countries in which the organizations that integrate it work since they help in the work of minimizing poverty, especially by generating sources of employment. However, ventures have limitations, one of which is the inexistence of an accounting structure due to the lack of knowledge of their managers. In relation to what has been indicated, the objective of this study is to determine whether accounting strengthening is a factor for success in the sustainable development of MSMEs in the Guaranda canton. The type, focus, scope, and purpose of the research was non-experimental, qualitative-quantitative, descriptive, and cross-sectional. The population was made up of 969 MSMEs from which a sample of 359 companies was derived with a margin of error of $\pm 5\%$ and a degree of confidence of 95%. The information was collected with the assistance of the survey, documentary analysis and the questionnaire, the latter was validated under the criteria of 10 experts. The evaluation of the questionnaire and the processing of the information was done with the support of the IBM SPSS Statistics 20.0 program. Finally, the bibliographic references used in the study were presented.

Keywords: accounting; business creation; sustainable development; business economics; entrepreneurs.

INTRODUCCIÓN

Con el transcurso del tiempo ha nacido el interés por estudiar los factores de éxito empresarial representados en elementos que ayudan a las empresas a cumplir a cabalidad su misión empresarial, posibilitándoles alcanzar los resultados planeados

y haciendo que se instauren como únicas en el mercado. Pero, así como existen factores de éxito hay factores que no benefician en nada a las organizaciones en cuanto a su accionar, como la falta de formación de los emprendedores en temáticas coligadas a lo empresarial, una de ellas, la disciplina contable cuyo propósito es ayudar a definir una estructura apropiada para lograr lo planteado por la empresa (Alva, 2017).

En los países latinoamericanos las micro, pequeñas y medianas empresas representan una de las fuerzas económicas más importantes ya que su participación en el tejido empresarial alcanza un 85%, y sus acciones para reducir la pobreza se han visto materializadas en la generación de aproximadamente el 50% de los empleos (Raufflet *et al.*, 2012).

En ese orden de ideas, el Ecuador es una de los países latinoamericanos en el que se observa un gran número de emprendimientos, lo cual constituye un aliciente económico puesto que, además de satisfacer las necesidades del entorno, genera fuentes de empleo que minimizan los grados de pobreza registrados. Estas organizaciones tienen peculiaridades propias, y una de ellas es la flexibilidad en atender las crecientes necesidades de un mercado cada vez más exigente, y la pronta adaptación a los cambios del entorno, sobre todo los externos.

En el cantón Guaranda de la Provincia de Bolívar existen emprendimientos que han sido creados sin un estudio técnico de mercado previo en el que se haya determinado la oportunidad de negocio, la ausencia de experiencia empresarial, y la falta de conocimientos del mercado, de los clientes, de la estructura contable, y de la gestión de recursos, entre otros elementos, razón por la cual su creación no tuvo mayor complicación y resultó ajustada al capital que disponía el emprendedor; sin embargo, lo difícil es mantenerse funcionando frente a la competencia. Por lo general la duración de estas empresas operacionales en el mercado es menor a un año, puesto que no ejercen un control diario de las transacciones generadas, y no cuentan con una estructura contable que les permita acceder a los datos reales y ejercer una acertada vigilancia y toma de decisiones, lo cual las inhibe para transitar el camino del éxito (Jaya *et al.*, 2021). La estructura contable es la agrupación de procesos, procedimientos, postulados contables, reglas y metodologías que integran métodos y técnicas para el ejercicio contable. En tal sentido, la noción contable incorpora una serie de elementos que asisten al ejercicio empresarial que se ve reflejado en la óptima representación legal del gestor de negocios mediante la atención oportuna de los hechos económicos, y de otra índole, que podrían influir en su accionar (Rosales *et al.*, 2017).

Actualmente los negocios están bajo la lupa de un mercado cada vez más globalizado por lo que es necesario contar con una información válida sobre el patrimonio y la liquidez que facilite el control y toma de decisiones estratégicas que favorezcan su desarrollo sostenible (Vásquez y Patiño, 2015).

En consecuencia, el conocimiento contable es el pilar básico para responder de manera hábil las exigencias del entorno, los procesos vigentes y las necesidades en los espacios geográficos en los que funcionan los emprendimientos. En virtud de

lo señalado, la contabilidad se define como la disciplina responsable de recolectar, registrar, analizar e interpretar las transacciones de los negocios, independientemente de su naturaleza económica, apoyada en bases de información suficientes y válidas debidamente contrastadas para generar los principales insumos de los gestores empresariales, entre ellos los estados financieros, teniendo presentes aspectos como el económico, el social y el ambiental, con conocimiento cierto de la realidad institucional (Saavedra y Saavedra, 2015).

