

Sistema

de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas.

Recibido: 18/04/25

Aceptado: 25/05/25

Publicado: 02/06/25

Financial accounting management system for effective decision-making by small and medium-sized Ecuadorian businesses.

Franco Astul Señalín Morales^{1*}

E-mail: francosenalin@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-2180-8693>

Lilia Ines Gutiérrez Chávez²

E-mail: lilia.gutierrez@cemlad.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-8565-3322>

¹Instituto Tecnológico Superior CEMLAD, Quito, Ecuador.

*Autor para correspondencia.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Señalín Morales, F. A. y Gutiérrez Chávez, L. I. (2025). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 10, e737. <http://rccd.ucf.edu.cu/index.php/rccd/article/view/737>

RESUMEN

En la actualidad, la gestión contable desempeña un papel fundamental en el funcionamiento empresarial, ya que permite recopilar, analizar, controlar y registrar las operaciones relacionadas con los ingresos y egresos. Además, proporciona una visión clara de la situación financiera del negocio. En este contexto, se ha diseñado y validado un sistema contable dirigido a pequeñas y medianas empresas dedicadas a la distribución de derivados lácteos, con el objetivo de fortalecer su administración financiera y optimizar la toma de decisiones. El estudio pone énfasis en los controles prudenciales al analizar la información contable, permitiendo identificar, evaluar, monitorear y gestionar los efectos en la actividad comercial. Para su desarrollo, se han adoptado enfoques exploratorios, descriptivos, explicativos y cuantitativos, complementados con el análisis de un estudio de caso. Como resultado, se concluye en la necesidad de socializar este sistema con empresas del sector, basándose en los beneficios administrativos y financieros obtenidos.

Palabras clave:

Administración financiera, Gestión comercial, Toma de decisiones, Gestión contable-financiera.

ABSTRACT

Currently, accounting management plays a fundamental role in business operations, since it allows the collection, analysis, control and recording of operations related to income and expenses. Additionally, it provides a clear view of the financial situation of the business. In this context, an accounting system aimed at small and medium-sized companies dedicated to the distribution of dairy products has been designed and validated, with the aim of strengthening their financial administration and optimizing decision making. The study places emphasis on prudential controls when analyzing accounting information, allowing the identification, evaluation, monitoring and management of the effects on commercial activity. For its development, exploratory, descriptive, explanatory and quantitative approaches have been adopted, complemented with the analysis of a case study. As a result, it is concluded that there is a need to socialize this system with companies in the sector, based on the administrative and financial benefits obtained.

Keywords:

Financial administration, Commercial management, Decision making, Accounting-financial management.

INTRODUCCIÓN

La sostenibilidad de las empresas en los mercados depende en gran medida de la pertinencia en la toma de decisiones por parte de sus administradores. Esto implica que las organizaciones deben reaccionar estratégicamente para mantener su competitividad, lo que requiere la adopción de sistemas de gestión que proporcionen una base sólida para la toma de decisiones. En este contexto, la presente investigación se centra en el sistema de gestión contable-financiero como una herramienta clave para la eficiencia empresarial.

Este estudio aborda aspectos generales relacionados con la función de la contabilidad financiera, el control y la contabilización de mercaderías en pequeñas y medianas empresas (Pymes) dedicadas a la comercialización de derivados lácteos en la región Sierra del Ecuador. Cabe destacar que Ecuador es un país predominantemente agrícola y productor de bienes agroalimentarios, donde la producción de leche y sus derivados ha mostrado una tendencia creciente en los últimos años.

El desarrollo y la evolución de las producciones agroalimentarias han favorecido la proliferación de Pymes en todo el Ecuador, con una mayor concentración en la región Sierra Andina.

Esta investigación surge de la necesidad de dotar a estas empresas de herramientas de gestión que faciliten una toma de decisiones más acertada, así como la mejora en los controles y la administración financiera.

