

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

**TÍTULO:**

**Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos  
contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del  
Guayas, en el año 2022**

**AUTORA:**

**Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria**

**Modalidad: en línea**

**TUTORA:**

**MSc. Salazar Torres, Patricia María Cpa**

**Guayaquil, Ecuador**

**16 de junio del 2023**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

### **Certificación**

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria**.

### **TUTORA:**



Firmado digitalmente por  
**PATRICIA MARIA  
SALAZAR TORRES**

f. \_\_\_\_\_  
MSc. Salazar Torres, Patricia María Cpa

### **DIRECTORA DEL PROGRAMA**

0917959462  
**MARIA MERCEDES  
BAÑO HIFONG**  
f. \_\_\_\_\_

Firmado digitalmente por  
0917959462 MARIA  
MERCEDES BAÑO HIFONG  
Fecha: 2023.07.20  
11:34:31 -05'00'

Ph. D. María Mercedes Baño Hifong, Ec.

Guayaquil, a los 16 días del mes de junio del año 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

## **Declaración de Responsabilidad**

**Yo, Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth**

### **DECLARO QUE:**

El Trabajo de Titulación **Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022**, previa a la obtención del Título de: **Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 16 días del mes de junio del año 2023

f.



Firmado electrónicamente por:  
**LINDA LILIBETH**  
**LECARO LEON**

---

**CPA. Lecaro León, Linda Lilibeth**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

## **Autorización**

**Yo, Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la Institución del Trabajo de Titulación: **Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 16 días del mes de junio del año 2023



Firmado electrónicamente por:  
**LINDA LILIBETH  
LECARO LEON**

f.

---

**CPA. Lecaro León, Linda Lilibeth**

# Reporte Urkund

secure.orkund.com/old/view/163214800-940577-142267#BcExDoAgEATAv1BvzN3ChchXjIUhaiikoTT+3Zk3PDPUTT00QFdQQAUJRjCBBjqYwbIjzH6PfvVzjHaGkouomDg9pyRRLbp9Pw==

**JRKUND**

**Documento:** [TT Linda Lilibeth Lecaro Leon.docx](#) (D170757163)

**Presentado:** 2023-06-16 11:53 (-05:00)

**Presentado por:** linda.lecaro@cu.ucsg.edu.ec

**Recibido:** patricia.salazar02.ucsg@analysis.orkund.com

**Mensaje:** TT Linda Lecaro Leon [Mostrar el mensaje completo](#)

2% de estas 61 páginas, se componen de texto presente en 6 fuentes.

**Lista de fuentes Bloques**

Porcentaje	Detalle	Acción
100%	Menos de 25 años Entre 25 y 35 años Entre 36 y 45 años Más de 45 años 0.1867704280155642 0.4669	<input type="checkbox"/>
100%	Pésima Mala Regular Buena Excelente 7.3929961089494164E-2 0.17898832684824903 0.1945525291828	<input type="checkbox"/>
<b>Fuentes alternativas</b>		
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / D14980548	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / D14980528	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / D13433654	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / D14928127	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA / D13671341	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	<a href="https://www.jezi-audidores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2023Orellana">https://www.jezi-audidores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2023Orellana</a>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Fuentes no usadas</b>		

0 Advertencias. Reiniciar Compartir

100% #1 Activo Archivo de registro Urkund: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil / D170516766 100%

Portada UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
POSGRADO

Portada UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
POSGRADO

## TUTOR(A)



Firmado electrónicamente por:  
**PATRICIA MARIA  
SALAZAR TORRES**

f. \_\_\_\_\_

MSc. Salazar Torres, Patricia María Cpa

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por haberme dado la fortaleza y constancia para iluminar mi camino, por brindarme la sabiduría de permitirme crecer profesionalmente.

A mi familia que son el pilar fundamental, que me motivan constantemente para alcanzar mis anhelos propuestos.

Agradezco a las personas que han tenido la amabilidad de colaborar en las entrevistas planteadas, con el fin de compartir conocimientos, aquellos que me asesoraron y aportaron con sus experiencias para realizar este trabajo.

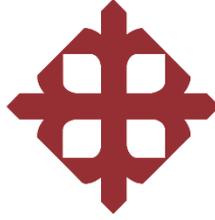
Mi agradecimiento a la Universidad de Católica Santiago de Guayaquil que me brindo la oportunidad a realizar mis estudios de Maestría en Contabilidad y Auditoría, A sus docentes y revisores, y a mi tutora.

**Linda Lilibeth**

## **Dedicatoria**

A Dios por ser mi fortaleza y mi guía en cada momento de mi vida  
A mi querida madre Brígida Brigitte León Espinoza, por ser una mujer ejemplar  
que me demostró que con dedicación y esfuerzo se llega a la meta propuesta.

**Linda Lilibeth**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

**Tribunal de Sustentación**

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**



Firmado electrónicamente por:  
MARIA BELEN SALAZAR  
RAYMOND

f. \_\_\_\_\_

Mgs. María Belén Salazar Raymond, Ing.

**TUTORA**



Firmado electrónicamente por:  
PATRICIA MARIA  
SALAZAR TORRES

f. \_\_\_\_\_

MSc. Patricia María Salazar Torres, Cpa.

**REVISOR**

Firmado digitalmente  
por SAID VICENTE DIEZ  
FARHAT  
Fecha: 2023.07.14  
21:44:44 -05'00'

f. \_\_\_\_\_

Ph.D. Said Diez Farhat, Ing.

## Índice General

Agradecimiento.....	VI
Dedicatoria.....	VII
Índice General.....	IX
Lista de Tablas.....	XII
Lista de Figuras.....	XIII
Lista de Anexos.....	XIV
Resumen.....	XV
Capítulo I. Introducción.....	2
Antecedentes.....	2
Definición del Problema.....	5
Propósito de la Investigación.....	7
Significancia de la Investigación.....	7
Naturaleza de la Investigación.....	8
Preguntas de la Investigación.....	9
Hipótesis.....	9
Marco Conceptual Contabilidad.....	10
Clasificación de la contabilidad.....	10
Ciclo contable.....	11
Plan de cuentas.....	11
Procedimientos contables.....	12
Ventajas y desventajas del proceso contable.....	12
Pasos del proceso contable.....	13
Técnicas y herramientas para procedimientos contables.....	13
Documentos contables.....	14
Libro diario.....	14
Libro mayor.....	15
Estado de situación o balance general.....	15
Estado de resultado.....	15
Propuesta metodológica.....	16
Definición de Términos.....	16
Supuestos.....	17
Limitaciones.....	18
Delimitaciones.....	18
Capítulo II. Revisión de Literatura.....	19
Marco Contextual.....	19
Marco Legal / Marco Normativo Constitución del Ecuador.....	22
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	22
Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC).....	23
Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria.....	23
RESOLUCIÓN No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01.....	23
RESOLUCIÓN No. SC.ICI.DCCP. G.14.003.....	24
Marco Teórico.....	25
Teoría de la contabilidad.....	25
Teoría de reingeniería de procesos.....	28

Capítulo III. Metodología de la Investigación .....	30
Diseño Metodológico.....	30
Tipo de Investigación.....	30
Enfoque de Investigación.....	31
Operacionalización de las Variables .....	31
Instrumentación.....	35
Validez y Confiabilidad .....	35
Población.....	37
Muestra .....	37
Muestreo .....	37
Capítulo IV. Análisis y Discusión	
Recolección y Registro de datos.....	38
Consentimiento Informado .....	38
Análisis e Interpretación de los datos	
Resultados de la encuesta .....	38
Datos Generales .....	38
2. ¿Cuál es su género?.....	39
3. ¿En qué área trabaja actualmente?.....	40
4. ¿Cuánto tiempo ha trabajado en el sector de la construcción? .....	40
5. ¿Cuántas personas trabajan en la empresa donde labora actualmente? .....	41
Gestión financiera y contable.....	42
2. ¿Cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable? .....	42
3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?.....	43
4. ¿Con qué frecuencia presenta su empresa los estados financieros?.....	44
5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa? .....	45
Procesos contables actuales.....	46
7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad? .	46
8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa? .....	47
Manual de procedimientos .....	48
10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables? .....	48
11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresaayudaría a una mejor toma de decisiones? .....	49
Veracidad de información.....	50
13. ¿Cuál es su opinión sobre la importancia de contar con una auditoríaexterna en la empresa? .....	51
Estrategias de mejora de gestión financiera .....	51
15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidadfinanciera de la empresa?.....	52
Procesos contables nuevos.....	53
17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevosprocedimientos contables en la empresa?.....	54
18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?.....	54
19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables en la empresa?.....	55
20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?.....	56
Análisis general de la encuesta .....	57

Resultados de la entrevista.....	58
1. ¿Cuáles son los principales procedimientos contables que se utilizan en la empresa? .....	58
2. ¿Quién es el responsable de llevar a cabo estos procedimientos contables?.....	59
3. ¿Existe una política específica para la aplicación de los procedimientos contables? .....	59
4. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los empleados sobre los procedimientos contables?.....	60
5. ¿Cuáles son los principales problemas que se encuentran al implementar los procedimientos contables?.....	60
6. ¿Cómo se documentan los procedimientos contables?.....	61
7. ¿Existe alguna forma de controlar el cumplimiento de los procedimientos contables?.....	61
8. ¿Cuáles son los principales beneficios que la empresa ha obtenido al implementar los procedimientos contables? .....	62
9. ¿Se realizan auditorías periódicas para verificar el cumplimiento de los procedimientos contables?.....	62
10. ¿Se han implementado sistemas informáticos para facilitar la aplicación de los procedimientos contables?.....	63
Análisis general de la entrevista.....	63
Discusión.....	66
Capítulo V. Propuesta .....	68
Tema .....	68
Objetivos Objetivo general .....	68
Objetivos específicos .....	68
Descripción de la propuesta .....	68
Estrategias de implementación.....	86
Cronograma de actividades.....	86
Capítulo 5: Conclusiones y Recomendaciones .....	88
Conclusiones.....	88
Recomendaciones .....	89
Referencias.....	91

## Lista de Tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables .....	32
Tabla 2 Cuadro comparativo de instrumentos.....	36
Tabla 3 Criterio del juicio de expertos.....	36
Tabla 4 Matriz de hallazgos.....	65
Tabla 5 Diagrama de Gantt.....	87

## Lista de Figuras

Figura 1 Sector empresarial 2022 .....	20
Figura 2 Edad .....	39
Figura 3 Género.....	39
Figura 4 Área de trabajo .....	40
Figura 5 Tiempo de trabajo en el sector.....	41
Figura 6 Cantidad de trabajadores .....	41
Figura 7 Gestión financiera adecuada.....	42
Figura 8 Problemas de gestión financiera y contable.....	43
Figura 9 Desafíos recientes.....	44
Figura 10 Revisión de estados financieros.....	44
Figura 11 Eficiencia en la gestión de recursos financieros .....	45
Figura 12 Identificación de los procesos contables.....	46
Figura 13 Actualización de los procedimientos contables .....	47
Figura 14 Diseño de procedimientos contables.....	47
Figura 15 Manual de procedimientos contables.....	48
Figura 16 Importancia del manual de procedimientos contables .....	49
Figura 17 Mejora en la toma de decisiones.....	49
Figura 18 Aspectos que deben mejorar.....	50
Figura 19 Importancia de auditoría externa .....	51
Figura 20 Medidas necesarias de transparencia .....	52
Figura 21 Estrategias de rentabilidad financiera .....	52
Figura 22 Herramientas contables .....	53
Figura 23 Implementación de nuevos procedimientos contables .....	54
Figura 24 Tipo de capacitación.....	55
Figura 25 Aplicación de los nuevos procesos contables .....	56
Figura 26 Factores de evaluación .....	56

## **Lista de Anexos**

Anexo A Cuestionario de encuesta .....	98
Anexo B Cuestionario de entrevista .....	104
Anexo C Consentimiento informado .....	105
Anexo D Certificado de validez del instrumento .....	106

## Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo desarrollar una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas. La metodología que se empleó se basó en un diseño no experimental de corte transversal, investigación básica y descriptiva, de enfoque mixto, mientras que los instrumentos de la encuesta y entrevista se aplicaron a 257 trabajadores y tres gerentes constructoras. Los resultados indicaron que los principales problemas que enfrentan son la falta de registro contable adecuado y de monitoreo de gastos, los desafíos que atraviesan son los cambios en las leyes y regulaciones fiscales, así como el control de costos y gastos. Asimismo, se identificó que no existe una política específica para aplicar los procedimientos contables ni un manual de procesos para la contabilidad, siendo la resistencia al cambio, la comprensión del personal y el mantener la precisión de los registros contables uno de los inconvenientes prioritarios para implementar los procedimientos contables. La propuesta consistió en diseñar un manual de procedimientos contables que contiene las políticas, procesos, flujograma y asientos contables de las actividades fundamentales. Se concluyó que los procedimientos contables son de gran importancia, dado que ayudan a las organizaciones a obtener información financiera precisa y oportuna.

**Palabras claves:** Propuesta metodológica; Procedimientos contables; MIPYMES; Sector de la construcción; Manual de procedimientos; Políticas contables.

## **Capítulo I. Introducción**

### **Antecedentes**

La implementación de procedimientos contables adecuados es una preocupación importante para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) del sector de la construcción en la provincia del Guayas, ya que la falta de una gestión contable efectiva puede generar problemas financieros y administrativos significativos. Bajo esa premisa, los siguientes antecedentes proporcionan un contexto del fenómeno de investigación.

Autores como Cabrera et al. (2021) encaminaron una investigación en Cuba con el objetivo de ejecutar un manual de procedimientos contables en una empresa cubana. La metodología se basó en un enfoque mixto, con el uso de métodos teóricos como la revisión histórica y técnicas como la observación, la entrevista y la encuesta, a fin de diagnosticar la situación de la empresa e identificar deficiencias. La población consistió en especialistas y contadores, así como se consideró al director de Capital Humano de la empresa. Los resultados señalaron que el 70% de los trabajadores conoce que existe un manual de procedimientos, pero que se encontraba desactualizado (100%). Además, el 74% opinó que un manual ayudaría a una mejor toma de decisiones. Entre los problemas evidenciados se encontró que el manual actual no contaba con objetivos, documentación primaria y ni responsabilidades ni las funciones del área contable. A partir de estos datos, se definió la estructura del manual, compuesto por objetivos, alcance, usos y contenido, registro contable, control interno, modelaje y datos de uso obligatorio.

En Perú, Custodio (2020) desarrolló una investigación con el objetivo de analizar los procedimientos contables y su beneficio para la toma de decisiones para un grupo empresarial. El diseño de la investigación fue descriptiva, no experimental y transversal con uso del método inductivo. La población se conformó por 112 establecimientos, sin embargo, la muestra final fue de 42, los datos se recogieron por medio de la entrevista y la encuesta al personal administrativo y contable. Los resultados revelaron que el registro contable y económico no se ha llevado

adecuadamente, ya que la tasa de registro era del 23% del comprobante de diario, 31% de las órdenes de pedidos, 36% de notas de entrega de mercancía y 43% de las órdenes de compra. Asimismo, se halló que al año desarrollan alrededor de siete procesos productivos continuos y cíclicos, por lo que al haber documentación faltante se dificulta evaluar la operatividad empresarial. Se concluyó que, para obtener mejores resultados, se deben establecer procedimientos específicos para el informe de operaciones que se respalden en la documentación, de manera que haya información más precisa de la rentabilidad corporativa.

La investigación de Arguello et al. (2020) se desarrolló debido a la ausencia de un método de gestión contable-financiero, y tuvo el objetivo de validar un sistema que facilite los procedimientos contables para empresas pequeñas y medianas de Ecuador. El diseño de la investigación se basó en un estudio descriptivo y de revisión, utilizando como fuentes de información estudios exploratorios, descriptivos, explicativos y de casos a fin de construir una propuesta teórica que sirviera como base para el desarrollo del sistema de gestión contable-financiero. Los resultados indican que el personal de las MIPYMES no tiene un conocimiento adecuado de los principios básicos de administración financiera, lo que impide una selección y reclutamiento adecuado del personal. La oportunidad en el registro de las transacciones, el control de las mercaderías y la elaboración de estados financieros también fueron deficientes. Asimismo, se concluyó que el sistema es aplicable y útil para empresas pequeñas y medianas en Ecuador, ya que se adapta a sus necesidades y limitaciones.

Orellana et al. (2019) efectuaron una investigación de los procedimientos contables y tributarios en una empresa lojana con el objetivo de mostrar que, mediante la aplicación de procesos estandarizados de acuerdo con las normas existentes y con los principios teóricos de la contabilidad, es posible encontrar soluciones a problemas relacionados con el costo operativo y las utilidades de la empresa. La metodología aplicada fue de un enfoque mixto y diseño descriptivo, explicativo y transversal. Se utilizaron el análisis documental y encuestas como técnicas de recolección de datos, por un lado, la población estuvo conformada por 10 colaboradores de la empresa y, por otro, por 38 registros operacionales. Los resultados evidenciaron que la compañía

tiene problemas relacionados con la falta de expediente de respaldo durante los procesos de importación, la apreciación extemporánea de precios de venta, la inexactitud de control de las importaciones, la emisión tardía de estados financieros, etc., lo que afecta a la deducibilidad tributaria del costo asignado, la toma de decisiones y la utilidad estimada.