En ese contexto, el objetivo de la presente investigación es determinar si el fortalecimiento contable es un factor de éxito en el desarrollo sostenible de las mipymes en el cantón Guaranda, provincia de Bolívar.

La globalización es un escenario cada vez más exigente para los emprendimientos que deben hacer frente a los diversos desafíos con el fin de mantener su estabilidad económica, entre ellos, disponer de información producto de la elaboración de los informes contables denominados Estados Financieros (EF), pilar fundamental para satisfacer una necesidad de información que posibilite el control interno y la toma de decisiones, y cumplir así con la misión empresarial, abriendo un abanico de posibilidades de éxito, pero bajo el horizonte estratégico dado en el marco de una información clara y sencilla de analizar, pero sustentada en la normativa vigente como, por ejemplo, las NIIF para pymes; por tanto, en aplicación del marco contable las NIIF constituyen una necesidad para obtener calidad en la información (Católico *et al.*, 2019; Laguna *et al.*, 2020).

La contabilidad está presente desde que la humanidad empezó a producir bienes con el fin de dar trámite a las diligencias mercantiles, creando con ello la necesidad de registrar los hechos económicos (Escobar, 2016). Con el transcurso del tiempo fue necesario desarrollar la disciplina trayendo consigo beneficios para los gestores de negocios, independientemente de si se trata de personas naturales o jurídicas. En el caso particular de las organizaciones, para aplicar los postulados contables, entre ellos las políticas, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), los procesos y procedimientos o las NIIF, el propietario debe tener claro que necesita tener el suficiente conocimiento contable para observar los resultados de su actuación, y los beneficios que obtendrá, reflejados en las cifras contenidas en los EF (Rodríguez, 2014).

Las organizaciones están expuestas a factores endógenos y exógenos, los cuales deben ser atendidos con el fin de lograr una adecuada administración; los primeros están asociados con la estructura misma del negocio y los segundos con aquellas variables que de cierta manera no pueden ser controladas en su totalidad; sin embargo, allí recae la habilidad de la empresa para estudiarlos y establecer acciones que permitan minimizar los impactos en caso de que una demuestre una incidencia no beneficiosa (García *et al.*, 2019).

Los emprendimientos representan el deseo de progreso de las personas que con esfuerzo impulsan una idea de negocio, la cual nace por lo general de una necesidad más que de un estudio técnico; sin embargo, para lograr un adecuada gestión empresarial se debe combinar una serie de elementos como la tecnología,

los recursos y las áreas de conocimiento, entre otros (Pereira, 2019). Los emprendimientos se traducen en micro, pequeñas y medianas empresas que se clasifican a partir de varios criterios, entre otros, el capital, el monto de ventas, el valor de los activos, el número de empleados o la actividad económica, y su principal aporte es la generación de fuentes de empleo (Mite, 2018; Mendoza *et al.*, 2019). La mipymes tienen ciertas limitaciones, como la ausencia de recursos, una estructura no establecida conforme a la necesidad empresarial, poco acceso a fuentes de financiamiento, sobre todo aquellas provenientes de las instituciones financieras y, sobre todo, escaso conocimiento técnico para asegurar la marcha de la empresa, lo que en ocasiones inhibe su actuar al momento de expandirse en el mercado con puntos de venta y lograr el tan anhelado posicionamiento estratégico (Gómez, 2016; Rocca y Duréndez, 2017).

Tabla 1. Clasificación de las mipymes

Variables	Micro empresa	Pequeña empresa	Mediana empresa	Grande empresa
Personal ocupado	De 1-9	De 10-49	De 50-199	≥ 200
Valor bruto de ventas anuales	≤ US\$ 100.000	US\$ 100.001- US\$ 1.000.000	US\$ 1.000.001- US\$ 5.000.000	> US\$ 5.000.000
Monto de activos	Hasta US\$ 100.000	De US\$ 100.001 hasta US\$ 750.000	De US\$ 750.001 hasta US\$ 3.999.999	≥ US\$ 4.000.000

Fuente: Resolución n.º 1260 de 2009 de la Comunidad Andina.