Cabe destacar que, en la revisión de la literatura, no se han identificado estudios enfocados específicamente en las Pymes ecuatorianas de este sector, lo que evidencia un vacío teórico-práctico en su desarrollo empresarial. A nivel nacional, muchas micro y pequeñas empresas (MYPES) no reconocen la importancia de una adecuada gestión contable. Esta informalidad administrativa limita sus oportunidades de crecimiento y expansión, ya que impide contar con información clave para la toma de decisiones, así como para la evaluación de costos y rendimientos operacionales (Castaño et al., 2017).

El reconocimiento de la necesidad de desarrollar este estudio surge a partir de un diagnóstico preliminar. Los resultados evidencian un marcado empirismo en la gestión empresarial de estas Pymes, especialmente en el control contable y financiero, el cual se limita a la simple existencia de libros de ingresos y egresos. Procesos fundamentales, como el pago a empleados y el cumplimiento de obligaciones tributarias, se realizan en función de las ventas mensuales, sin un análisis estructurado del capital disponible o del monto total de adeudos. En consecuencia, la ausencia de estudios financieros adecuados impide una toma de decisiones precisa y estratégica. Estos y otros aspectos problemáticos se detallan a lo largo del artículo.

Ante esta realidad, se hace imprescindible el diseño, validación e implementación de un sistema contable adaptado a las necesidades de estas Pymes. Dicho sistema debe permitir un control eficiente de las operaciones comerciales, prevenir sanciones derivadas de la falta de registros contables en la declaración de impuestos y garantizar el

cumplimiento de las obligaciones ante el Ministerio de Trabajo y el Seguro Social, entre otros requisitos legales. En este contexto, el problema central que se aborda es la carencia de un sistema de gestión contable-financiero que facilite el control, el análisis del desempeño empresarial y una toma de decisiones más acertada en la administración de estas Pymes.

La contabilidad, al proporcionar información real y confiable, se caracteriza por su precisión, manejabilidad y facilidad de interpretación. Este reflejo fiel de la realidad empresarial constituye la base para una toma de decisiones efectiva. Su impacto es significativo, ya que influye en la definición de qué hacer, quién lo ejecutará, cuándo, dónde y cómo se llevará a cabo cada acción. En este sentido, la información contable resulta fundamental, pues a través de los estados financieros básicos, gerentes y administradores pueden identificar fortalezas y debilidades dentro de la empresa, permitiéndoles tomar decisiones estratégicas para optimizar su gestión.

Sin embargo, no basta con contar con un sistema contable-financiero; es igualmente crucial garantizar el cumplimiento de los principios y normas contables generalmente aceptadas. Estas directrices sirven como criterios de referencia que permiten comparar información contable entre diferentes períodos o con otras empresas del mismo sector. Además, al estar alineada con estándares contables reconocidos, la información financiera adquiere mayor confiabilidad y utilidad en la toma de decisiones.

MATERIALES Y MÉTODOS

Se emplean diversos métodos de análisis y síntesis bibliográfica, tanto de fuentes estructuradas como no estructuradas, lo que permite comprender y contextualizar las mejores prácticas y el estado del arte en el campo de estudio. Asimismo, se aplica el método histórico-lógico para interpretar la realidad actual a partir de las tendencias y cambios históricos en el ámbito comercial. También se recurre al método de las contradicciones dialécticas, el cual permite identificar la génesis y las raíces del problema mediante el análisis de juicios contradictorios expresados en formulaciones abstractas y propiedades objetivas que pueden ser afirmadas o negadas. A través de este proceso de interacciones y transformaciones dialécticas, es posible reevaluar la validez de estos juicios en función de la realidad.

Además, se incorporan métodos empíricos fundamentados en herramientas de gestión informacional, registro y análisis, como la observación científica, la encuesta y la entrevista. Se emplea el método inductivo-deductivo para establecer relaciones entre el estudio y hechos particulares en contextos interdisciplinarios, transitando de lo general a lo particular mediante el enfoque deductivo, y de lo particular a lo general mediante el enfoque inductivo. Finalmente, el método sintético se aplica al integrar elementos dispersos -en este caso, disciplinas de diferentes áreas del conocimiento- con el propósito de estudiarlos de manera holística y comprender su interrelación en el objeto de estudio.