Valdez et al. (2019) llevaron a cabo una investigación con el objetivo de estructurar un manual de procedimientos contables que facilite el registro de las operaciones de una empresa financiera en Cañar, de modo que sea un instrumento de control interno también. El estudio se efectuó bajo el enfoque mixto y tuvo un diseño no experimental, complementado con un alcance descriptivo, explicativo, de campo transversal. La población refirió al personal administrativo relacionado con los procesos contables de la cooperativa y se conformó por 22 personas. En resultados, la revisión y análisis concluye que la empresa carece de los procedimientos contables y el manual de políticas contables necesarias para una adecuada toma de decisiones. Los estados financieros no cuentan con notas explicativas y no se aplican ratios financieros para conocer su nivel de rendimientos. Además, los presupuestos se estructuran en función de los gastos y los ingresos, sin considerar una visión de futuro anclada en datos contables y financieros realistas. Finalmente, se expone que el manual debe contener políticas, procedimientos, responsables, documentos de referencia, contabilización y flujograma.

En un estudio previo de Villafán (2019) relacionado con los principios y normas de contabilidad en la elaboración de un manual de procedimientos contables, se estableció como objetivo principal determinar la importancia de aplicar dichos principios en la elaboración de manuales de procedimientos contables en empresas de distintos sectores. Para lograrlo, se llevó a cabo una investigación de tipo descriptiva, con un enfoque mixto que combinó la revisión de la literatura existente y la aplicación de encuestas a personal contable de empresas de diversos sectores. Los resultados indicaron que la mayoría de los encuestados considera que es esencial aplicar los principios y normas de contabilidad en la elaboración de manuales de procedimientos contables, ya que permite asegurar la calidad de la información financiera y mejorar

la eficiencia en los procesos contables. Asimismo, se concluyó que los principios y normas de contabilidad deben ser considerados como una herramienta clave en la elaboración de manuales de procedimientos contables para garantizar la confiabilidad y la transparencia en la gestión financiera de las empresas.

### **Definición del Problema**

El sector de la construcción es uno de los más importantes en el mundo, América Latina y Ecuador no son la excepción. A nivel mundial, la problemática en la implementación de procedimientos contables en micro, pequeñas y medianas empresas no es exclusiva del sector de la construcción, sino que se extiende a diversos sectores económicos. La falta de una adecuada gestión contable puede afectar la toma de decisiones y la rentabilidad de la compañía, lo que puede resultar en su fracaso y en la pérdida de empleos (Gámez et al., 2021). Según estudios realizados por el Banco Mundial, alrededor del 50% de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en países en desarrollo, no tienen acceso a servicios financieros adecuados. De igual manera, se ha observado que muchas MIPYMES no llevan registros contables adecuados, lo que limita su capacidad de obtener financiamiento y de crecer como organización (Banco Mundial, 2021).

En América Latina, la situación no es diferente. De acuerdo con un estudio de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2020), las MIPYMES en la región enfrentan diversos desafíos, como el acceso limitado a financiamiento, la falta de capacitación y asistencia técnica, y la competencia desleal de grandes empresas. Además, se ha encontrado que muchas MIPYMES no tienen un adecuado control contable y financiero, lo que limita su capacidad para acceder a tasas de financiamiento adecuadas, para crecer y para competir en el mercado. Cabe destacar que, en algunos países latinoamericanos, el sector de la construcción es uno de los más dinámicos y representa una importante fuente de empleo e inversión (González et al., 2019).

En el caso específico de Ecuador, se ha identificado que las MIPYMES representan más del 98% del total de empresas en el país, lo que las convierte en un

motor clave de la economía (Hernández et al., 2022). Sin embargo, estas sociedades enfrentan desafíos importantes, como la falta de acceso a financiamiento y de capacitación, y la competencia de grandes compañías (Useche et al., 2021). Además, en el sector de la construcción, se han observado problemas específicos, como la falta de registros contables adecuados, la poca implementación de sistemas de control interno, y la falta de un adecuado manejo tributario, lo que puede generar sanciones y multas por parte de las autoridades fiscales (Naranjo et al., 2022).

En particular, se evidencia que en el sector de la construcción hay una falta de implementación de procedimientos contables estandarizados y adecuados que permitan una gestión financiera transparente y efectiva en las micro, pequeñas y medianas empresas. Esto puede llevar a problemas, como el incumplimiento de obligaciones tributarias y el uso inadecuado de los recursos financieros, lo que puede afectar el crecimiento y desarrollo de la firma (Encalada, 2022). En este sentido, se hace necesario investigar la problemática específica del sector de la construcción en la provincia del Guayas, a fin de proponer una metodología que permita la implementación efectiva de procedimientos contables adecuados y así mejorar la gestión financiera de las MIPYMES empresas en este sector.

El presente estudio de investigación tiene como objetivo proponer una metodología en cuanto a la gestión financiera y contable para la problemática que enfrentan las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas. Específicamente, se busca abordar la falta de implementación de procedimientos contables adecuados en estas empresas, lo cual puede generar problemas en la toma de decisiones y en la gestión de los recursos financieros. La falta de una gestión contable adecuada puede generar una serie de problemas para las organizaciones incipientes del sector, tales como la falta de control sobre los gastos y los ingresos, la imposibilidad de identificar oportunidades de mejora en la gestión financiera, la falta de capacidad para cumplir con las obligaciones tributarias, entre otros.

Por lo tanto, la propuesta metodológica que se desarrollará en este estudio busca solucionar esta problemática mediante la implementación de un conjunto de herramientas y técnicas contables que permitan a las MIPYMES del sector de la

construcción en la provincia del Guayas llevar un registro ordenado y preciso de sus operaciones financieras y contables, y así mejorar su gestión en general. Esto permitirá a estas empresas tomar decisiones más informadas y mejorar su desempeño empresarial a largo plazo.

### **Propósito de la Investigación**

Desarrollar una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas.

Para alcanzar este propósito es necesario:

1. Realizar una revisión de la literatura relacionada con la gestión financiera y contable de MIPYMES del sector de la construcción, identificando las principales problemáticas y desafíos que enfrentan estas empresas en este ámbito.
2. Evaluar el estado actual de la gestión financiera y contable de MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, a través de la recopilación y análisis de datos relevantes.
3. Elaborar una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables que permitan mejorar la gestión financiera y contable de MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas.

### **Significancia de la Investigación**

La significancia de la investigación radica en su potencial para contribuir al mejoramiento de la gestión financiera y contable de las pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas. Por cuanto se busca desarrollar una propuesta metodológica que permita implementar procedimientos contables efectivos en estas empresas, lo que podría traducirse en una mayor eficiencia y rentabilidad de sus operaciones.

Esta investigación es de gran importancia para el ámbito académico y empresarial, ya que busca abordar una problemática real que afecta a las pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas. Se espera que la propuesta metodológica desarrollada en este estudio proporcione un conjunto de herramientas y técnicas contables que permitan a estas compañías mejorar su gestión financiera y contable, y así mejorar su desempeño corporativo a largo plazo. Además, esta investigación también tiene la capacidad de generar conocimiento nuevo y relevante en el ámbito de la contabilidad y la gestión empresarial, específicamente en el contexto de las MIPYMES del sector de la construcción. Esto podría ser de gran utilidad para otros investigadores y profesionales del área que busquen abordar problemas similares.

Es importante destacar que la propuesta metodológica desarrollada en esta investigación puede ser útil para otros sectores empresariales y regiones, ya que las herramientas y técnicas contables que se desarrollarán pueden ser aplicables a otros contextos empresariales y regionales. Por lo tanto, esta investigación puede tener un impacto significativo en el ámbito empresarial, ya que proporcionará una solución práctica y efectiva para mejorar la gestión financiera y contable.

### **Naturaleza de la Investigación**

La naturaleza de la investigación es básica y no experimental, ya que se busca entender mejor las necesidades contables específicas de las MIPYMES del sector de la construcción de la provincia del Guayas. Esto ayudó a determinar los principios y procedimientos contables básicos para estas empresas, así como el impacto potencial de la implementación de procedimientos contables específicos, sin necesidad de intervenir sobre dichas variables. Además, se realizará una revisión de la literatura existente sobre el tema y se llevará a cabo un análisis de la situación actual de la gestión financiera y contable en la población de estudio en la limitación geográfica de la provincia del Guayas. La investigación también tendrá un enfoque descriptivo, ya que se describirán y analizarán los procesos contables y financieros actuales de las MIPYMES de construcción en la provincia del Guayas.

En este sentido, el presente trabajo responde a la línea de investigación de Organización y dirección de empresas de la Maestría en Contabilidad y Auditoría, con mención en Gestión Tributaria.

### **Preguntas de la Investigación**

¿Cuáles son las bases teóricas científicas de la gestión financiera y contable aplicables a las MIPYMES del sector de la construcción?

¿Cuáles son las principales problemáticas y desafíos que enfrentan las MIPYMES del sector de la construcción en su gestión financiera y contable?

¿Cuál es el estado actual de la gestión financiera y contable en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas?

¿Cómo se puede desarrollar una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables que permita mejorar la gestión financiera y contable en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas?

### **Hipótesis**

**Hipótesis Ho:** Las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas no poseen una gestión financiera y contable adecuada, lo que limita su capacidad para tomar decisiones estratégicas y afecta su rentabilidad.

**Hipótesis Hi:** Las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas poseen una gestión financiera y contable adecuada, lo que mejora su capacidad para tomar decisiones estratégicas y aumenta su rentabilidad.

## **Marco Conceptual**

### **Contabilidad**

La contabilidad es el arte de registrar, clasificar, analizar, interpretar y reportar los ingresos, gastos, activos y pasivos de una empresa que ayuden a la toma de decisiones financieras. Esta información se utiliza para preparar los estados financieros de una entidad, así como para elaborar informes financieros para los usuarios externos e internos. Adicional, es una herramienta útil para comprender mejor los resultados de las operaciones de una organización y para proporcionar datos claves a los inversores, reguladores y otros interesados. De igual manera, la contabilidad es una técnica esencial para una organización o negocio exitoso, debido a que ayuda a los propietarios o gerentes a entender y controlar los flujos de efectivo dentro de la entidad. Asimismo, a monitorear los gastos, evaluar la rentabilidad de los productos y servicios, identificar y gestionar los riesgos, y brindar informes financieros a los accionistas y futuros inversionistas (Lazzati & Quian, 2022).

### **Clasificación de la contabilidad**

La contabilidad se clasifica en financiera, de costos y administrativa. En el caso de la contabilidad financiera, esta se responsabiliza de llevar un registro de todas las transacciones financieras de una empresa para determinar su situación financiera. Incluso, tiene como objetivo principal preparar estados financieros como el balance general, el estado de resultados, el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio neto. En cuanto a la contabilidad de costos, es aquella que se encarga de registrar y controlar los costos de producción de una entidad y tiene como objetivo principal preparar informes de costos de producción y de operación, al igual que ofrece información para facilitar a la administración la toma de decisiones. La contabilidad administrativa o gerencial se ocupa de llevar un registro de todos los aspectos administrativos de una organización. Además, posee como objetivo principal preparar informes de gestión para ayudar a la administración a que tome decisiones responsables basadas en evidencia (Espinosa, 2022).

## **Ciclo contable**

El ciclo contable es el proceso que consiste en la preparación, registro y presentación de los estados financieros de una empresa. Esto incluye la identificación, medida, recopilación, clasificación y comunicación de información financiera. Esto implica el registro de todos los movimientos de la entidad, incluyendo las transacciones de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Estas entradas se registran en la contabilidad general y se utilizan para generar informes financieros, como estados financieros y de resultados. El ciclo contable se inicia con la identificación de los hechos de negocios, seguido de un registro de los datos, luego se anotan en la contabilidad global y, finalmente, se preparan los estados financieros. Estos últimos se revisan y se discuten con la administración para asegurarse de que contienen la información correcta. Asimismo, se emplean para tomar decisiones importantes sobre la organización y para informar a los interesados en el éxito de la empresa (Sansalvador & González, 2022).

## **Plan de cuentas**

Un plan de cuentas es una estructura de clasificación de los distintos tipos de cuentas que comprenden el activo, el pasivo, el patrimonio neto, los ingresos y los gastos de una empresa. Este esquema permite a la entidad organizar y clasificar todos sus registros contables, sirviendo como guía para llevar la contabilidad de forma ordenada y coherente. El plan de cuentas se divide en seis grandes grupos: a) activo que son los bienes, tanto tangibles como intangibles, que posee la empresa; b) pasivo que son los recursos de los que dispone la organización para pagar sus deudas. c) patrimonio neto que representa el capital invertido por los propietarios de la entidad y los resultados de las operaciones; d) ingresos, estas cuentas recogen el importe de los ingresos que obtiene la empresa por la venta de productos o servicios. e) gastos que representan los costes necesarios para llevar a cabo la actividad de la entidad; f) resultados que muestra los rendimientos obtenidos por la organización, ya sean positivos o negativos (Angulo, 2022b).

## **Procedimientos contables**

El proceso contable comienza con el registro de todas las transacciones financieras de la empresa en un libro diario (Chong et al., 2021), que sirve como documento de respaldo para verificar los registros contables y proporcionar evidencias en auditorías o litigios (Valdez et al., 2019). Las transacciones se clasifican en el libro mayor según su tipo (Elizalde, 2019a). Los estados financieros se preparan como una medida de evaluación de la situación financiera de la entidad, los cuales se analizan, interpretan y comparan para tomar decisiones informadas al final del periodo contable (Zapata, 2021).

Cabe mencionar que, para proponer una metodología de implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, se deben considerar tres dimensiones principales: gestión financiera y contable, procesos contables actuales y manual de procedimientos. Cabe destacar que, los procedimientos contables son una parte fundamental en el funcionamiento de estas empresas; estos se centran en tres aspectos que incluyen la veracidad de la información, así como en estrategias de mejora de la gestión financiera y en la implementación de nuevos procesos contables. Las MIPYMES deben mantener una organización adecuada para sus procesos contables, controlar sus finanzas eficazmente y asegurar la transparencia en sus operaciones. Esto les permitirá cumplir con los requisitos legales y presentar sus impuestos con mayor facilidad (Carranza & Cedeño, 2020).

## **Ventajas y desventajas del proceso contable**

Los procesos contables suelen ayudar a las empresas a obtener información financiera precisa y oportuna, así como a cumplir con las regulaciones y normativas contables, fiscales y legales (Lopo, 2022). Además, controlar los riesgos financieros, evaluar y reducir los costos, y obtener financiamiento (Pacheco & Sánchez, 2020). Sin embargo, su implementación y mantenimiento resultaría costosa para ciertas entidades, debido a los recursos y tiempo necesarios para llevar a cabo los procesos (Vallejo & Victoria, 2022). Incluso, es posible que le lleve a errores humanos y fraude, al igual que a una presentación de información financiera incompleta o inexacta, por

lo que es importante contar con personal capacitado y un sistema contable adecuado (Rodríguez & Riascos, 2021). Por otra parte, estos pueden mejorar la eficiencia y rentabilidad de la empresa, la transparencia que puede aumentar la confianza y reputación en la organización, y abrir nuevas oportunidades de negocio (Zapata, 2021). No obstante, no es posible conocer todos los factores que afectan los estados financieros, por lo que es fundamental tomar decisiones estratégicas y rigurosas para garantizar la precisión y la integridad de la información financiera (Pereyra, 2022).

### **Pasos del proceso contable**

Los pasos del proceso contable comprenden tres elementos que son el inicio de los registros contables, los registros de operaciones realizadas y el cierre de la contabilidad. El inicio de los registros contables comienza con el balance de situación inicial que contiene los bienes, derechos y obligaciones que pertenecen a la empresa al final de un ejercicio económico. El segundo paso es el asiento de apertura, en el que se tiene que anotar todas las cuentas que aparecen en el balance inicial. En el tercer punto se encuentra el inicio de los libros mayores, donde se registran todas las operaciones contables que se realizan durante el ejercicio financiero. En esta parte del proceso, la totalidad de las operaciones efectuadas por la organización tienen que ser registradas en el libro diario y también en los mayores correspondientes. Al finalizar el ejercicio, es necesario contabilizar las variaciones de existencias, periodificar los datos contables, registrar las provisiones y las pérdidas por deterioro, así como amortizaciones y los asientos de regularización. El resultado del ejercicio se determina por la diferencia entre los gastos y los ingresos (Elizalde, 2019a).

### **Técnicas y herramientas para procedimientos contables**

El análisis financiero es una herramienta fundamental para entender la situación financiera de una empresa y su evolución a lo largo del tiempo. Estatécnica involucra el registro contable, que incluye la captura de información financiera en los libros contables de acuerdo con las normas y principios de contabilidad (Estupiñán, 2020). Además, los contadores emplean el análisis de costo-beneficio para evaluar proyectos de inversión y seleccionar aquellos que proporcionen el mayor retorno. Asimismo, la presupuestación es una técnica que permite a los administradores

planificar y asignar los recursos financieros para cumplir con los objetivos de la compañía (Estupiñán, 2020). Por último, los ratios financieros proporcionan información significativa acerca de la rentabilidad, solvencia y eficiencia de la entidad, permitiendo a los contadores compararla con otras del mismo sector (Estupiñán, 2020).