Es indudable que para el propietario de una micro, pequeña o mediana empresa la disciplina denominada contabilidad constituye una herramienta de gestión que propicia el desarrollo de la misión empresarial desde las fases de planeación, organización, dirección y control, a partir de contar con información válida, confiable y comparable de la realidad económica y financiera (Peña, 2005). En Ecuador las mipymes no están obligadas a rendir cuentas de ninguna naturaleza a los grupos de interés, por lo que no ven la necesidad de poner en práctica el ejercicio contable, o contar con el conocimiento necesario para hacerlo, razón por la cual apenas tienen un registro mínimo de las entradas y salidas de dinero, lo que limita su progreso y acorta su existencia en el mercado debido a la toma de decisiones inapropiadas por no conocer el estado real empresarial.

La contabilidad es producto del desarrollo de un conjunto de pasos que integran el llamado ciclo contable, el cual incluye: a) recolectar los documentos o comprobantes fuentes, representados en los pliegos mercantiles; b) estructurar el estado de la situación financiera; c) registrar de forma sistemática las transacciones en el libro contable principal, denominado libro diario; d) mayorizar, que significa registrar los valores jornalizados en libros propios para determinar sus saldos respetando su ubicación; e) realizar un balance de comprobación, el cual constituye una herramienta contable que facilita corroborar los valores registrados en el libro

mayor en cuanto a sumas y saldos; f) mantener una hoja de trabajo; g) realizar asientos de ajuste, los cuales se registran al final de un periodo de tiempo y cuyo propósito es actualizar las cuentas para determinar sus saldos reales; h) efectuar asientos de cierre, utilizados para cerrar las cuentas de ingresos y gastos, e i) elaborar y presentar los estados financieros básicos de la empresa.

En fin, la contabilidad es un arte que debe ser puesto en práctica para satisfacer las necesidades de información en relación con el cumplimiento de los propósitos institucionales mediante el uso razonable de recursos, con el fin de maximizar el valor de los productos y, por ende, aumentar los ingresos por ventas (Delgado y Gómez, 2019). Cuando la contabilidad entrega información a los grupos de interés les facilita el análisis y la interpretación de los resultados obtenidos por la empresa en un periodo económico, coadyuvando una correcta gestión empresarial, ya que si la estructura contable es apropiada constituye una ventaja competitiva frente a las empresas que ofertan productos similares en el mercado; por tanto, los gestores de las micro, pequeñas y medianas empresas deben poseer conocimientos básicos contables orientados al desarrollo apropiado del negocio en procura de lograr beneficios económicos.

METODOLOGÍA

El tipo, el enfoque, el alcance y la finalidad de la investigación fueron no experimentales, cuali-cuantitativos, descriptivos y transversales, debido a que se analizaron datos numéricos y no numéricos, se describieron las peculiaridades de los propietarios de los emprendimientos y de las organizaciones, así como la importancia de la contabilidad como factor de éxito empresarial, y porque el análisis se realizó en un momento determinado. La población comprendió 969 mipymes del Cantón Guaranda, de la cual se desprendió una muestra de 359 mipymes con un margen de error del $\pm 5\%$ y con un grado de confianza del 95%. La información se recolectó con la asistencia de técnicas como la encuesta y el análisis documental, este último con el soporte de la información proveniente de artículos científicos y libros, entre otros, y con el instrumento denominado cuestionario, que fue validado bajo el criterio de diez expertos con la utilización del coeficiente Alfa de Cronbach, a partir de lo cual se constató que las preguntas politómicas y dicotómicas eran consistentes y confiables. La valoración del cuestionario y el procesamiento de la información se hizo con la asistencia del programa IBM SPSS Statistics 20.0.

RESULTADOS

Para tener presente la realidad de los emprendimientos en el cantón Guaranda fue necesario indagar por las peculiaridades de los emprendedores, puesto que son los actores sociales que tomaron el camino hacia la independencia económica mediante la creación de negocios sacando a relucir una visión empresarial y afianzando su espíritu emprendedor.

En lo que respecta a la parte etaria, el 65% de los emprendedores comprende los rangos entre: ≥ 20 , 21 a 30 y 31 a 40 años; en cambio el 35% está en edades de 41 a 50 y ≥ 51 años. El 60% de las unidades de análisis ha sido creado por mujeres que tienen la intención de mejorar la calidad de vida de sus familias mostrando entereza en el desarrollo de sus negocios, y el 40% comprende el género masculino.