RESULTADOS-DISCUSIÓN

El crecimiento empresarial desempeña un papel fundamental en las pequeñas y medianas empresas, especialmente

en un mundo globalizado donde constantemente surgen nuevas estrategias de desarrollo alineadas con sus modelos de gestión. Por esta razón, las empresas deben considerar el crecimiento empresarial como un factor clave para su sostenibilidad y competitividad. Este crecimiento puede darse de dos maneras: interno, a través de inversiones productivas dentro de la empresa, y externo, mediante la adquisición o fusión con otras compañías.

Según Plaza (2017), en Ecuador existe un plan contable estructurado al que deben acogerse diversas entidades sujetas a vigilancia y control. Entre ellas se encuentran compañías anónimas, limitadas, en comandita por acciones, de economía mixta, sucursales extranjeras, bolsas y casas de valores, administradoras de fondos de inversión y empresas calificadoras de riesgos. De igual manera, este marco regulatorio aplica al sistema financiero, incluyendo bancos privados y estatales, compañías financieras, intermediarias financieras, aseguradoras, almacenadoras, empresas de arrendamiento mercantil y emisoras de tarjetas de crédito (Enderica et al. 2018; Castro, 2019).

El crecimiento empresarial puede manifestarse de diversas maneras, no solo a través del crecimiento interno o externo, sino también en función del tamaño y la antigüedad de la empresa. Sin embargo, esto no implica que solo las empresas consolidadas puedan expandirse, ya que incluso una empresa nueva puede experimentar un crecimiento acelerado. En este sentido, las diferencias de tamaño observadas en el mercado empresarial suelen ser temporales, dado que cada empresa atraviesa distintos procesos de ajuste hasta alcanzar su tamaño óptimo (Vega, 2018; Eyzaguirre, 2019).

Valencia (2018) señala que, en la provincia de Manabí, uno de los problemas persistentes en el ámbito empresarial es la falta de eficiencia y eficacia en el desarrollo de actividades y el cumplimiento de metas y objetivos. Esta situación, presente desde hace años, se debe en gran medida a la insuficiencia de conocimientos en el área contable. Aspectos fundamentales como el registro cronológico en el libro diario, los ajustes contables y la elaboración de la hoja de trabajo resultan esenciales para la correcta formulación del balance general y el estado de resultados, permitiendo así generar información confiable para la interpretación de los estados financieros y la toma de decisiones adecuadas.

En este contexto, el principal objetivo de la investigación fue analizar la implementación de la gestión contable y su impacto en el crecimiento empresarial. En muchas ocasiones, las empresas no establecen una organización financiera eficiente, lo que provoca deficiencias en la información contable y desorganización en sus procesos. Por esta razón, se consideró fundamental profundizar en esta problemática, con el propósito de obtener conclusiones que permitan el desarrollo de nuevas estrategias y propuestas de mejora para optimizar la gestión empresarial (Alvarado, 2013).

Impacto de la gestión contable en el crecimiento empresarial

El diseño y desarrollo de un modelo de gestión contable no se limita a la simple creación y entrega de una herramienta desde una perspectiva tecnocrática. Esta visión

no responde adecuadamente a las necesidades de las Pymes, ya que no considera un enfoque sistémico en el que el proceso contable-financiero atraviesa y se integra con el resto de los procesos empresariales. Además, la administración del proceso contable en función de la toma de decisiones, así como la integración de la gestión administrativa y financiera dentro de la planificación estratégica, son aspectos fundamentales que deben abordarse para ofrecer una solución efectiva al problema.