### **Documentos contables**

Los documentos contables se usan para llevar un registro de todas las transacciones financieras, incluyendo las facturas, recibos, notas de débito, notas de crédito, cheques, estados financieros, registros de compra y venta, balances y libros de contabilidad. Los más comunes para registrar las actividades económicas son las facturas, recibos y cheques, los cuales contienen información como el producto, el precio, el impuesto, el descuento, los términos y plazos de pago, el receptor, el acreedor y el monto (Rodríguez, 2021). Las facturas se utilizan para registrar la venta de un producto o servicio y los recibos para registrar la recepción de dinero (Méndez & Palazón, 2021). En cambio, las notas de débito se usan para el pago de deudas y las notas de crédito para documentar una transacción crediticia. Por último, los cheques proporcionan detalles sobre el acreedor, el monto y los términos del pago (Alcón, 2021).

### **Libro diario**

Un libro diario es una herramienta contable esencial para llevar el control de los movimientos financieros de una empresa. Esta información se usa para preparar los estados financieros, manteniendo un seguimiento de los ingresos y gastos (Rey, 2021). Los asientos contables se clasifican en cinco categorías: de apertura, de gestión, de regularización, de cierre y de rectificación (Jiménez, 2022). Los asientos de apertura se usan al inicio de un periodo contable para establecer los saldos iniciales de los activos, pasivos y patrimonio. Los de gestión se reflejan durante el ejercicio contable para mostrar los movimientos económicos. Por otro lado, los de regularización se hacen para actualizar la contabilidad y los saldos a los estados financieros. Los asientos de cierre van al final del periodo para cerrar los saldos de

activos, pasivos y patrimonio. Finalmente, los de rectificación se utilizan para corregir errores cometidos en el registro de actividades económicas (Ortega & Garijo, 2021).

### **Libro mayor**

El Libro mayor es una herramienta fundamental para llevar un registro contable, ya que proporciona información para verificar la exactitud de los asientos contables. Al reunir la información de las transacciones financieras de una empresa, es posible llevar un control de los movimientos, al tiempo que se preparan los estados financieros (Angulo, 2022a). En dicho instrumento se registran las cuentas, los saldos iniciales, los saldos de débito y crédito, así como el saldo final, los cuales se actualizan a medida que se realizan las compras y ventas. Asimismo, facilita la auditoría de los registros contables y la preparación de informes fiscales precisos, lo que ayuda a los gerentes a tomar decisiones financieras informadas. Además, los contadores pueden entender mejor el desempeño de los negocios, al igual que analizar los resultados financieros (Abolacio, 2022).

### **Estado de situación o balance general**

El Estado de Situación Financiera es un informe financiero que contiene una descripción detallada de los activos, pasivos y patrimonio de una entidad a una fecha específica. Esta información es de gran relevancia para los inversores, acreedores y demás usuarios, ya que les ofrece una visión general de la situación financiera de la empresa. Además, es de gran importancia para los directivos de la organización, puesto que les ayuda a tomar decisiones financieras informadas y les ofrece una referencia para determinar el valor neto de la organización (Espinosa, 2020). Para su preparación, la primera etapa consiste en recopilar toda la información contable y financiera relacionada con la entidad. Luego, se analiza para determinar la posición financiera de la entidad. Por último, se revisa para identificar posibles riesgos financieros y para informar a los directivos sobre sus finanzas (Elizalde, 2019b).

### **Estado de resultado**

El estado de resultados, también conocido como estado de pérdidas y ganancias, es un documento contable que muestra el resultado financiero de una

empresa durante un periodo particular de tiempo. Este detalla los ingresos y gastos de una empresa durante un periodo, lo que permite a los inversores y a la gerencia evaluar la posición financiera de la entidad. El resultado neto es la diferencia entre los ingresos y los gastos de un periodo de tiempo y es uno de los principales informes contables de una organización y se presenta de manera regular al final de cada trimestre y al final de cada año. El Estado de Resultados es uno de los estados financieros más importantes para una empresa, ya que proporciona una imagen clara de la rentabilidad de la empresa en un período determinado. Esto les ayuda a los propietarios de negocios, inversores y otros interesados analizar la rentabilidad de la entidad y las tendencias de sus ingresos y gastos, también le da a la empresa una idea de cómo está generando efectivo y cuál es su patrimonio neto (Espinosa, 2020).

### **Propuesta metodológica**

Una propuesta metodológica es un plan detallado y estructurado que describe los métodos y técnicas que se utilizarán para llevar a cabo un proyecto o investigación en un área específica. La propuesta metodológica es un componente clave de cualquier proyecto o investigación ya que establece la forma en que se recopilará, analizará y presentará la información. Dentro de esta, se describen los objetivos del proyecto o investigación, la metodología a utilizar, los instrumentos de recolección de datos, la población o muestra a estudiar, los procedimientos a seguir y las técnicas de análisis de la información. Además, se establecen los plazos y el presupuesto necesario para realizar la investigación. La propuesta metodológica es importante porque permite a los investigadores y profesionales en general planificar y efectuar su trabajo de manera sistemática, rigurosa y coherente. Al seguir una metodología clara y bien definida, se aumenta la precisión y validez de los resultados, y se minimizan los errores y sesgos. Del mismo modo, una propuesta metodológica clara y bien estructurada puede ser útil para obtener financiamiento para el proyecto o investigación (Montelongo & Bernardino, 2020).

### **Definición de Términos**

**Activo fijo:** Un activo fijo es un bien tangible o intangible que se utiliza en el negocio de una empresa con una vida útil prolongada, es decir, que no se espera que

se consuma o se venda a corto plazo. Estos activos son utilizados para producir bienes o servicios y se mantienen en la empresa durante un período de tiempo considerable (Loyola et al. 2020).

**Débito:** Es una anotación en el libro de contabilidad que aumenta el valor de una cuenta de activos o reduce el valor de una cuenta de pasivos o patrimonio (Martínez, 2019).

**Estados financieros:** Son informes que resumen la situación financiera y los resultados de las operaciones de una empresa en un período específico. Los estados financieros proporcionan información sobre los ingresos, gastos, activos, pasivos, patrimonio y flujo de efectivo de la empresa (Elizalde, 2019b).

**Inversión:** Una inversión es la acción de destinar recursos económicos, tiempo o esfuerzo en una actividad o proyecto con el objetivo de obtener un beneficio económico en el futuro. Las inversiones pueden ser de diferentes tipos, desde invertir en la compra de acciones o bienes raíces, hasta invertir en el desarrollo de un negocio propio (Mokate & Castro, 2018).

**Operaciones comerciales:** Son aquellas actividades que se realizan en el ámbito empresarial y que tienen como objetivo generar ingresos a través de la venta de bienes o servicios. Estas operaciones pueden ser realizadas por empresas de diferentes tamaños y en diferentes sectores económicos (Sampedro et al. 2021).

**Presupuestación:** Es el proceso de planificación financiera y asignación de recursos para alcanzar los objetivos de una empresa, organización o individuo en un período de tiempo determinado.

**Procedimientos contables:** Son los métodos y procesos utilizados para llevar a cabo la contabilidad de una empresa. Estos procedimientos incluyen la recopilación, registro, clasificación, resumen e interpretación de la información financiera de la empresa (Muñoz, 2019)

## **Supuestos**

- Las MIPYMES empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas tienen una estructura de propiedad familiar.

- Los propietarios de estas empresas tienen una formación básica en finanzas y contabilidad.
- Los interesados en la implementación de procedimientos contables se encuentran en diferentes etapas de su vida profesional, desde principiantes hasta experimentados.

### **Limitaciones**

Entre las limitaciones que se observan durante la realización del trabajo de la investigación, se menciona el tamaño de las empresas, debido a que son MIPYMES y en algunas ocasiones no poseen los recursos necesarios para implementar un sistema contable adecuado. Asimismo, la falta de estudios previos en el tema, debido a que muchos de los propietarios no se encuentran familiarizado con los procedimientos contables. Adicional, el acceso a los datos, dado que no todas las empresas cuentan con el software adecuado para llevar un registro contable.

### **Delimitaciones**

Delimitación espacial: Ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas

Delimitación temporal: Año 2022

Delimitación del universo: MIPYMES empresas del sector de la construcción.

## Capítulo II. Revisión de Literatura

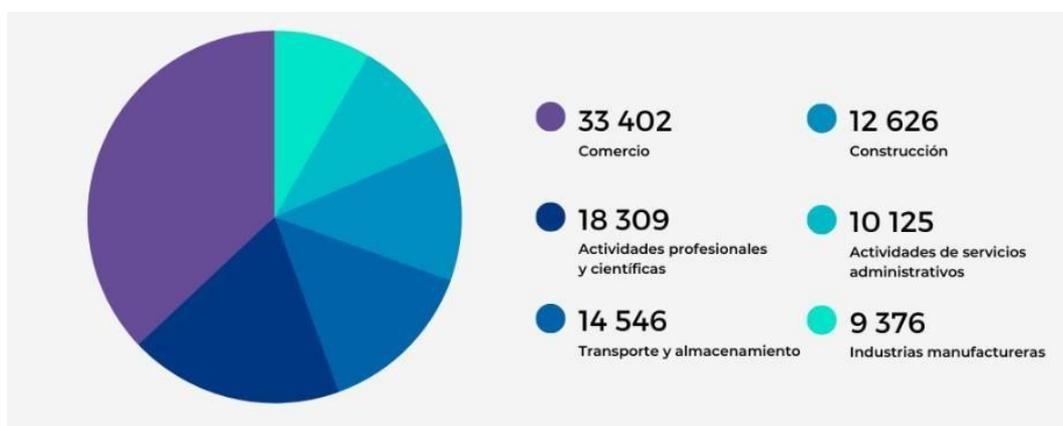
### Marco Contextual

En términos de procedimientos contables, existen algunas similitudes en la forma en que las MIPYMES del sector de la construcción llevan a cabo sus operaciones en todo el mundo. A nivel global, existen una serie de normativas y estándares contables que se han desarrollado para estandarizar la presentación de información financiera y proporcionar una mayor transparencia y fiabilidad en los informes financieros. Por un lado, los principios contables generalmente aceptados (GAAP, por sus siglas en inglés) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son los estándares más comúnmente adoptados para la presentación de estados financieros (Elizalde, 2019a). No obstante, algunos países toman como base estas normas para crear la normativa de contabilidad nacional, como España, en cuyo caso se aplica el Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas y Las Normas para Formulación de las Cuentas Anuales Consolidadas (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2023) Estos estándares proporcionan una guía para la preparación de informes financieros, incluyendo los estados financieros básicos como el balance, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo.

En Sudamérica, muchos países han adoptado los estándares internacionales de contabilidad, como las NIIF, para la presentación de estados financieros de empresas de construcción y otros sectores económicos. En Argentina, la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) establece las normas contables, que se basan en los GAAP. Las empresas de construcción deben seguir estas normas para preparar sus estados financieros (FACPCE, 2022). En Brasil, la regulación contable se basa en las normas brasileñas de contabilidad (NBC), que son establecidas por el Consejo Federal de Contabilidad, como los Estándares Simplificados para PYMES (Conselho Federal de Contabilidade, 2023). En Chile y Colombia, la regulación contable se basa en las NIIF y se han adoptado como la normativa contable oficial (Encalada, 2022), mientras que, en Perú, las NIIF son la base oficial del Plan Contable General Empresarial, que códigos contables para el registro de sus transacciones (Ministerio de Economía y Finanzas, 2019).

Dentro del ámbito nacional, durante el año 2022 se constituyeron un total de 19,601 empresas en Ecuador, lo que supone un aumento del 19% en comparación con el año anterior, según la Superintendencia de Compañías. Los datos estadísticos de esta entidad reflejan que, en el año 2022, el crecimiento de las empresas constituidas en Ecuador fue del 18.7% con relación al año anterior (Primicias, 2022).

*Figura 1*  
*Sector empresarial 2022*



Tomado de (Corporación Financiera Nacional [CFN], 2021).

Por su parte, las MIPYMES empresas del sector de la construcción son empresas que se dedican a realizar trabajos de construcción de edificios, estructuras y obras civiles, que tienen un tamaño reducido en términos de su estructura organizativa, su capacidad de producción y su alcance geográfico. En el Ecuador, durante el año 2020, hubo un total de 3,066 empresas dedicadas a la construcción de edificios, las cuales crearon 27,940 empleos. Alrededor del 74% de estas empresas eran micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes). Por otro lado, para las actividades relacionadas con obras de ingeniería civil, se registraron 2,242 empresas, que generaron un total de 122,228 empleos. También se identificaron 898 empresas especializadas en la construcción, las cuales ofrecieron 8,135 oportunidades de empleo. En cuanto a las pequeñas empresas dedicadas a las obras de ingeniería civil, se encontraron 423, en la construcción de edificios se detectaron 596, mientras que en actividades especializadas a la construcción 268 (CFN, 2021).

El sector de la construcción en Ecuador ha sido uno de los motores económicos del país en los últimos años. Guayas, una de las provincias más importantes de país, también ha tenido un papel destacado en este sector. Muchas pequeñas empresas locales se dedican a la construcción, remodelación y mantenimiento de edificios, viviendas y otros proyectos de construcción. Asimismo, pueden ofrecer servicios relacionados, como el diseño y la planificación de proyectos, la gestión de proyectos, la asesoría técnica, la instalación de sistemas eléctricos y de fontanería, la pintura, la impermeabilización, entre otros (Machuca & Álvarez, 2022).

En general, el sector de la construcción puede ser muy competitivo y desafiante para las MIPYMES empresas, especialmente en términos de acceso a financiamiento y recursos para completar proyectos grandes y complejos. Además, la industria de la construcción puede estar sujeta a fluctuaciones económicas y de mercado, lo que puede afectar la demanda de proyectos de construcción y, por lo tanto, el flujo de ingresos para las estas empresas. En consideración de aquello, en los últimos años, la construcción ha sido un sector en constante crecimiento en Ecuador, especialmente en Guayas, y esto ha creado oportunidades para el crecimiento y la expansión de las MIPYMES en el sector. Además, la introducción de incentivos gubernamentales y programas de financiamiento específicos para las pequeñas y medianas empresas ha ayudado a mejorar su acceso a recursos y financiamiento (Lozano, 2022).

Durante el periodo de enero a septiembre de 2022, se registraron colocaciones de créditos por un total de USD 1.474 millones para el sector de la construcción. Según la Asociación de Bancos Privados (Asobanca), el 57% de los créditos se colocaron en la provincia de Guayas. El desembolso de créditos por parte de la banca privada para el sector de la construcción aumentó en un 23% en comparación con el mismo periodo del año anterior. Asimismo, informó que el 75% de los préstamos fueron otorgados por instituciones de banca privada, mientras que el 12% fueron otorgados por cooperativas y fondos mutuos. Solo el 13% de las colocaciones provinieron de la banca comercial. Es importante destacar que los créditos por obra de creación incluyen préstamos para la compra de viviendas, así como para la ejecución de obras de construcción, ejemplificación y construcción de carreteras. De los 1,474 millones de

dólares colocados por los bancos en la zona, el 47% fueron destinados a la obra inmobiliaria y el 53% para obra de creación, según Asobanca. Además, la provincia de Guayas recibió el 57% de los créditos para el sector de la construcción, siendo el mayor aportador con préstamos totales que alcanzaron los USD 842 millones entre enero y septiembre de 2022 (Primicias, 2022).

## **Marco Legal / Marco Normativo**

### **Constitución del Ecuador**

En el cuarto capítulo de la soberanía económica sección primera denominada sistema económico y política económica se establece lo siguiente:

**Artículo 283.-** El sistema económico del país es social y solidario, basado en los principios de eficiencia, redistribución y equidad, y en el marco del desarrollo sustentable. Asimismo, tiene el objetivo de garantizar la participación ciudadana en la gestión económica y social del país, y se reconoce el papel del sector privado en el desarrollo económico (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

**Artículo 284.-** Las actividades financieras tienen como objetivo el desarrollo económico y social del país, y debe estar al servicio de la sociedad. El Estado es el encargado de regular y supervisar el sistema financiero, para garantizar su estabilidad y transparencia (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

### **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

Las NIIF establecen requisitos y pautas detallados para la presentación de estados financieros. A continuación, se presentan algunos de los principales aspectos que se incluyen en las NIIF relacionados con la presentación de estados financieros. Los estados financieros deben ser presentados con una periodicidad al menos anual que incluya el conjunto completo de estados financieros, que generalmente incluyen el estado de situación financiera, el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y el de flujos de efectivo. Asimismo, deben presentarse de manera clara y comprensible, utilizando una estructura lógica y una terminología adecuada. De tal

forma que proporcionen la información comparativa del período anterior, a menos que sea la primera vez que se presenten los estados financieros (Normas Internacionales de Información Financiera [NIIF], 2023).

### **Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC)**

Las NEC establecen que el ente contable es el conjunto de recursos, derechos y obligaciones que se encuentran bajo el control y responsabilidad de una entidad pública, incluyendo sus cuentas, registros y documentos relacionados. En particular, las definen al ente contable como un conjunto de elementos patrimoniales interrelacionados, que se valoran, registran y presentan en los estados financieros de acuerdo con las normas y principios contables aplicables. Asimismo, establece que el ente contable debe cumplir con ciertos requisitos, como mantener registros contables precisos y actualizados, presentar información financiera clara y comprensible, y cumplir con las normas y principios contables aplicables (Normas Ecuatorianas de Contabilidad [NEC], 1999).