El 70% de los impulsores de micros, pequeñas o medianas empresas tiene un grado de instrucción enmarcado en la primaria y la secundaria, el 25% en pregrado y posgrado, y el 10% no tiene ninguna formación. Este grupo señala que de generación en generación han venido realizando la misma labor, razón por la cual no ven la necesidad de disponer de estudios. De la población consultada apenas el 10% tiene formación empresarial, lo cual es un aliciente para aquellos negocios representados por personas que tienen el conocimiento para lograr su desarrollo sostenible tomando como base lo económico, lo social y lo ambiental; en cambio el 90% restante señaló que no tiene ninguna formación empresarial.

En un 90% de los casos los negocios en el cantón Guaranda fueron creados sin que el emprendedor tuviera una experiencia previa, lo que ha hecho más difícil su permanencia en el mercado; el 10% restante indicó que su experiencia está basada en la observación del desarrollo de su entorno. A pesar de ello, ese 10% señaló que no ha tenido la oportunidad de adquirir una formación complementaria en áreas del conocimiento como la contabilidad, las finanzas o el marketing, entre otras, de forma que les posibilite mejorar su gestión empresarial.

Tabla 2. Información general de los emprendedores

Variables	(%)
Edad (años)	
≥ 20	10
De 21-30	25
De 31-40	30
De 41-50	25
≥ 51	10
Género	
Femenino	60
Masculino	40
Instrucción	
Primaria	30
Secundaria	40
Pregrado	15

(cont.)

Tabla 2 (cont.)

Variables	(%)
Posgrado	5
Ninguna	10
Formación afín a lo empresarial	
Sí	10
No	90
Experiencia en emprender	
Sí	10
No	90
Formación complementaria	
Sí	0
No	100

Fuente: elaboración propia.

El 90% de los emprendimientos figura como microempresas porque el número de empleados oscila entre uno y nueve y el 10% está constituido por pequeñas empresas el tener entre diez y cuarenta y nueve empleados. Un 90% de las organizaciones analizadas está centrada en una estructura de tipo familia, el 10% restante tiene otro tipo de estructuras. El 80% de las empresas ejerce como principal diligencia económica el comercio y el 20% restante se dedica a la prestación de servicios. El 90% de los emprendimientos se mantiene funcionando en el mercado durante un año o menos, y apenas el 10% alcanza un tiempo mayor a un año, esto alineado con los aspectos analizados en líneas anteriores. Para crear sus negocios el 90% de los propietarios tomó como fuente de financiamiento recursos propios, un 5% acudió a recursos provenientes de la familia, y el 5% restante lo adquirió de las instituciones financieras.

Tabla 3. Información general de los emprendimientos

Variables	(%)
Tamaño	
De 1-9	90
De 10-49	10
De 50-199	0
≥ 200	0

(cont.)

Tabla 3 (cont.)

Variables	(%)
Estructura familiar	
Sí	90
No	10
Tipo de diligencia económica	
Industrial	0
Comercial	80
Servicios	20
Tiempo de permanencia del negocio en el mercado	
≤ 1 año	90
> 1 año	10
Fuente de fondeo	
Recursos propios	90
Recursos de la familia	5
Instituciones financieras	5
Otras fuentes	0

Fuente: elaboración de los autores

La contabilidad es la base que le permite a la empresa tener control y tomar decisiones acertadas a fin de alcanzar el bienestar institucional; sin embargo, el 90% de los emprendedores consultados manifestó que no dispone de nociones sobre la disciplina lo que constituye una gran debilidad para el ejercicio empresarial; por su parte, el 10% señaló que lo había adquirido en su formación de pregrado. En esa misma línea se les preguntó si conocían la utilidad de la implementación de las NIIF para la pymes y demás postulados contables, como los principios de contabilidad generalmente aceptados, y el 90% indicó que no; el 10% respondió afirmativamente.

En el 90% de los negocios no se registran las transacciones generadas con periodicidad diaria lo que se traduce en un factor de fracaso. No obstante, el 10% indicó que lo hacía porque resulta imprescindible para conocer el estado real del negocio, y a partir de allí establecer estrategias que contribuyan a lograr un desarrollo sostenible. El 90% no manejaba ningún tipo de contabilidad, ya fuera manual o automatizada, pero el 10% lo hace, aunque de forma manual utilizando plantillas de Microsoft Excel en las que desarrolla cada fase que integra el proceso contable.

El 100% de los emprendedores está consciente de que mediante la práctica del proceso contable, y demás temas contables, es posible obtener uno de los principales

insumos de información, como los EF, lo que facilitaría la toma de acciones; de igual forma los encuestados indicaron que el fortalecimiento contable es un factor de éxito para alcanzar el progreso de los propósitos institucionales orientado al desarrollo sostenible empresarial.