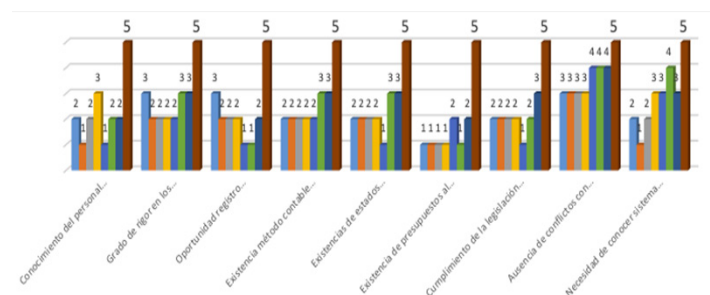
La aplicación del diseño, validación e implementación de este modelo en una Pyme dedicada a la distribución de derivados lácteos ha sido analizada en un estudio de campo realizado por Gaibor y Salazar (2015). Los resultados obtenidos evidencian la viabilidad de la herramienta y sugieren su posible extensión a otras Pymes de características similares, promoviendo así la socialización del sistema de gestión contable-financiero.

Desde la perspectiva de este equipo de investigación, es imprescindible explorar previamente las particularidades de cada Pyme para adaptar el sistema de gestión contable-financiero a su contexto específico. Asimismo, se recomienda la implementación de programas de capacitación a través de talleres, conferencias y clases dirigidas a los responsables del proceso. Es importante destacar que el sistema de gestión contable no está exclusivamente dirigido a los encargados del área contable-financiera, sino a todos los colaboradores de la empresa. Esto exige una adecuación del lenguaje y la comprensión de los aspectos contables y financieros, de manera que cada miembro del equipo conozca sus funciones y responsabilidades dentro de la organización.

Diagnóstico a Pymes y resultados

Este diagnóstico se construye a partir de la combinación de diversos instrumentos, como encuestas, entrevistas a directivos, personal de las Pymes y actores externos, así como el uso de fichas de observación. En cuanto a las encuestas diseñadas, la Figura 1 presenta el comportamiento de las variables analizadas en cada Pyme evaluada, considerando una muestra de siete empresas.

Fig 1: Resultados del diagnóstico



Fuente: Elaboración propia.

En relación al conocimiento que posee el personal de las PYMES sobre los principios básicos de la administración financiera, se observa que no se encuentran evidencias del dominio de la gestión contable ni de la administración

dentro de las funciones y competencias de los cargos específicos.

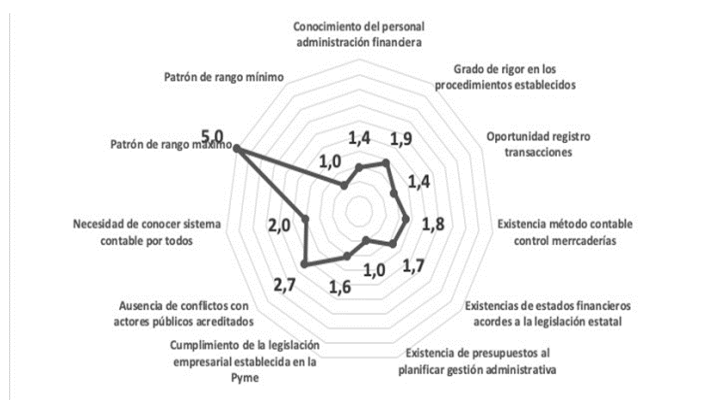
Este fenómeno, que forma parte del proceso de gestión del talento humano, dificulta una correcta selección y reclutamiento de personal. Además, no se encuentran definidos los perfiles de los cargos ni los expedientes con las acreditaciones necesarias para ocupar estas posiciones.

Tampoco se demuestra un enfoque profesional adecuado al cumplir con los procedimientos contables establecidos por la ley, ni se evidencia la aplicación de los principios y normas contables generalmente aceptadas. En las entrevistas realizadas, no se detecta un interés en dominar ni respetar estas normativas. Como resultado, los registros de las transacciones son poco oportunos, el control de las mercaderías carece de un método contable adecuado, y los estados financieros son prácticamente inexistentes, sin cumplir con los requerimientos establecidos por la legislación nacional.