### **Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria**

Las principales obligaciones tributarias contempladas por el SRI para las MIPYMES son: la declaración y el pago de impuestos mensuales (IVA, ICE) y del impuesto a la Renta; y la presentación de varios Anexos (ATS, RDEP, APS, ADI, ISD, COPCI, OPR), así como otros Anexos (ROTEF, IRBP, NOTARIOS, APT, AMX). Por otro lado, las Mipyme obtienen beneficios fiscales en el Impuesto a la Renta (IR) tales como: la exoneración IR para nuevas microempresas, la rebaja de la tarifa de IR, la deducción adicional de gastos de capacitación y la deducción adicional de una fracción básica (Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, 2020).

### **RESOLUCIÓN No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01**

Artículo primero: Para ser consideradas MIPYMES por la Superintendencia de Compañías, las personas jurídicas deben cumplir con las siguientes condiciones:

contar con un activo total inferior a cuatro millones de dólares, un valor bruto de ventas anual inferior a cinco millones de dólares, y tener menos de 200 trabajadores (personal ocupado), considerando el promedio anual ponderado (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2011).

El organismo aceptó la clasificación de MIPYMES, de acuerdo con la Resolución 1260 de la Comunidad Andina, así como a la legislación interna vigente. En este sentido, es microempresa si tiene de 1-9 trabajadores, ventas anuales  $\leq$  100.000 y hasta \$100.000 en activos. Es pequeña empresa si tiene de 10-49 trabajadores, ventas anuales de 100.001 - 1.000.000 y cuyos activos van desde \$100.001 hasta \$750.000. En cambio, son medianas empresas aquellas que tienen de 50 - 199 trabajadores, ventas de \$1.000.001 - \$5.000.000 y activos  $\geq$  4.000.000 (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2011).

Artículo quinto: Con el objetivo de cumplir con los requisitos establecidos en el artículo primero de la presente Resolución, a partir del 1 de enero del 2012, todas las compañías aplican la NIIF para las PYMES para el registro, preparación y presentación de sus estados financieros (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2011).

### **RESOLUCIÓN No. SC.ICI.DCCP. G.14.003**

Artículo primero: La responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros consolidados de las compañías y entidades que pertenecen a los grupos económicos que determina el Servicio de Rentas Internas recaerá en la entidad controlada por la Superintendencia de Compañías con mayor monto en la suma total de activos e ingresos al cierre del ejercicio económico del año previo.

Artículo quinto: Los grupos económicos obligados a consolidar deberán contar con un informe de auditoría externa. La certificación de los auditores externos se realizará en base al modelo que se incluye como anexo 1, según la situación de cada empresa (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2014).

## **Marco Teórico**

### **Teoría de la contabilidad**

Desde tiempos muy antiguos, la contabilidad surgió como una necesidad para llevar registros y controlar diversas características de transacciones comerciales y agrícolas. Las personas tenían que encontrar formas de registrar hechos con pronósticos aritméticos repetitivos, lo que resultaba bastante difícil de tener en cuenta. En las culturas más antiguas se utilizaban operaciones aritméticas rudimentarias para crear recursos auxiliares para contar, sumar, restar, entre otros. La contabilidad también se enfocaba en unidades de tiempo como el año, meses y días, y se utilizaba para mostrar estas actividades. En este contexto, se creó la moneda como un instrumento de trueque exclusivo (Cepeda et al. 2018).

Conforme iban pasando los años los expertos comerciantes y marineros, mejoraron los sistemas contables que habían sido introducidos por los egipcios alrededor del 1.100 a.C., y los difundieron lentamente. A partir del siglo XIII surgieron los primeros registros contables con cargos y gastos utilizados por aquellos dedicados a las finanzas de la época. En la historia, se han encontrado técnicas contables utilizadas en épocas como la egipcia o la romana que consistían en registros fundamentales de las entradas y salidas de productos comerciales. En el antiguo Egipto, los escribas eran los encargados de llevar las cuentas de los faraones, ya que podían registrar las tierras y bienes conquistados (Ozuna, 2021).

Durante la Edad Media, la contabilidad tuvo un papel importante en el comercio y la administración de las finanzas de los señores feudales, los monasterios y las iglesias. La contabilidad de la época se basaba principalmente en la teneduría de libros y el registro de transacciones comerciales. Además, los comerciantes y los artesanos también llevaban registros de sus transacciones comerciales en libros de contabilidad. Estos libros eran simples y se utilizaban para mantener un registro de las compras y ventas, así como para rastrear los pagos y las deudas (Arias & Cano, 2018).

Durante la Alta Edad Media, la contabilidad se convirtió en una actividad más organizada y estructurada. Los comerciantes y los banqueros comenzaron a utilizar sistemas más sofisticados de contabilidad, como la doble entrada, que se originó en

Italia en el siglo XIII. La doble entrada permitía un registro más preciso de las transacciones y proporcionaba una visión más clara de la situación financiera de una empresa, creada por Benedetto Cotrugli. Se atribuye al autor mencionado, un comerciante italiano del siglo XV que escribió un tratado sobre contabilidad titulado "Della mercatura et del mercante perfetto" (Sobre el comercio y el comerciante perfecto), en el cual describió el método de la partida doble. Esta establece que cada transacción financiera afecta a por lo menos dos cuentas contables, una de las cuales se debita y la otra se acredita en igual medida. En otras palabras, si una cuenta aumenta en un monto determinado, otra cuenta tiene que disminuir en la misma cantidad (Iudícibus et al. 2020).

Por otro lado, Fray Luca Pacioli fue un fraile franciscano y matemático italiano del siglo XV que es considerado como el padre de la contabilidad moderna. Escribió un tratado sobre contabilidad titulado "Summa de Arithmetica, Geometría, Proportioni et Proportionalità" en el que describió el método de la partida doble de Benedetto Cotrugli y lo popularizó. En su obra, Pacioli enfatizó la importancia de la contabilidad en la que es fundamental para la toma de decisiones informadas y para asegurar la transparencia y la responsabilidad en la gestión financiera. Según la teoría de la partida doble, cada transacción financiera debe registrarse en el libro mayor con al menos dos entradas, una entrada en la cuenta de débito y otra entrada en la de crédito. Las cuentas de débito se utilizan para registrar los incrementos en los activos, las disminuciones en los pasivos y los gastos. Por otro lado, las cuentas de crédito se utilizan para anotar las disminuciones en los activos, los incrementos en los pasivos y los ingresos. Desde entonces, se ha convertido en la base de la contabilidad moderna y se utiliza en todo el mundo para registrar y reportar las transacciones financieras de las empresas (Ángeles, 2020).

Busca explicar los fundamentos de la contabilidad y cómo estos principios pueden ser aplicados para informar a los usuarios de la información contable. A partir de aquello esta teoría se divide en tres áreas principales: la información contable, la medición contable, y la regulación contable.

Dentro de la teoría de la contabilidad, la información contable se centra en cómo los usuarios externos de la información financiera reciben y comprenden la situación de la empresa, su rendimiento financiero y flujo de efectivo. Asimismo, se refiere a cómo se tienen que presentar adecuadamente los estados financieros, para asegurar que la información sea pertinente, confiable y oportuna. Por otro lado, la segunda división de la teoría contable trata sobre los principios que se deben aplicar para valorar los activos y pasivos de una organización de manera objetiva y precisa. Por último, la teoría de la regulación contable abarca la forma de establecer las normas contables y cómo se deben hacer cumplir para mantener la confiabilidad de la información financiera (Ramírez et al., 2019).

Por otro lado, la Partida Doble es uno de los principios fundamentales de la contabilidad, que se refiere al registro de transacciones económicas en los libros contables. Incluso, establece que toda transacción económica tendrá al menos dos efectos contables, un aumento en una cuenta y una disminución en otra. Para comprender el funcionamiento de este principio contable, es necesario conocer los conceptos de cuenta, débito y crédito. Una cuenta es un registro asociado a un elemento específico, como una cuenta bancaria, un activo fijo o una cuenta por cobrar. El débito y el crédito se usan para registrar los aumentos y disminuciones de una cuenta, respectivamente. Esto significa que el total de los montos debitados debe ser igual al de los valores acreditados (Berbey et al., 2019).

Cada transacción se registra en al menos dos cuentas diferentes, utilizando tanto el débito como el crédito. El efecto de una transacción en una cuenta se registra como un débito o un crédito, dependiendo del tipo de cuenta y de si la transacción aumenta o disminuye el saldo de la cuenta. Por ejemplo, si una empresa compra un activo fijo por \$10,000 en efectivo, la transacción se registrará como un débito en la cuenta de activos fijos y un crédito en la cuenta de efectivo.

Es relevante mencionar que el valor histórico se refiere al método para determinar el valor de los activos y pasivos presentado en los estados financieros. Además, es la base para la contabilización de transacciones, ya que se basa en el costo original de adquisición o producción de un bien, menos la depreciación acumulada.

Sin embargo, este método no refleja los cambios en los montos de los activos a lo largo del tiempo. Por ejemplo, un edificio que se compró con una cifra determinada hace años, puede tener un valor significativamente mayor en la actualidad por los cambios en el mercado. Esto lleva a una subestimación del verdadero precio del activo en los estados financieros. Por tanto, se necesitan otros métodos para obtener una imagen precisa de la cuantía de los activos y pasivos de la empresa (Cárdenas, 2020).

### **Teoría de reingeniería de procesos**

La reingeniería de procesos de Michael Hammer se enfoca en el rediseño radical y la mejora de los procesos de negocio de una organización. Según Hammer, en lugar de simplemente automatizar los procesos existentes, las empresas deberían cuestionar y redefinir completamente sus procesos para obtener mejoras significativas en la eficiencia y la calidad de los productos o servicios. Por lo que implica el análisis y la eliminación de procesos innecesarios, la simplificación de actividades complejas, así como las restricciones por medio del uso de tecnologías de la información y la comunicación para mejorar la eficiencia y la calidad, y la reorganización de los recursos y actividades para lograr una mayor eficiencia (Araujo, 2019).

Por ello, la teoría implica una visión de negocio a largo plazo, y busca una transformación completa en lugar de simples mejoras incrementales. La reingeniería de procesos de Michael Hammer ha sido ampliamente adoptada en todo el mundo como una metodología para mejorar la eficiencia y la calidad de los procesos empresariales, y ha tenido un impacto significativo en la gestión empresarial moderna. De hecho, la contabilidad es una de las áreas donde esta se ha aplicado con éxito para mejorar la eficiencia y la eficacia de los procesos empresariales, puesto que se fundamenta en la automatización de tareas manuales, la integración de sistemas de información, la reorganización de los recursos y actividades y la utilización de tecnologías de la información y la comunicación para mejorar la calidad de cada una de las tareas (Panta, 2017).

En consecuencia, puede generar una gran cantidad de beneficios para las empresas, incluyendo una mayor velocidad en el procesamiento de información contable, una mayor precisión en los estados financieros, una reducción en los costos

de contabilidad y una mayor capacidad para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial. Por lo tanto, la reingeniería de procesos es una herramienta valiosa para mejorar la eficiencia y la eficacia de la función contable de una empresa. No obstante, para una mayor comprensión de su adopción de las tecnologías en este proceso, se menciona la historia de la contabilidad y cómo esta se llevaba a cabo de manera compleja hace muchos años atrás (Huallpa, 2018).

Desde la perspectiva de Hammer, rediseñar los procesos en el área de contabilidad implica revisar el conjunto completo de procesos de contabilidad para identificar aquellos que se puedan mejorar para obtener más eficiencia. Esto puede incluir la automatización de procesos manuales, la digitalización de registros contables, la simplificación de los procesos existentes, el uso de herramientas de software para simplificar el procesamiento de información y la eliminación de procesos redundantes. También implica evaluar la seguridad de los datos, el diseño de controles internos para prevenir fraudes y la implementación de una estrategia de seguimiento para asegurar el cumplimiento con los requisitos regulatorios (Barrios et al., 2019).

Entre los principales procesos contables se encuentran el registro contable, que es el proceso de registrar todas las transacciones financieras de la empresa en los libros contables. Esto incluye la entrada de facturas de compra, facturas de venta, recibos de pago y otros documentos contables. Otro proceso es la clasificación contable, es decir, una vez que se han registrado las transacciones financieras, es necesario clasificarlas en diferentes cuentas contables. Esto se hace para poder generar estados financieros precisos y para facilitar la toma de decisiones empresariales (Díaz et al., 2021).

Asimismo, las MIPYMES empresas deben realizar el análisis contable, que implica examinar los estados financieros para obtener información sobre la situación financiera de la empresa. Asimismo, la elaboración de estados financieros, que son los informes que resumen la situación financiera de una empresa. Entre los principales estados financieros se encuentran el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo. Finalmente, los procesos contables también incluyen el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales. Esto implica el cálculo y el pago de impuestos, la preparación de informes contables para las autoridades reguladoras y el cumplimiento de las normas contables y de auditoría (Amezcueta et al., 2020).

## **Capítulo III. Metodología de la Investigación**

### **Diseño Metodológico**

El diseño no experimental es una forma de investigación que se centra en la observación de los comportamientos existentes y los patrones de relación entre variables. Además, no involucra el uso de intervenciones o tratamientos, sino que se basa en la observación y el análisis de los datos existentes. Esta forma de investigación es útil para comprender mejor el comportamiento humano y el funcionamiento de los sistemas sociales. En cambio, el diseño transversal se centra en la recopilación de información en un solo momento en el tiempo. Esto significa que los datos se recopilan de todos los participantes al mismo tiempo, en lugar de en momentos específicos (Castellano et al., 2020).

En este estudio se aplicó el diseño no experimental y transversal, dado que la intención fue obtener información sobre la implementación de los procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción de la provincia del Guayas. Esto permitió obtener datos precisos sobre la situación actual en cuanto a la implementación de la contabilidad en estas empresas.

### **Tipo de Investigación**

La investigación básica se centra en la comprensión de los principios fundamentales de una disciplina. Generalmente, se lleva a cabo para desarrollar un mejor entendimiento de los procesos básicos que subyacen a los fenómenos naturales y culturales, y puede servir como punto de partida para el desarrollo de nuevas tecnologías y tratamientos (Pereyra, 2020).

La investigación descriptiva se centra en recopilar información para describir un fenómeno o una situación, la cual se obtiene a través de diferentes fuentes, como entrevistas, encuestas, estudios de casos, análisis de datos y observación. La investigación descriptiva no pretende probar hipótesis ni generar nuevos conocimientos; simplemente se limita a presentar los datos de manera clara para que los lectores puedan entender exactamente lo que está sucediendo (Ramírez & Calles, 2021).

La investigación básica y descriptiva se utilizó para analizar el contexto en el que se encuentran las MIPYMES del sector de la construcción de la provincia del Guayas. Esto fue importante para entender mejor los problemas que afrontan estas organizaciones y determinar los procedimientos contables apropiados para satisfacer sus necesidades.

### **Enfoque de Investigación**

El enfoque mixto es una metodología de investigación cuyo objetivo es combinar los enfoques cuantitativo y cualitativo para obtener un resultado óptimo. Esta técnica permite a los investigadores recopilar, analizar y combinar datos cualitativos (como entrevistas y discusiones) con datos cuantitativos (como encuestas y estadísticas) para obtener una perspectiva más amplia y completa. Esta estrategia de investigación ofrece a los investigadores una comprensión más profunda de los temas de estudio, al tiempo que les permite reunir datos de diferentes fuentes y contextos (Bagur et al., 2021).

Es claro que se empleó en el trabajo el enfoque mixto, dado que se contemplaron tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos para llevar a cabo la investigación. El estudio se enfocó en el análisis, la recolección y la síntesis de datos con el propósito de identificar los principales obstáculos en el cumplimiento de los procedimientos contables.