Tabla 4. Información del factor contabilidad

Variables	(%)
Noción sobre contabilidad	
Sí	10
No	90
Noción sobre las NIIF para pymes y demás postulados contables	
Sí	10
No	90
Registro contable de transacciones de la empresa	
Sí	10
No	90
Tipo de contabilidad	
Manual	10
Automatizada	0
Ninguna	90
Importancia de los estados financieros para el desarrollo sustentable empresarial	
No es importante	0
Poco importante	0
Neutral	0
Importante	0
Muy importante	100
Importancia del fortalecimiento contable como factor de éxito empresarial	
No es importante	0
Poco importante	0
Neutral	0
Importante	0
Muy importante	100

Fuente: elaboración propia.

DISCUSIÓN

La contabilidad es un factor determinante para el éxito de las empresas, ya que las favorece al contar con un insumo de información económica y financiera imprescindible a la hora de conocer su situación real en lo que tiene que ver con el patrimonio y la liquidez, esta última como un indicador que debe ser utilizado, sobre todo aquel de primera línea, para cumplir con los compromisos adquiridos a corto plazo y tener la oportunidad de seguir funcionando; sin embargo, eso se logra mediante los EF, que deben ser producto de la aplicación de las NIIF para pymes, y de los demás postulados contables que incluyan información útil y válida para las personas relacionadas con la empresa de forma directa o indirecta. La información contable ayuda a que las empresas tengan una ventaja justa frente a la competencia al disponer de cifras reales registradas en los informes contables, como los EF, que son parte del éxito empresarial (Escobar *et al.*, 2020). Un factor de éxito es el beneficio de disponer de una serie de elementos propicios orientados a minimizar los riesgos a los que está expuesta la empresa y así asegurar su rentabilidad, por lo que resulta indispensable (Gutiérrez *et al.*, 2018). En consecuencia, sin lugar a dudas la contabilidad es un elemento determinante cuya función es auxiliar a la empresa en su actuar.

CONCLUSIONES

La mayor parte de las empresas del cantón Guaranda están comandadas por personas con edades que oscilan entre ≥ 20 , 21 a 30 y 31 a 40 años. Más de la mitad de los emprendimientos son gestionados por mujeres lo que constituye una oportunidad para que crezcan económicamente y puedan sustentar a sus familias mediante los ingresos generados. Gran parte de los emprendedores ha cursado la primaria y la secundaria, muy pocos tienen un título de pregrado o posgrado, y también hay quienes no tienen ninguna formación. Un número reducido de emprendedores tiene formación empresarial y experiencia en la creación de negocios y en lo que respecta a la formación complementaria no ha actualizado su conocimiento en temas inherentes a distintas disciplinas, aunque no porque no lo deseen sino porque no se les ha presentado la oportunidad para hacerlo.

Gran parte de las empresas tiene entre uno y nueve empleados, lo que constituye una microempresa; la estructura es básicamente familiar y por la diligencia económica la mayor parte de las organizaciones está dedicada al comercio y a la prestación de servicios. El tiempo de permanencia de estos negocios es menor a un año por la ausencia de algunos factores determinantes del éxito, como la contabilidad. Para crear dichos negocios utilizaron fondos provenientes en su mayor parte de recursos propios y de familiares.

Un gran número de los impulsores de negocios no tienen nociones de contabilidad ni de los demás postulados contables, como las NIIF para pymes, y tampoco