Un aspecto que pone de manifiesto la falta de enfoques administrativos-financieros es la ausencia de presupuestos en la planificación, sumado al bajo cumplimiento de los procesos empresariales conforme a la legislación vigente. Se observan conflictos con los responsables del control público, mientras que, por otro lado, se percibe una insuficiente motivación para reconocer la importancia del sistema de gestión contable en las PYMES encargadas.

Este desglose de variables por cada Pyme permite visualizar el estado global de cada una a través del gráfico de araña que se presenta en la Figura 2. Cabe resaltar que, con un valor máximo de 5 puntos, la media general obtenida es de 1,79, lo que apenas alcanza los 2 puntos. Estos resultados subrayan la necesidad urgente de implementar herramientas y servicios de asesoría integral para las PYMES encargadas.

Fig 2: Situación de las PYMES responsables de la distribución de derivados lácteos en cuanto a su desempeño contable y financiero



Fuente: Elaboración propia.

DISCUSIÓN

Impacto de la gestión contable en el crecimiento empresarial en Ecuador.

Se considera que los factores contables y organizacionales constituyen una base teórica esencial para abordar los

desafíos que enfrentan los contadores administrativos en el siglo XXI. Es innegable que la contabilidad gerencial y los sistemas de medición del desempeño han evolucionado significativamente, transformando la estructura y los procesos organizacionales. Además, han logrado una mayor aceptación entre los actores internos, permitiendo optimizar la toma de decisiones y mejorar el rendimiento empresarial (Abdou et al. 2022).

Este campo de estudio ha experimentado un cambio sustancial tanto en la teoría como en la práctica, impulsado por las nuevas tecnologías. La incorporación del análisis de datos en la contabilidad está ganando relevancia, ya que permite fortalecer la generación de valor dentro de las organizaciones.

La evolución en las prácticas contables y en el control de gestión, junto con la implementación de metodologías innovadoras como la gestión y el costeo basado en actividades, el costeo objetivo y los sistemas de medición del desempeño, requieren una mayor exploración, especialmente en los países en desarrollo. En este sentido, es fundamental profundizar en estos enfoques durante el siglo XXI, ya que aportan ventajas competitivas en la gestión contable. La orientación hacia una gestión basada en el valor contribuye a la toma de decisiones estratégicas que favorecen el rendimiento financiero a largo plazo.

En este contexto, es fundamental considerar las heurísticas cognitivas y los sesgos asociados, ya que pueden influir significativamente en los juicios relacionados con la selección y evaluación de decisiones de inversión durante y después del proceso de auditoría.

El crecimiento empresarial se alcanza cuando las compañías tienen acceso a mecanismos que les permitan expandirse en los mercados, como la asociatividad empresarial, la comercialización, la promoción de exportaciones y el manejo estratégico de la información. Estos elementos pueden potenciarse con una gestión y dirección empresarial eficientes, donde la planificación de actividades y recursos sea estructurada, se establezca una organización funcional adecuada y se implementen estrategias que favorezcan la evolución del negocio. Todo ello contribuye a una mejor toma de decisiones, facilitando la coordinación de los diversos elementos empresariales y el control continuo de los recursos.

Las empresas representan una de las principales fuentes de ingresos para los diferentes agentes económicos. En términos generales, generan recursos para el Estado a través del pago de impuestos, proporcionan utilidades a los accionistas o propietarios y, al mismo tiempo, contribuyen a los ingresos de las familias mediante la generación de empleo (Eyzaguirre, 2019; Gaibor y Salazar, 2015).