### **Operacionalización de las Variables**

Tabla 1  
Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicador	Ítems	Escala	
MIPYMES empresas del sector de la construcción	Empresas con un número limitado de empleados y recursos, que se dedican a la construcción de edificios y estructuras en la provincia del Guayas (Lozano, 2022).	Gestión financiera y contable	Percepción	1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?	a. Pésima; b. Mala; c. Regular; d. Buena; e. Excelente	
			Problemas y desafíos actuales		2. ¿cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable?	Falta de: a. control de gastos; b. control de ingresos c. registro contable adecuado; d. conocimientos financieros y contables. Problemas: e. con la gestión de pagos y cobros; f. gestión de impuestos y obligaciones fiscales; g. Otros
					3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?	a. Cambios en las leyes y regulaciones fiscales b. Problemas con la gestión de pagos y cobros c. Dificultades para obtener financiamiento d. Problemas con el control de costos y gastos e. Problemas con la gestión de inventarios
				Frecuencia de revisión	4. ¿Qué tan frecuentemente revisa su empresa los estados financieros?	a. Diariamente; b. Semanalmente; c. Mensualmente; d. Trimestralmente; e. Semestralmente; f. Anualmente
		Procesos contables actuales	Eficiencia de recursos	5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?	a. Pésima; b. Mala; c. Regular; d. Buena; e. Excelente	
			Identificación correcta	6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?	a. Totalmente en desacuerdo; b. En desacuerdo, c. Neutral d. De acuerdo; e. Totalmente de acuerdo	
			Frecuencia de actualización	7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?	a. Trimestralmente; b. Semestralmente, c. Anualmente d. Por modificación de normas	
			Responsable de diseñarlos	8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?	a. Contador principal, b. Especialista del área contable c. Equipo multidisciplinario	
			Existencia	9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?	Sí/No	
			Manual de procedimientos	Importancia	10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?	a. No es importante; b. Poco importante; c. Algo importante; d. Importante; e. Muy importante
				Mejora toma de decisiones	11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa	a. Totalmente en desacuerdo; b. En desacuerdo c. Neutral; d. De acuerdo; e. Totalmente de acuerdo

ayudaría a una mejor toma de decisiones?							
Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicador	Ítems	Escala		
Procedimientos contables	Implementación de un conjunto de acciones que permiten mejorar la gestión financiera y contable de las empresas del sector de la construcción (Cabrera et al., 2021).	Veracidad de información	Información confiable	12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?	a. Disponer documentación; b. Mejorar la capacitación y entrenamiento; c. Implementar controles internos más estrictos; d. Actualizar software o herramientas gestión contable; e. Mejorar la comunicación y coordinación		
			Auditoría externa	13. ¿Cuál es su opinión de la importancia de contar con una auditoría externa?	a. No es importante; b. Poco importante; c. Algo importante; d. Importante; e. Muy importante.		
		Estrategias de mejora de la gestión financiera	Transparencia de la gestión	14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.	a. Publicar regularmente los estados financieros b. Contratar a un asesor financiero externo c. Implementar políticas claras y precisas d. Capacitar a los empleados sobre transparencia y ética		
			Rentabilidad financiera	15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa? Seleccione dos.	a. Aumentar ventas y flujo de efectivo, b. Reducir costos y gastos innecesarios, c. Diversificar los productos o servicios; d. Mejorar gestión de cobros y pagos; e. Realizar inversiones en proyectos rentables.		
		Procesos contables nuevos		Herramientas contables	Herramientas contables	16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?	a. Plan de cuentas; b. Estados financieros; c. Presupuestos; d. Registro de operaciones contables; e. Análisis de ratios financieros
					Tipo de implementación	17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?	a. De forma gradual, por etapas b. De forma inmediata y completa
				Capacitación a personal contable	Capacitación a personal contable	18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?	Capacitación en: a. uso de software contable; b. interpretación y análisis de estados financieros; c. aplicación de los nuevos procedimientos contables; d. manejo de herramientas y técnicas contables

---

Control de su aplicación	19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables empresa?	a. Contratar a un auditor externo para revisión periódica b. Capacitar al personal de contabilidad; c. Establecer un sistema de seguimiento y monitoreo interno
Evaluación de implementación	20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?	a. Reducción de errores contables; b. Cumplimiento de plazos y tiempos establecidos; c. Aumento de la eficiencia y eficacia en la gestión contable d. Mejora en la toma de decisiones financieras

---

## **Instrumentación**

En el actual trabajo se estableció como técnicas de recolección de datos la encuesta y la entrevista, para lo cual se utilizó como instrumento el cuestionario que será aplicado con ítems cerrados en la encuesta y preguntas abiertas en la entrevista.

Una encuesta se utiliza para recopilar información sobre las opiniones, actitudes o comportamientos de una muestra de personas seleccionadas, la cual se recopila a través de preguntas estructuradas que se hacen a los encuestados en línea, por teléfono, por correo o de forma presencial (Megías & Lozano, 2019).

La encuesta se desarrolló a los trabajadores de las MIPYMES, en donde se consultó sobre los procedimientos contables que usan en la actualidad, así como los conocimientos básicos sobre el tema. Esto fue posible gracias al cuestionario, el cual se compuso de 25 preguntas. Al final, los resultados obtenidos se utilizaron para la elaboración de una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables. Cabe mencionar que la encuesta se basó en la revisión de trabajos previos, específicamente de Cabrera et al. (2022) y Custodio (2020).

La entrevista es una conversación organizada entre una persona, el entrevistador, y otra, el entrevistado, con el fin de obtener información o ampliar los conocimientos sobre un tema determinado. El entrevistador hace preguntas al entrevistado, quien responde a ellas. Esta forma de interacción ayuda a obtener información detallada y, a veces, profunda sobre un tema. Las entrevistas pueden ser estructuradas, semiestructuradas o abiertas (Hernández & Coello, 2020).

Por consiguiente, la entrevista se la desarrolló a los gerentes de tres empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas, cuyo cuestionario estuvo conformado por ocho interrogantes concernientes al tema de estudio.

## **Validez y Confiabilidad**

Para garantizar la validez de los instrumentos de recolección de datos (cuestionario y entrevista), se realizó una revisión previa de los trabajos realizados por Cabrera et al. (2022), Custodio (2020) y Arguello et al. (2020). En general, las investigaciones sirvieron de guía para la elaboración de un instrumento inédito; no obstante, se tomaron específicamente seis ítems del trabajo de Cabrera et al. (2022)

dada su relevancia. Esto fue para contrastar los contenidos de los instrumentos con los resultados obtenidos en las investigaciones anteriores, con el objetivo de asegurar la validez de los datos recolectados.

*Tabla 2*  
*Cuadro comparativo de instrumentos*

<b>Cabrera et al. (2022)</b>	<b>Modificaciones o cambios que se realizaron</b>
¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?	Se optó por una escala de Likert de acuerdo con 5 puntos, en lugar de opciones dicotómicas.
¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa? En una escala del 1 al 5 (1 mínimo, 5 máximo), qué importancia le concede al manual de procedimientos contables.	Se tomó la pregunta en su totalidad la igual que sus opciones de respuesta  Se optó por una escala de Likert de importancia con 5 puntos.
Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad.	Se tomó la pregunta en su totalidad la igual que sus opciones de respuesta
¿Quiénes confeccionan los procedimientos contables en la empresa?	Se tomó la pregunta en su totalidad la igual que sus opciones de respuesta
Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones.	Se tomó la pregunta en su totalidad la igual que sus opciones de respuesta

También, para incrementar la fiabilidad de los instrumentos de recolección de datos, se realizaron juicios de expertos a tres profesionales del área contable y administración de empresas. Estos juicios se basaron en la opinión de los expertos acerca de la coherencia, pertinencia y claridad de los cuestionarios.

*Tabla 3*  
*Criterio del juicio de expertos*

<b>Experto</b>	<b>Pertinencia</b>	<b>Coherencia</b>	<b>Claridad</b>
MCs.Tamara Moreno Z. tamoreno82@hotmail.com	Pertinente	Coherente	Claro
MCs.Lucia Nevarez Tovar Luci_neva@hotmail.com	Pertinente	Coherente	Claro
MSc.Carlos Amaiquema carluisamalo@gmail.com	Pertinente	Coherente	Claro

## **Población**

La población es el grupo de personas, objetos, eventos o situaciones que se estudian. Se refiere a todos los elementos de una determinada categoría sobre los cuales se tienen datos y se estudian para obtener información y conocimiento (Solíz, 2019). Para este caso, la población objeto de estudio estuvo conformado por los trabajadores de 778 de MIPYMES empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas, de acuerdo con Consultas personalizadas del Directorio de Empresas y Establecimientos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022).

## **Muestra**

La muestra es un subconjunto representativo de la población objeto de estudio. Está formada por un número limitado de individuos seleccionados de acuerdo con los criterios establecidos por el investigador (Baeza et al., 2020). Se estableció la muestra para las encuestas por medio de la fórmula de población finita, la cual está compuesta de cinco elementos que son la población (N=778), error muestral (d=0.05), probabilidad de éxito y fracaso (p y q= 0.50) y el nivel de confianza (Z=1.96).

$$n = \frac{N * Z^2 * q * p}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * q * p}$$
$$n = \frac{778 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (778 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50} =$$

Después del reemplazo de los datos en la ecuación se obtuvo una muestra de 257 trabajadores.

## **Muestreo**

El muestreo aleatorio simple es una técnica en la que cada elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado para formar parte de la muestra. Esta técnica es una forma útil y fiable de extraer una muestra representativa de una población (Hernández & Carpio, 2019). En vista de ello, se empleó en la investigación el muestreo aleatorio simple.

## **Capítulo IV. Análisis y Discusión**

### **Recolección y Registro de datos**

Los datos se recogieron a través de la aplicación de un cuestionario cerrado, el cual fue llenado individualmente por cada uno de los trabajadores de la muestra. Posteriormente, los datos fueron registrados en una base de datos en formato Excel, para su posterior análisis. El análisis estadístico descriptivo se realizó mediante el cálculo de frecuencias y porcentajes para cada ítem de la encuesta y de la entrevista. En el caso de la entrevista, las respuestas obtenidas se sometieron a un análisis de contenido.

### **Consentimiento Informado**

Antes de empezar con el desarrollo de la investigación, se entregó a cada uno de los participantes un consentimiento informado, el cual contenía información detallada sobre el objetivo y los procedimientos de esta, así como los derechos de los participantes. En este aspecto se garantizó la confidencialidad de la información recolectada, no permitiendo la publicación de datos personales ni la identificación de los participantes.

### **Análisis e Interpretación de los datos**

#### **Resultados de la encuesta**

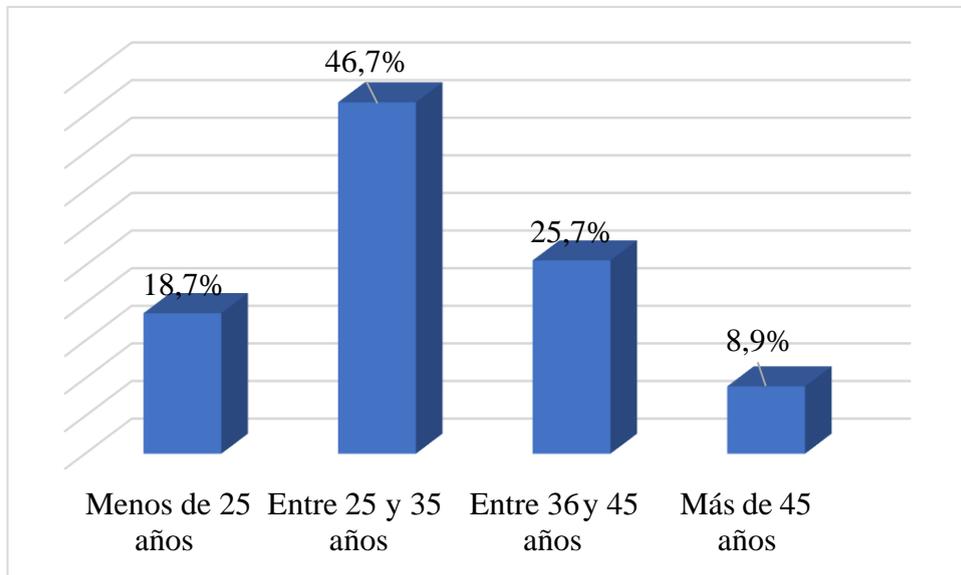
A continuación, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a los trabajadores de las pequeñas empresas del sector de la construcción.

#### **Datos Generales**

##### **1. ¿Cuál es su edad?**

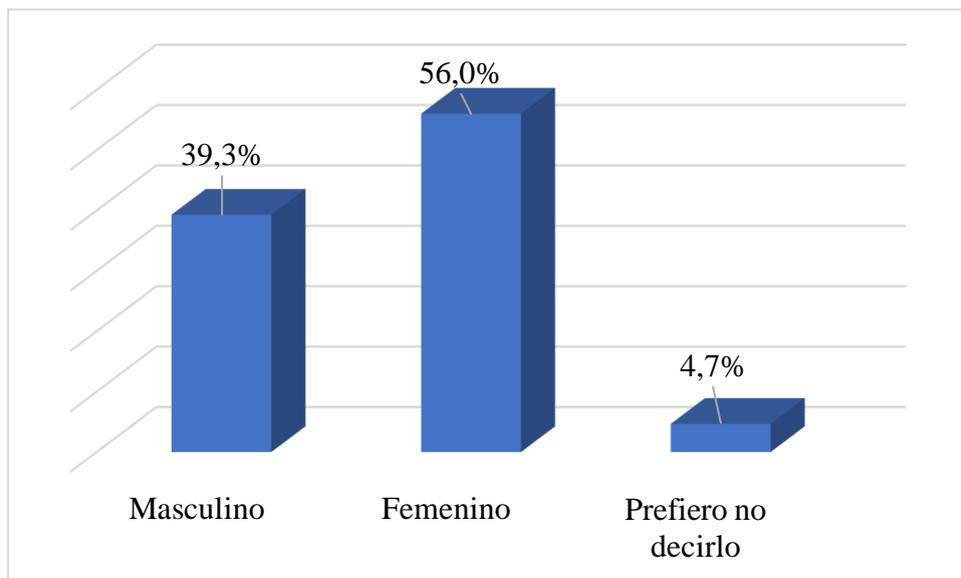
De los 257 trabajadores encuestados, se ilustra en la figura 2 que la mayoría se encontraba entre las edades de 25 y 35 años, con un total de 46.7%. Un número significativo de ellos se hallaban en el rango de edad de 36 a 45 años, con el 25.7%. El siguiente grupo más grande fueron los trabajadores menores de 25 años, con 18.7%. Por último, las personas de más de 45 años representaron el menor porcentaje de encuestados, con el 8.9%. En general, se puede afirmar que la fuerza laboral del sector de la construcción está representada por los adultos entre los 25 y 35 años.

Figura 2  
Edad



## 2. ¿Cuál es su género?

Figura 3  
Género

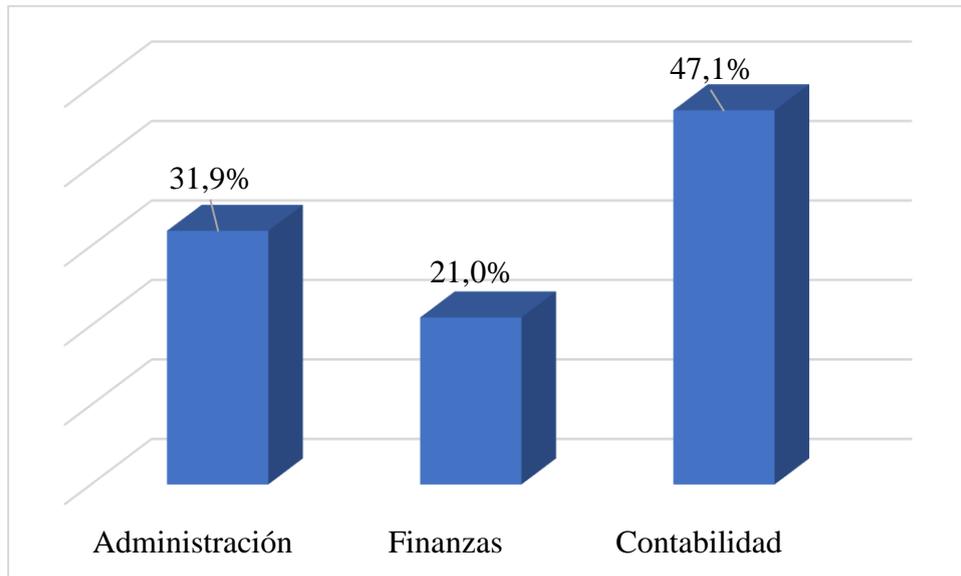


En la figura 3, del grupo de trabajadores encuestados, la mayoría fueron mujeres con un total del 56.0%. Los trabajadores masculinos representaron el 39.3% del total de encuestados. Un pequeño porcentaje, 4.7%, prefirió no declarar su género. Es importante destacar que la fuerza laboral de la construcción ha sido

tradicionalmente dominada por hombres, por lo que este resultado sugiere un cambio en la dinámica de género en la industria.

### 3. ¿En qué área trabaja actualmente?

Figura 4  
Área de trabajo

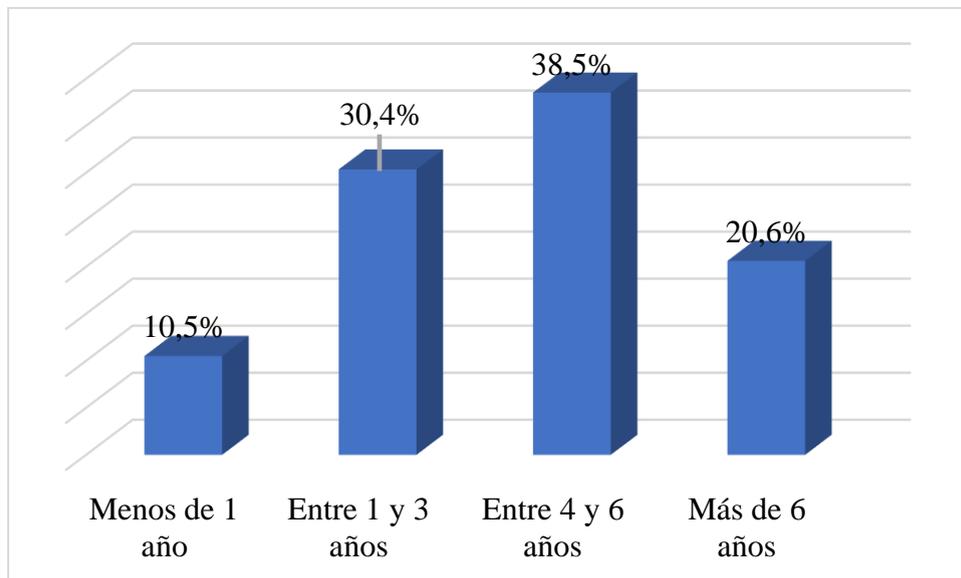


De acuerdo con la figura 4, la mayoría (47.1%) trabajaba en el área de contabilidad, un total del 31.9% en administración y el 21.0% restante en finanzas. Estos resultados indican que la mayoría de los trabajadores encuestados trabajaban en el área de contabilidad. Esto es útil para las pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas, a fin de enfocar sus esfuerzos en el mejoramiento de los procesos contables.