registran sus transacciones en libros contables puesto que no manejan ningún tipo de contabilidad; sin embargo, un número reducido si lo hace. Pese a ello, los dueños están conscientes de que los EF y lo que enmarca la contabilidad es un factor de éxito que les podría ayudar al desarrollo sostenible empresarial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva, E. (2017). “La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima”, *Economía y Desarrollo*, 158(2), 76-90, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425554493005>.
- Católico Segura, D. F., Urbina Ayure, J. V. y Gutiérrez Rojas, J. (2019). “La incidencia de las normas internacionales de la información financiera sobre la revelación de la información contable en empresas colombianas”, *Apuntes Contables* (23), 85-105, doi:<https://doi.org/10.18601/16577175.n23.06>.
- Comunidad Andina. Resolución 1260 de 2009. Disposición Técnica para la Transmisión de Datos de Estadísticas de pyme de los Países Miembros de la Comunidad Andina. 21 de agosto de 2009.
- Delgado, G. I. y Gómez, S. V. (2019). “Importancia de la contabilidad dentro de las pymes”, *Contribuciones a la Economía*, 8(1), 1-12, doi:[//eumed.net/2/rev/ce/2019/3/contabilidad-pymes.html](https://doi.org/10.18601/16577175.n23.06).
- Escobar A., M. E. (2016). “Historia de la Contabilidad”, *Apuntes Contables* (18), 155-176, <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/4670>.
- Escobar, A., Velandia, G. y Navarro, E. (2020). “Contabilidad de gestión: efecto en los factores clave del éxito competitivo en el sector cooperativo”, *CIRIEC* (99), 119-146, doi:[107203/CIRIEC-E.99.14087](https://doi.org/10.1016/j.ciriec.2020.09.007).
- García, E., Mapén, F. y Bertolini, G. (2019). “Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico”, *Ciencia UNEMI*, 12(31), 128-139, doi: <https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol12iss31.2019pp128-139p>.
- Gómez, M. (2016). “NIIF y mipymes: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad”, *Cuadernos de Administración*, 29(53), 49-76, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20548869006>.
- Gutiérrez, A., Rodríguez, C. y Santos, A. F. (2018). “Factores críticos de éxito para la implementación de Business Process Management (BPM): estudio de caso para la cadena de suministro de una empresa del sector floricultor”, *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 85-108, doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n0.2018.2019>.
- Jaya, A. I., Iza, K. J. y Gavilema, O. A. (2021). “Liderazgo estratégico como factor clave en el desarrollo sostenible de los emprendimientos en el cantón Guaranda, Provincia de Bolívar (Ecuador)”, *Apuntes Contables* (28), 13-125, doi:<https://doi.org/10.18601/16577175.n28.07>.
- Laguna, O., Salmerón, W., Espinoza, M., Pérez, L. y Sáenz, F. (2020). “Adopción de NIIF para las pymes en empresas de Nicaragua”, *Apuntes de Economía y Sociedad*, 1(2), 59-66, <https://doi.org/10.5377/aes.v1i2.11447>.

- Mendoza, M. F., Palma, G. R. y Pozos, S. (2019). “Estudio empírico sobre los sistemas contables en las pymes del cantón ecuatoriano Portoviejo”, *Cofin*, 13(2), 1-9, http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612019000200001&lng=es&nrm=iso.
- Mite, M. T. (2018). “Estrategias de contabilidad de gestión aplicada a pymes. Revisión literaria”, *Lasallista de Investigación*, 15(2), 256-270, doi:<https://doi.org/10.22507/rli.v15n2a20>.
- Peña, A. E. (2005). “El sistema de información contable en las pequeñas y medianas empresas. Un estudio evaluativo en el área metropolitana de Mérida, Venezuela”, *Actualidad Contable Faces*, 8(11), 67-79, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25701109>.
- Pereira, C. A. (2019). “Actualidad de la gestión empresarial en las pymes”, *Apuntes Contables*, 24, 39-53, doi:<https://doi.org/10.18601/16577175.n24.03>.
- Raufflet, E., Lozano, J. F., Barrera, E. y García, C. (2012). *Responsabilidad Social Empresarial. Naucalpan de Juárez*, México, Pearson Educación.
- Rocca, S. E. y Duréndez, A. L. (2017). “Factores determinantes que explican el acceso a la financiación bancaria: un estudio empírico en empresas peruanas”, *Small Business International Review*, 1(1), 11-34, doi: 10.26784/sbir.v1i1.3.
- Rodríguez, D. C. (2014). “Cómo afectará la aplicación de las normas internacionales de contabilidad a las pymes en Colombia”, *Apuntes Contables* (17), 59-110, <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/3974>.
- Rosales, F. J., Alejandro, M. F., Alejandro, C. A. y Toro, W. J. (2017). “Sistema contable en la gestión administrativa de las mipymes de la provincia de Santa Elena, año 2016”, *Revista de Negocios & pymes*, 3(10), 33-43, https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PYMES/vol3num10/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V3_N10_5.pdf.
- Saavedra, M. L. y Saavedra, M. E. (2015). “La investigación contable en Latinoamérica”, *Actualidad Contable Faces*, 18(31), 99-121, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25743363006>.
- Vásquez, N. y Patiño, R. A. (2015). “El subsistema de formación contable en Colombia y México”, *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 23(1), 87-102, <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90933063005>.