Según Márquez (2021), muchas empresas presentan debilidades estructurales debido a la falta de herramientas que faciliten la formulación de estrategias orientadas a su proyección en el mediano y largo plazo, evidenciando una ausencia de planificación efectiva. En este sentido, Erazo et al. (2019) afirman que "la gestión contable exitosa de una empresa sólo puede lograrse mediante el cumplimiento del marco normativo vigente que sea aplicable a la entidad". (p. 35)

Para garantizar la estabilidad económica y la salud financiera de una organización, es fundamental analizar el historial de acciones previas y tomar decisiones basadas en información confiable. Por esta razón, resulta imprescindible la implementación de un plan estratégico que optimice la gestión contable. Es importante reconocer que la medición de procesos es un componente esencial del crecimiento empresarial y forma parte del ciclo de mejora continua. Sin embargo, el control de estos procesos por sí solo no genera valor si no está respaldado por objetivos claros y una planificación adecuada.

La mejora de los procesos comerciales requiere la formulación de un plan estratégico con objetivos bien definidos. Dichos objetivos permitirán establecer mecanismos de evaluación y control, utilizando la medición de procesos como una herramienta clave para verificar datos, transformarlos en información relevante y, en consecuencia, diseñar estrategias que impulsen el desarrollo organizacional.

Elaborar un sistema contable enfocado en una administración financiera eficiente implica analizar los factores clave que afectan a la Pyme, para disponer de información precisa sobre sus operaciones comerciales y tomar decisiones oportunas y adecuadas. Los objetivos establecidos incluyen diseñar e implementar un sistema de procedimientos contables que proporcione información actualizada y relevante para la toma de decisiones en la gestión financiera.

Asimismo, se debe definir los procedimientos a aplicar y desarrollar en este tipo de PYMES, garantizando controles adecuados para la obtención de información oportuna. Es fundamental socializar con el propietario y los empleados los procedimientos del sistema contable, considerado como un cambio organizacional en la forma de pensar y actuar en relación con la gestión contable y administrativa. También se debe visualizar la importancia de la información proporcionada por el sistema contable para la administración financiera.

Para que las PYMES encargadas cuenten con un adecuado funcionamiento administrativo, contable y financiero, deben implementar un plan de cuentas que permita clasificar sistemáticamente sus elementos según su naturaleza patrimonial, financiera y económica, con una codificación apropiada.

Este constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas del libro mayor, así como de las subcuentas aplicables a una entidad específica, con su correspondiente denominación y código.

El plan de cuentas se diseña con el propósito de obtener la mayor cantidad de información posible para conocer la distribución del Activo, Pasivo, Patrimonio y el resultado del ejercicio económico de la empresa. El caso de estudio se centra en una Pyme dedicada a la compra-venta de una variedad de quesos, por lo que su plan de cuentas corresponde al de una empresa comercial.

La estructura del plan de cuentas está organizada por grupos, abarcando el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos, gastos y cuentas de orden. Dentro del activo, se incluye el activo corriente, cartera de productos y políticas contables, con un enfoque particular en el arqueo de la

caja chica en las cuentas de orden. El procedimiento para el control interno de bancos y las cuentas por cobrar, así como sus respectivos procedimientos, también están redactados. Además, se establecen los procedimientos para las compras e inventarios, así como para los activos no corrientes, como la propiedad, planta y equipo. Finalmente, se definen los procedimientos relacionados con las cuentas y documentos por pagar, y las ventas.

Además de estos procedimientos, se hace necesaria la interpretación y comunicación de la información contenida en los estados financieros, lo que requiere la determinación de los indicadores de análisis financiero, tales como los de liquidez, endeudamiento, rentabilidad e índices específicos a calcular según el caso de estudio. En este apartado, se hace especial énfasis en la capacitación y asesoría a la gerencia de la Pyme, con el objetivo de transferir la habilidad de analizar adecuadamente los valores reflejados en los estados financieros.

CONCLUSIONES

Con base en los objetivos establecidos en este artículo, se concluye que:

Se ha valorado un sistema de gestión contable-financiero que permite el control y análisis del desempeño, así como una toma de decisiones administrativas acertada. Se valida la factibilidad de este sistema de gestión contable en la Pyme encargada de la distribución de derivados lácteos, utilizada como caso de estudio.