### 4. ¿Cuánto tiempo ha trabajado en el sector de la construcción?

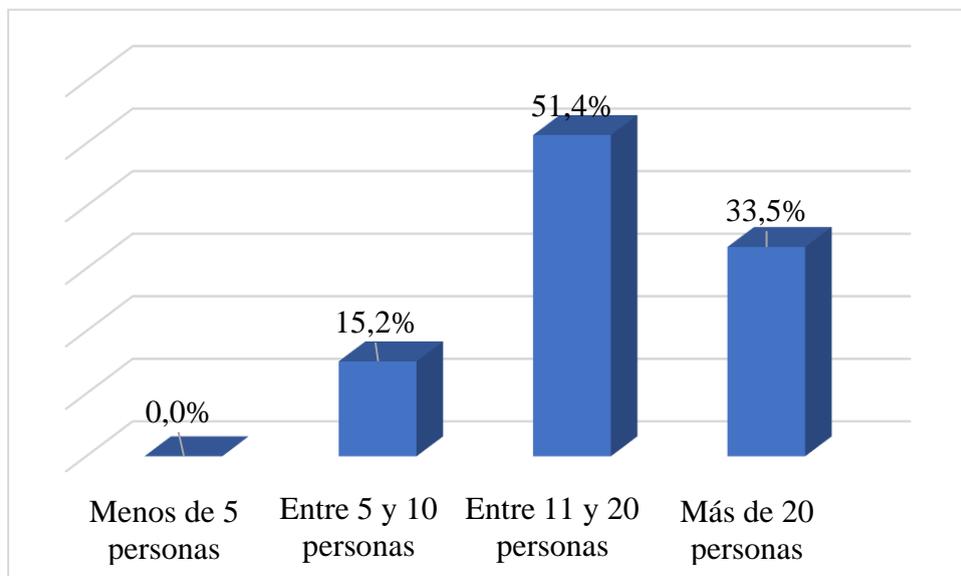
La figura 5 muestra que, de los 257 trabajadores encuestados, la mayoría (38.5%) había trabajado entre 4 y 6 años en el sector de la construcción, un total del 30.4% llevaba entre 1 y 3 años, mientras que el 20.6% tenía más de 6 años. Solo un pequeño porcentaje, el 10.5%, había trabajado en el sector por menos de un año. Estos resultados son útiles para que las empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas comprendan la experiencia y la antigüedad de sus trabajadores, a su vez es importante para el desarrollo de planes de mejora en los procesos contables.

Figura 5  
Tiempo de trabajo en el sector



**5. ¿Cuántas personas trabajan en la empresa donde labora actualmente?**

Figura 6  
Cantidad de trabajadores



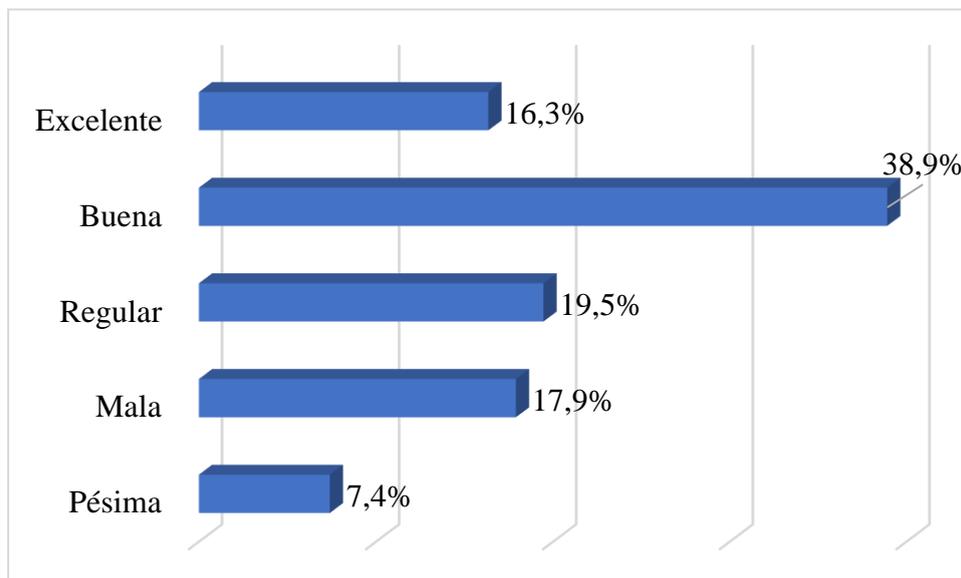
De los 257 trabajadores encuestados, en la figura 6, la mayoría (51.4%) trabajaba en empresas con entre 11 y 20 personas, el 33.5% laboraba en organizaciones con más de 20 colaboradores, mientras que solo el 15.2% compartía lugar de trabajo con entre 5 y 10 personas. Ningún encuestado trabajaba en empresas con menos de 5 individuos. Esto es importante para la formulación de procesos, estándares y

estrategias de mejora. Además, los resultados son útiles para que las empresas comprendan mejor las necesidades y prioridades de sus trabajadores en relación con el tamaño de la compañía.

## **Gestión financiera y contable**

### **1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?**

*Figura 7*  
*Gestión financiera adecuada*



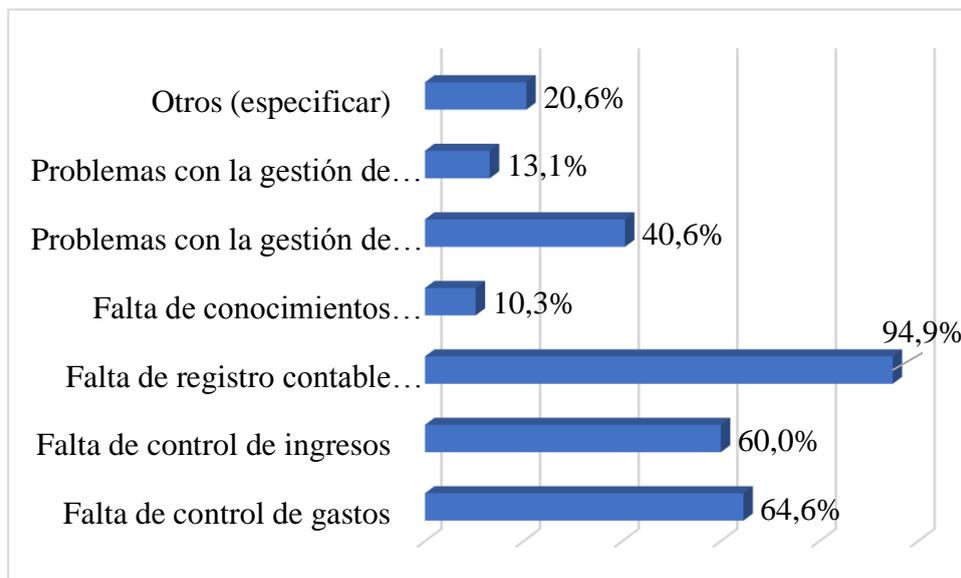
Los resultados de la pregunta sobre la gestión financiera de las empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas indican que la mayoría de los trabajadores encuestados (38.9%) consideraron que su empresa tiene una gestión financiera buena, mientras que el 19.5% opinó que era regular y un 17.9% como mala gestión. Estos resultados expresan cómo se percibe la gestión financiera por parte de los trabajadores, lo que podría indicar posibles áreas de mejora. Además, estas respuestas son un indicador de la satisfacción de los colaboradores con las decisiones financieras que se toman en la organización.

### **2. ¿Cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable?**

La segunda pregunta de la dimensión de gestión financiera y contable fue dirigida solamente a los trabajadores que consideran que su empresa tiene una gestión

financiera adecuada. Se pidió a los encuestados que marquen todas las opciones que correspondan a los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable.

Figura 8  
Problemas de gestión financiera y contable



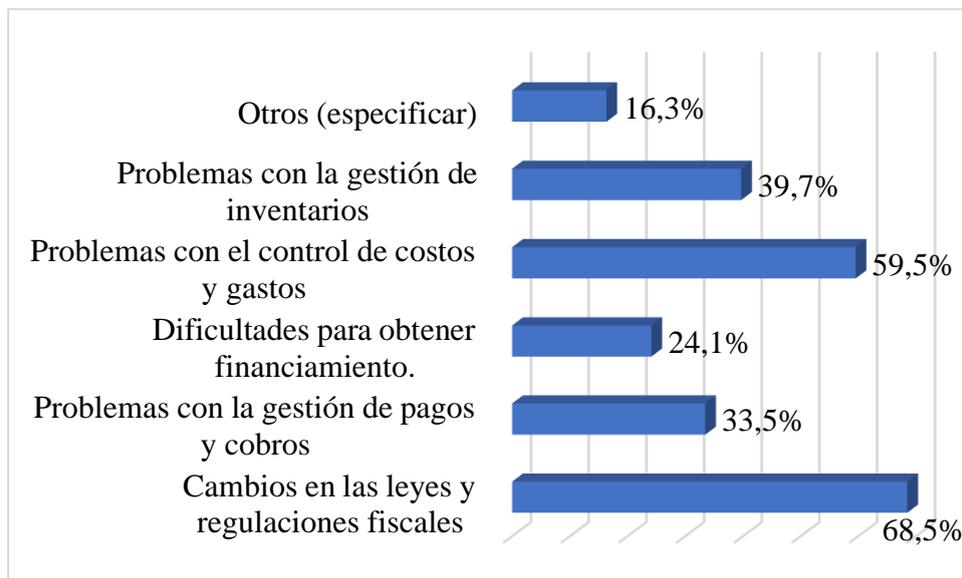
De ellos, el 94.9% afirmó que la falta de registro contable adecuado es uno de los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable. Otras preocupaciones importantes incluyeron la falta de control de gastos (64.6%), la falta de control de ingresos (60%), y los problemas con la gestión de pagos y cobros (40.6%). Además, el 13.1% de los encuestados mencionó que su empresa enfrenta problemas con la gestión de impuestos y obligaciones fiscales. También se registraron otras inquietudes mencionadas por los encuestados, que representaron el 20.6% de las respuestas, y entre las que se encontraron dificultad para tomar decisiones financieras adecuadas, falta de visibilidad sobre el rendimiento financiero, falta de una buena gestión de la información contable e insuficientes controles internos y de auditoría.

### 3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?

Los resultados muestran que el mayor desafío que enfrentan las empresas en la gestión financiera y contable en el último año fue el cambio en las leyes y regulaciones fiscales, según el 68.5% de los encuestados que seleccionaron esta opción. Otro

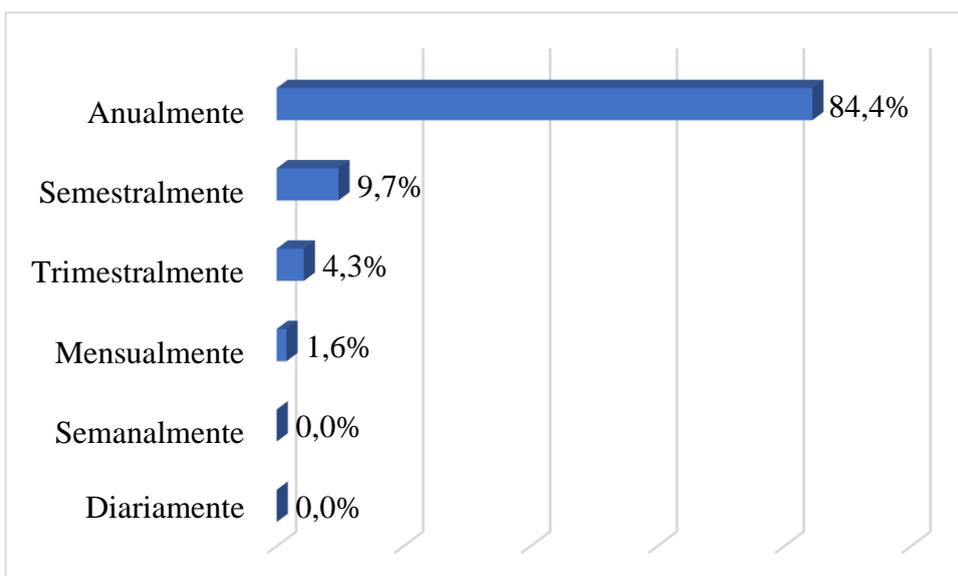
desafío significativo fue el control de costos y gastos, con el 59.5% de elección de los participantes. Además, el 39.7% de ellos informaron problemas con la gestión de inventarios. También se advirtieron otros retos, pero en menor medida. Es importante tener en cuenta que los encuestados pudieron seleccionar más de una opción, lo que significa que estos desafíos no son necesariamente mutuamente excluyentes.

*Figura 9*  
*Desafíos recientes*



#### 4. ¿Con qué frecuencia presenta su empresa los estados financieros?

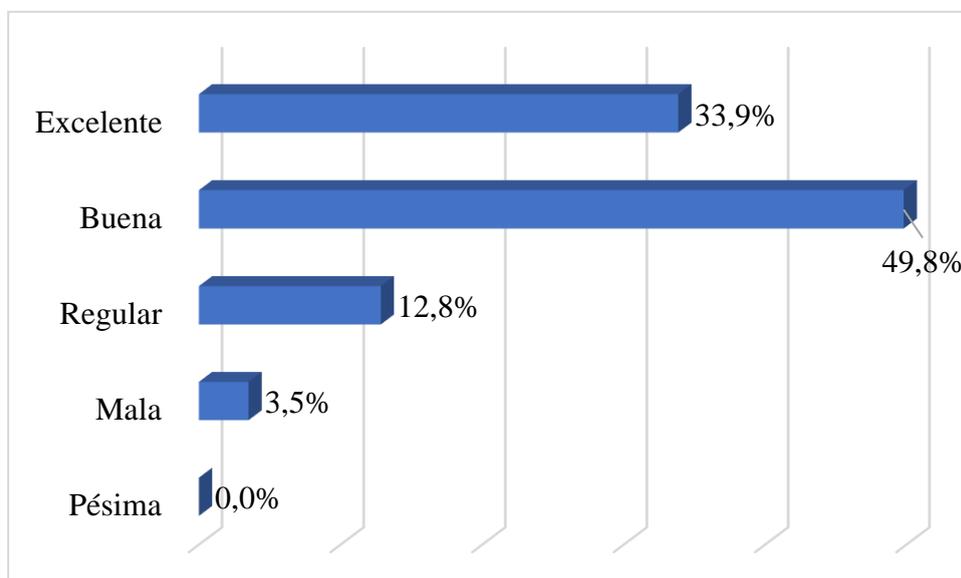
*Figura 10*  
*Revisión de estados financieros*



Los resultados de la pregunta indicaron que la mayoría de los participantes revisan los estados financieros de su empresa anualmente (84.4%). Solo una minoría los revisaba con una frecuencia mayor, con un 9.7% revisándolos semestralmente y un 4.3% trimestralmente. Un porcentaje muy bajo, apenas el 1.6%, lo hacía mensualmente. Las empresas reportan sus movimientos a la Superintendencia de Compañía de forma a anual, lo que explica el comportamiento observado. No obstante, es posible que esta falta de revisión frecuente pueda estar relacionada con algunos de los problemas que se mencionaron en la pregunta anterior, como la falta de control de ingresos o el control de costos y gastos.

### 5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?

Figura 11  
Eficiencia en la gestión de recursos financieros

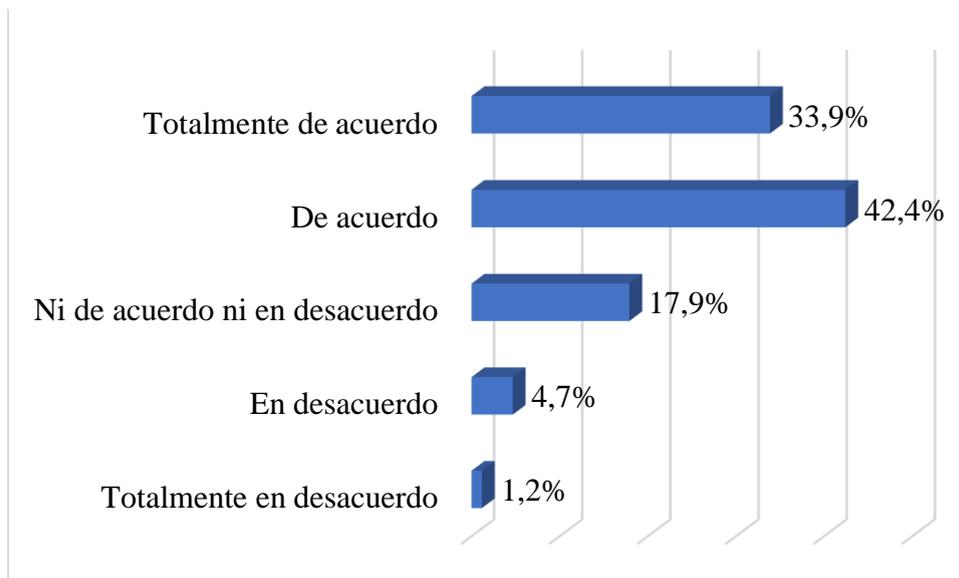


Con base en los datos obtenidos, el 49.8% de los encuestados consideraron la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de su empresa como buena, mientras que el 33.9% la calificó excelente. Solo el 3.5% la apreció en la categoría mala y ninguno manifestó que fuera pésima. Es decir, a pesar de los desafíos pudieran enfrentar las organizaciones, se mantienen con una buena percepción entre sus colaboradores.

## Procesos contables actuales

### 6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?

Figura 12  
Identificación de los procesos contables

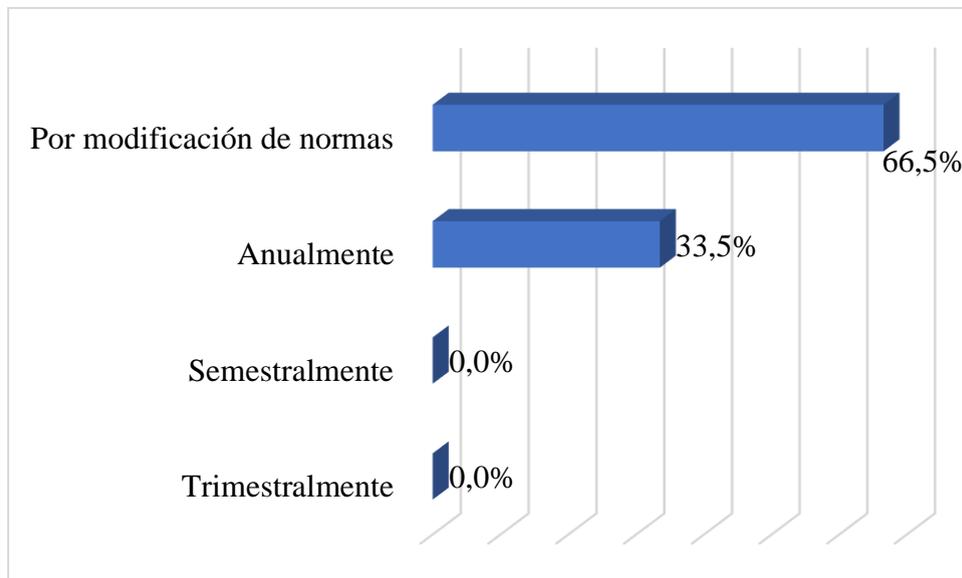


Los resultados indican que la mayoría de los encuestados se mostraron de acuerdo (42.4%) o totalmente de acuerdo (33.9%) en que los procesos contables de su empresa estaban correctamente identificados. Solo un pequeño porcentaje estuvo en desacuerdo (4.7%) o totalmente en desacuerdo (1.2%) con esta afirmación, y un 17.9% no tuvo una opinión clara al respecto. Se puede observar que la identificación de este tipo de procesos en la empresa tiene una aceptación significativa entre los colaboradores.

### 7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?

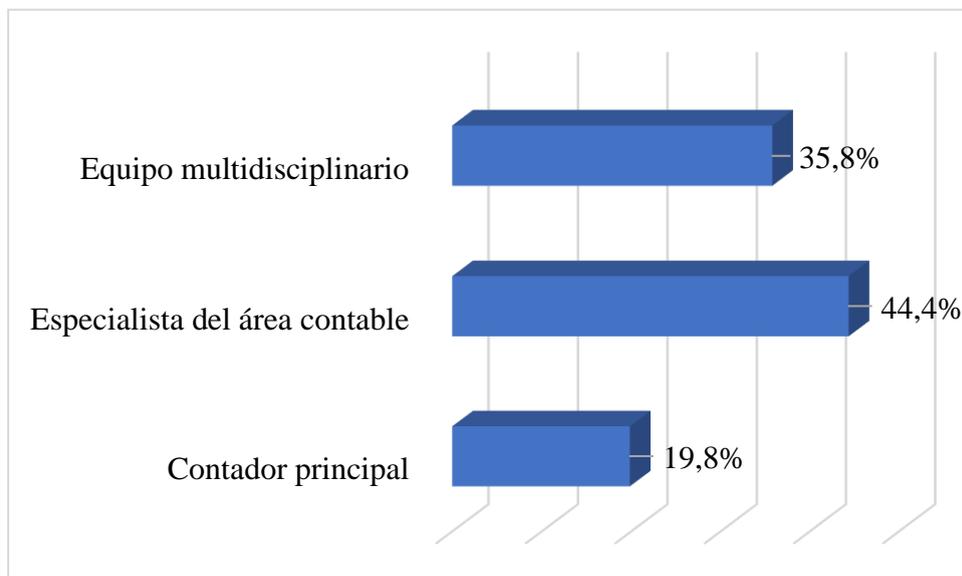
De acuerdo con los resultados obtenidos, se pudo observar que un 66.5% de los trabajadores indicaron que los procedimientos contables se actualizan por modificación de normas, mientras que un 33.5% de ellos señalaron que la actualización es anual. Esto demuestra que existe una gran necesidad de actualizar los procedimientos contables para que estén alineados con las normas actuales.

Figura 13  
Actualización de los procedimientos contables



### 8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?

Figura 14  
Diseño de procedimientos contables



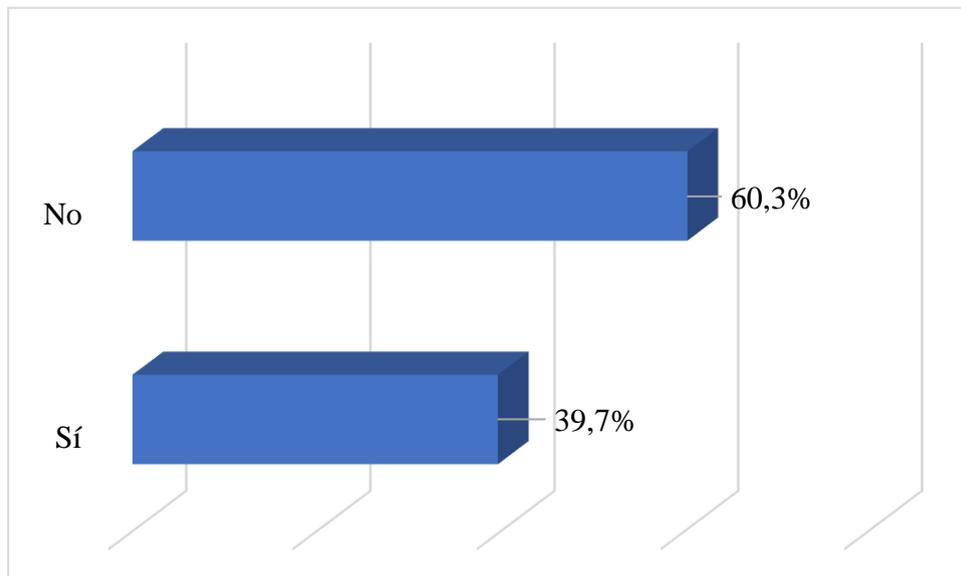
Según los resultados obtenidos, el 44.4% de los participantes indicaron que los procedimientos contables son diseñados por un especialista del área contable, mientras que un 35.8% indicó que es realizado por un equipo multidisciplinario. Solamente un 19.8% indicó que el contador principal se encarga de este proceso. Esto puede sugerir que la mayoría de las empresas consideran importante la opinión de los especialistas

contables y la inclusión de diferentes perspectivas en la creación de los procedimientos del área de contabilidad.

## Manual de procedimientos

### 9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?

Figura 15  
Manual de procedimientos contables

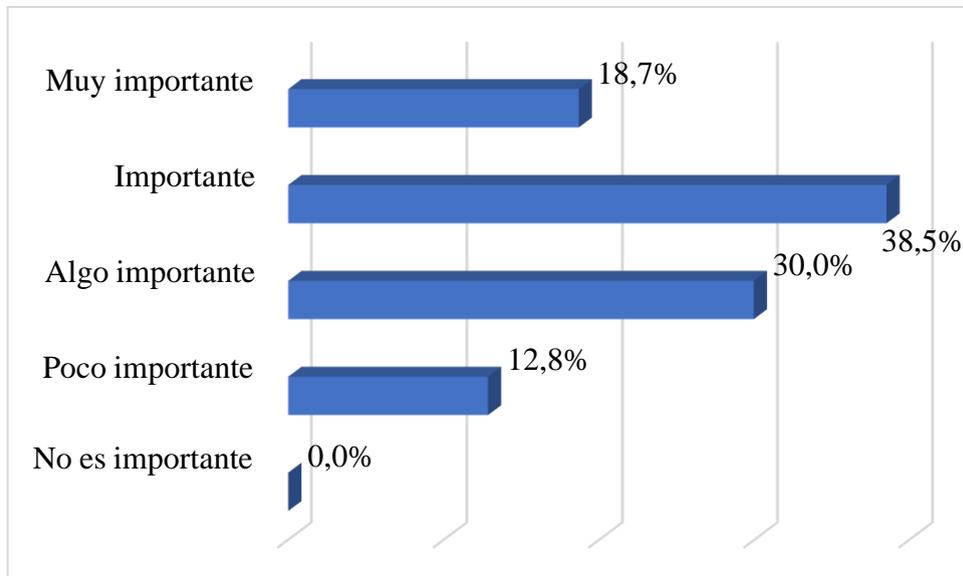


Según los resultados, un 60.3% de los trabajadores indicaron que no existe un manual de procedimientos contables en la empresa, lo que puede significar una falta de estandarización en los procesos contables y una mayor probabilidad de errores. Por otro lado, un 39.7% de los participantes señalaron que sí existe un manual de procedimientos contables, lo que sugiere una mayor organización en la gestión contable.

### 10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?

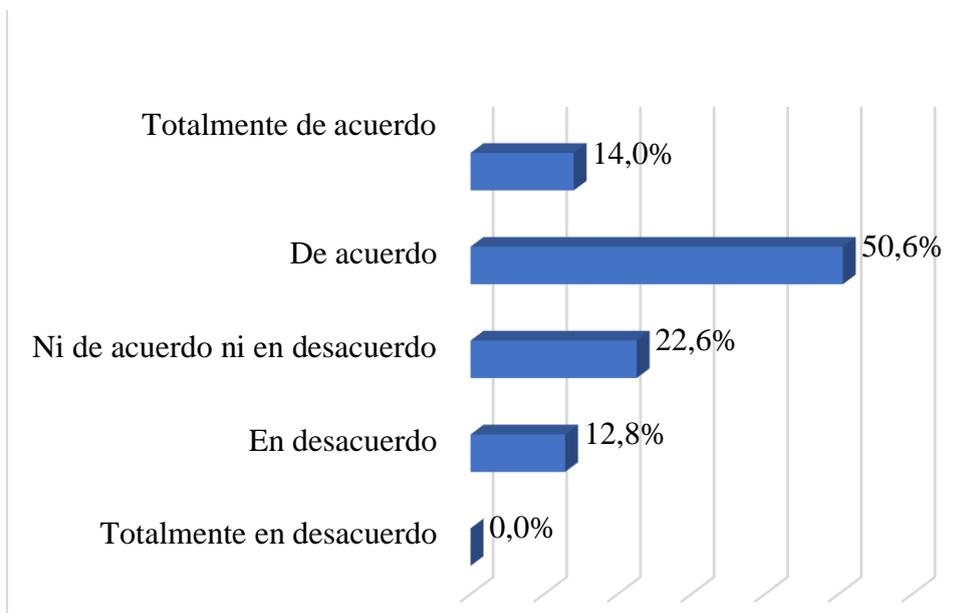
De acuerdo con los resultados, la mayoría de los participantes le otorgaron una importancia media o alta al manual de procedimientos contables, siendo el nivel importante el más seleccionado con un 38.5%, seguido por muy importante con el 18.7% y algo importante con el 30.0%. Esto indica que la mayoría de los trabajadores entienden la importancia que tiene la implementación de procedimientos contables en la entidad.

Figura 16  
Importancia del manual de procedimientos contables



**11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones?**

Figura 17  
Mejora en la toma de decisiones



Con base en los resultados en la figura 17, el 50.6% de los participantes se mostró de acuerdo en que el manual de procedimientos contables ayudaría a una mejor toma de decisiones, mientras que el 22.6% no estuvo seguro al respecto. Solo un 12.8% de ellos indicaron en desacuerdo y ninguno totalmente en desacuerdo. Esto

demuestra que la mayoría de los encuestados perciben que un manual de procedimientos contables puede ser beneficioso para la toma de decisiones en la empresa.

### Veracidad de información

## 12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?

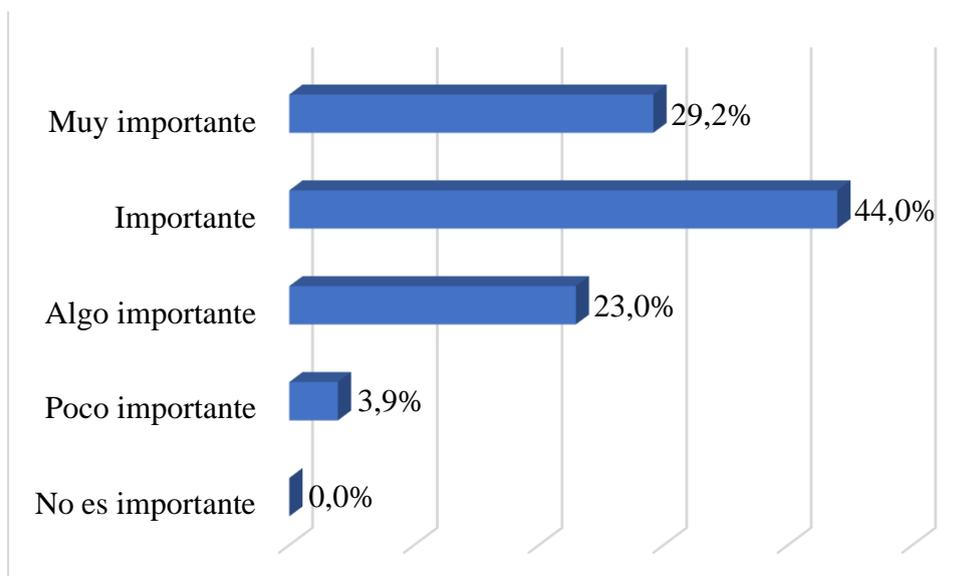
Figura 18  
Aspectos que deben mejorar



De acuerdo con los resultados, la mayoría de los participantes (32.6%) consideraron que la disponibilidad de toda la documentación que sustente las operaciones económicas es lo que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable. Un 23.6% señaló que actualizar el software o herramientas utilizadas para la gestión contable es una necesidad, mientras que un 20.2% indicó que se deben implementar controles internos más estrictos para evitar errores o fraudes. Un 14.3% creyó que mejorar la capacitación y entrenamiento del personal encargado de llevar la contabilidad es importante, y solo un 9.3% consideró que es necesario mejorar la comunicación y coordinación entre los diferentes departamentos de la empresa. Es decir, el manual debe enfocarse en el cumplimiento de todos los documentos contables y asentamientos de las actividades de las empresas.

### 13. ¿Cuál es su opinión sobre la importancia de contar con una auditoría externa en la empresa?

Figura 19  
Importancia de auditoría externa



Los resultados muestran que la mayoría de los participantes consideraron importante (44%) o muy importante (29.2%) contar con una auditoría externa en la empresa para garantizar la veracidad de la información financiera generada. Solo un pequeño porcentaje (3.9%) consideró que no es importante, mientras que un 23% lo calificó como algo importante. Esto demuestra la necesidad percibida por los trabajadores de contar con un control externo independiente para asegurar la calidad de la información financiera de la empresa.

#### Estrategias de mejora de gestión financiera

### 14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.

Según los resultados, la medida más necesaria para mejorar la transparencia en la gestión financiera de la empresa fue implementar políticas claras y precisas en cuanto a la gestión y uso de los recursos financieros, con un 86.4% de las respuestas. La segunda medida más mencionada fue capacitar a los empleados sobre la importancia de la transparencia y la ética en la gestión financiera, con un 61.5% de las respuestas. La opción de contratar a un asesor financiero externo para revisar y evaluar

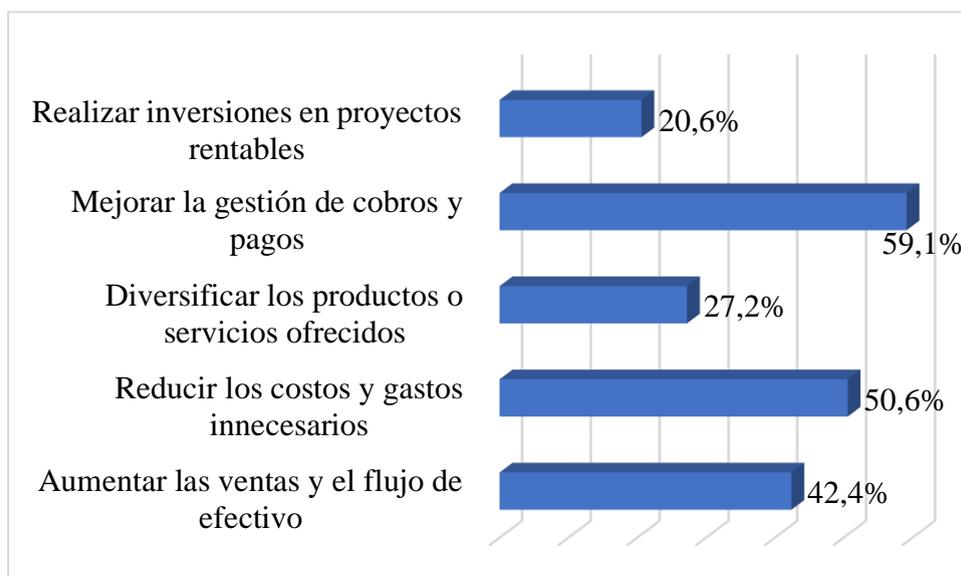
la gestión financiera también fue mencionada por un 38.5% de los participantes, mientras que publicar regularmente los estados financieros en un sitio web o plataforma accesible al público fue la menos mencionada, con un 13.6%. De esta manera queda en evidencia que el enfoque debe estar dirigido a políticas internas.