Además, se fundamenta el sistema de gestión contable mediante el análisis y la adopción de las mejores prácticas y el estado del arte a nivel nacional e internacional, en el marco de la legislación vigente. Finalmente, se sugiere la socialización de este sistema de gestión contable a PYMES de características similares, con el fin de mejorar su competitividad a través de decisiones administrativas más acertadas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abdou, D. M. S., Halim, Y., Hamdy, H., y ElDeeb, S. M. (2022). Enterprise Risk and Accounting Management: The Case of Egyptian Hospitality Industry. En: In book. *21st Century Strategic Management Accounting and Performance Measurement Systems* (pp.352-393) Publisher: India: I.K. International Pvt. Ltd. https://www.researchgate.net/publication/365872950_Enterprise_Risk_and_Accounting_Management_The_Case_of_Egyptian_Hospitality_Industry.
- Alvarado, E. (2013). *Diseño de un manual de procedimientos contables para el área financiera de la micro empresa de comidas típicas Jean Pierre de la ciudad de Portoviejo*. (Tesis grado). Universidad Técnica de Manabí.

- Castaño Ríos, C. E., Zamarra Londoño, J. E., y Salazar Jiménez, E. J. (2017). Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del oriente antioqueño. *ESCENARIOS: empres-territorio*, 6(8), 103-132. https://www.researchgate.net/publication/328193983_Caracterizacion_de_la_gestion_contable_y_financiera_en_Mipymes_del_Oriente_de_Antioquia_Colombia.
- Castro Gamero, D. L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte*. [Tesis de Grado, Universidad de Piura].
- Enderica, O., D'armas, M., Bermeo, R., López, M., Tinoco, E., y Carrión, G. (2018). Buen liderazgo, una experiencia en el crecimiento empresarial de las PYME. *Espacios*, 39(42), 4.
- Erazo, J., Narváez, C., y Quizhpi, R. (2019). La gestión contable de las empresas comerciales en el marco de las NIIF para PYMES MES. *Rev. Arbitrada Interdisciplinaria koinonia*, 4(2), 265-298. <https://fundacionkoinonia.com.ve/ojs/index.php/revistakoinonia/article/download/475/pdf>.
- Eyzaguirre Rodríguez, J. A. (2019). *Estrategias de crecimiento empresarial para el posicionamiento de oso food truck en la ciudad de Chiclayo-2018*. (Tesis de Grado). Universidad Señor de Sipán. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USSS_7c23f7a0da2b9f2ff0e00eb0bb042324/Description.
- Gaibor, V. J. P., y Salazar, G. R. J. (2015). *Sistema Contable para el mejoramiento de la administración financiera de la distribuidora autorizada la Floral en la ciudad de Quito provincia de Pichincha año 2013*. Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CP. (Tesis de Grado). Universidad Estatal Bolívar, Ecuador]. <https://dspace.ueb.edu.ec/server/api/core/bitstreams/4be4f90a-91d3-48c7-992b-5ebcbfc1a029/content>
- Márquez, G. (2021). Importancia del modelo de gestión contable para el control de las entidades económicas. *Rev. Universidad y Sociedad*, 13(1), 51-58. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v13n1/2218-3620-rus-13-01-51.pdf>.
- Plaza, V. S. (2017). La contabilidad de la gestión en Ecuador. En: Lizcano Álvarez (Coord.). *La contabilidad de gestión en Latinoamérica* pp. 109-125). Ediciones AIC_AECA. <http://www.observatorio-iberoamericano.org/libro%20-%20la%20contab%20degestio%C3%B3n%20n%20latinoam%C3%A9rica/ecuadopr.htm>.
- Valencia Serna, F. A. (2018). *Nuevo modelo de gestión contable y financiera: cartilla para el aprendiz*. Géminis S.A.S.
- Vega Polo, S. A. V. (2018). *La gestión del conocimiento y su relación con el crecimiento empresarial de las mipymes exportadoras del sector calzado de la ciudad de Trujillo*. (Tesis de Maestría). Universidad César Vallejo.