*Figura 20*  
*Medidas necesarias de transparencia*



### 15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa?

*Figura 21*  
*Estrategias de rentabilidad financiera*

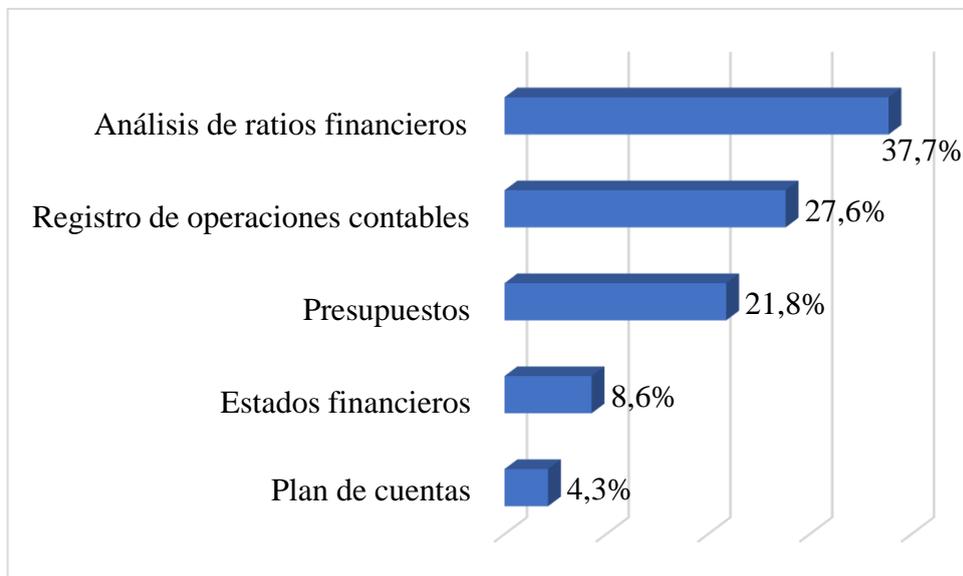


Según los resultados, las estrategias más importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa fueron mejorar la gestión de cobros y pagos con un 59.1% de las respuestas y reducir los costos y gastos innecesarios con un 50.6% de las respuestas. Cabe destacar que aumentar las ventas y el flujo de efectivo también es considerado importante por un 42.4% de los encuestados. Al respecto, se puede inferir que los trabajadores entienden la importancia de mejorar la gestión financiera para aumentar la rentabilidad de la empresa.

### Procesos contables nuevos

#### 16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?

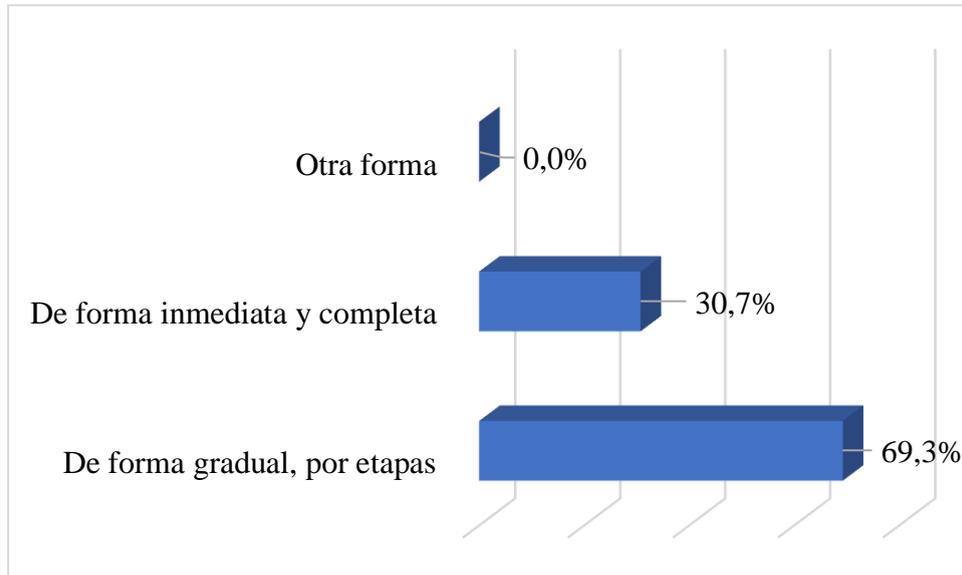
Figura 22  
Herramientas contables



De acuerdo con los resultados, el análisis de ratios financieros fue la herramienta contable más importante para implementar en la empresa, con un 37.7% de frecuencia, seguida del registro de operaciones contables con un 27.6%. Los presupuestos fueron elegidos por el 21.8% de los encuestados, mientras que los estados financieros y el plan de cuentas recibieron un 8.6% y un 4.3% de votos respectivamente. Es decir, según los trabajadores, el análisis de ratios financieros es la herramienta más importante para implementar en la empresa, por lo tanto, se deben incluir en la propuesta metodológica.

## 17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?

Figura 23  
Implementación de nuevos procedimientos contables



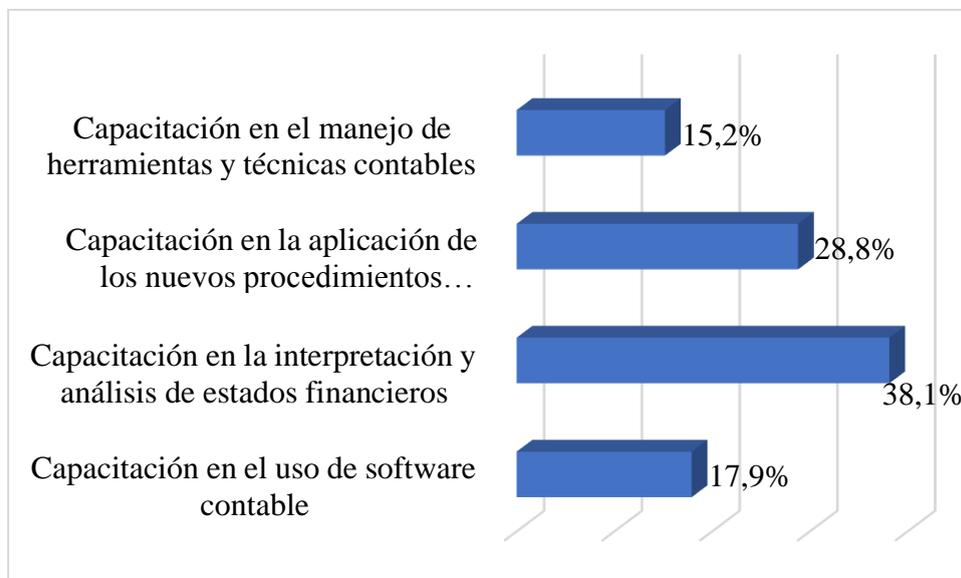
Con base en los resultados de la encuesta, la mayoría de los encuestados (69.3%) consideraron que la implementación de los nuevos procedimientos contables debería realizarse de forma gradual o por etapas, en comparación con 30.7% que manifestó preferirlo de formas inmediata. Esto sugiere que los encuestados prefieren un enfoque más metódico y cauteloso en lugar de una implementación rápida y completa. Es importante destacar que cualquier implementación de nuevos procedimientos contables debería llevarse a cabo de manera cuidadosa y planificada, para minimizar los riesgos y garantizar que los procesos se ejecuten de manera efectiva.

## 18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?

Con base en las respuestas, el tipo de capacitación más importante que debe recibir el personal contable para la implementación de nuevos procedimientos contables fue la capacitación en la interpretación y análisis de estados financieros, con una concentración del 38.1% de respuestas. Sin embargo, es importante señalar que la

capacitación en la aplicación de los nuevos procedimientos contables también recibió una alta frecuencia de 28.8%. Las otras dos opciones, capacitación en el uso de software contable y capacitación en el manejo de herramientas y técnicas contables, acumularon proporciones más bajas, 17.9% y 15.2%, respectivamente. Por tanto, la implementación de una metodología nueva en procesos contables debe considerar preferencias de formación.

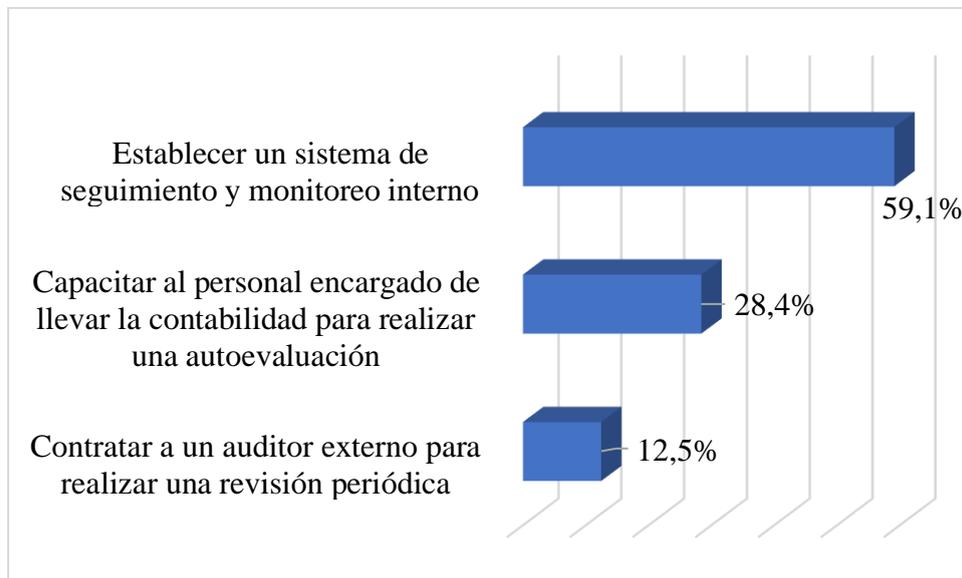
*Figura 24*  
*Tipo de capacitación*



**19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables en la empresa?**

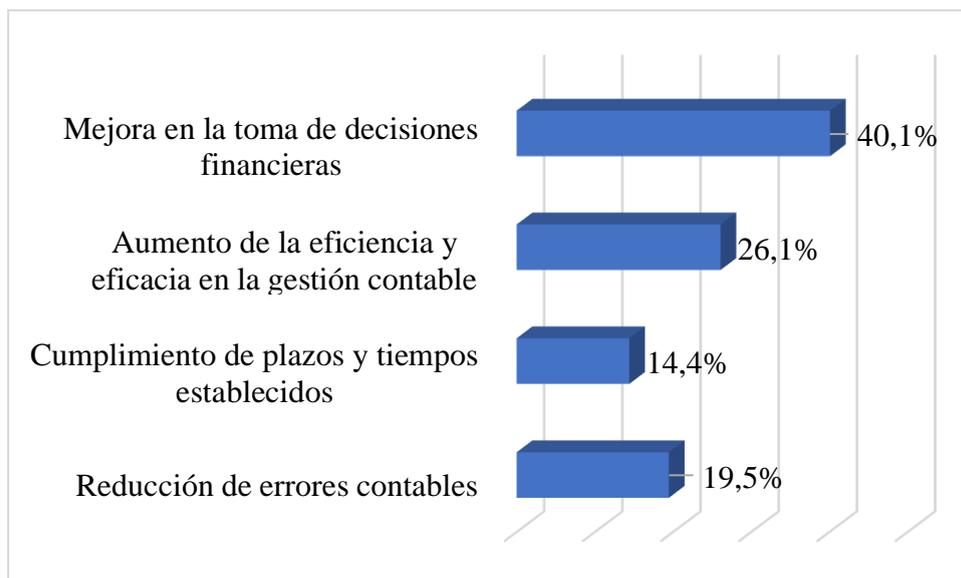
La mayoría de los encuestados (59.1%) consideraron que la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables en la empresa es establecer un sistema de seguimiento y monitoreo interno. Un 28.4% de los encuestados sugirió capacitar al personal encargado de llevar la contabilidad para realizar una autoevaluación, mientras que solo el 12.5% señaló contratar a un auditor externo para realizar una revisión periódica. De esta manera, se puede inferir que para la mayoría de los trabajadores es importante establecer un sistema interno de seguimiento para garantizar la adecuada aplicación de los procedimientos contables.

Figura 25  
Aplicación de los nuevos procesos contables



**20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?**

Figura 26  
Factores de evaluación



Los resultados de esta pregunta muestran que el 40.1% de los encuestados consideró que la mejora en la toma de decisiones financieras es el factor más importante para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables, el 26.1% señaló que es el aumento de la eficiencia y eficacia en la gestión

contable, el 19.5% sugirió la reducción de errores contables y el 14.4% indicó el cumplimiento de plazos y tiempos establecidos. Esto demuestra que los trabajadores consideran que la mejora en la toma de decisiones financieras es un factor clave para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa.

### **Análisis general de la encuesta**

Después de analizar las respuestas de la encuesta, se pueden obtener varias conclusiones para la propuesta metodológica de implementación de procedimientos contables en pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas. En cuanto a la percepción de los encuestados sobre la importancia de contar con una auditoría externa en la empresa, se puede observar que la mayoría considera que es importante o muy importante, lo que indica que existe una conciencia sobre la necesidad de una gestión financiera transparente y confiable en las empresas, a fin de mejorar la rentabilidad financiera, como aumentar las ventas y el flujo de efectivo y mejorar la gestión de cobros y pagos

En relación con las medidas más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera, la mayoría de los encuestados considera que implementar políticas claras y precisas en cuanto a la gestión y uso de los recursos financieros es la más necesaria, seguida de capacitar a los empleados sobre la importancia de la transparencia y la ética en la gestión financiera. Estas respuestas reflejan la importancia de la planificación y la formación en la implementación de procedimientos contables eficaces. Esto concuerda con la evidencia de que la mayoría de los encuestados considera que la implementación de nuevos procedimientos contables es importante, especialmente en lo que se refiere al registro de operaciones contables y al análisis de ratios financieros.

Acerca de las estrategias más importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa, la mayoría de los encuestados seleccionó la mejora de la gestión de cobros y pagos y la reducción de los costos y gastos innecesarios. De esta manera se demuestra la necesidad de optimizar la gestión de los recursos financieros en las empresas, lo que puede lograrse a través de la aplicación de procedimientos

contables eficaces. En otra instancia, referente a las herramientas contables más importantes para implementar en la empresa, la mayoría de los encuestados seleccionó el análisis de ratios financieros, lo que apunta que existe una conciencia sobre la importancia de medir y analizar la rentabilidad financiera de la empresa.

Sobre la implementación de los nuevos procedimientos contables, la mayoría de los encuestados considera que debería realizarse de forma gradual, por etapas. Además, la mayoría considera que el personal encargado de llevar la contabilidad debería recibir capacitación en la aplicación de los nuevos procedimientos contables. En este sentido, se comprende que para asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables en la empresa, la mayoría de los encuestados seleccionó establecer un sistema de seguimiento y monitoreo interno.

Finalmente, en cuanto a los factores que deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables, la opción predilecta de los trabajadores fue la mejora en la toma de decisiones financieras, lo que propone que existe una conciencia sobre la importancia de la eficacia y eficiencia en la gestión contable para el éxito financiero de la empresa.

En general, los resultados de la encuesta indican que la implementación de nuevos procedimientos contables es distinguida para mejorar la transparencia y rentabilidad financiera en las pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas, y se deben tomar medidas para asegurar su correcta implementación y seguimiento. La capacitación del personal y la evaluación continua son factores clave para el éxito de la implementación.

### **Resultados de la entrevista**

A continuación, se presentan los resultados de la entrevista realizada a los gerentes de tres empresas pequeñas del sector de la construcción del Guayas.

#### **1. ¿Cuáles son los principales procedimientos contables que se utilizan en la empresa?**

Gerente empresa de construcción 1: En nuestra empresa utilizamos los procedimientos contables estándar, como el registro de compras, ventas, inventarios,

cuentas por cobrar y pagar, y el libro diario. Además, también llevamos un libro mayor y un estado de resultados para evaluar nuestra rentabilidad.

Gerente empresa de construcción 2: Se hace el registro de transacciones en el libro diario, que luego se registran en el libro mayor y se utilizan para generar un estado de resultados y un balance general. También se lleva un control riguroso de los costos de producción y de los gastos indirectos para asegurarnos de que nuestra empresa esté siendo administrada de manera eficiente.

Gerente empresa de construcción 3: Utilizamos un sistema de contabilidad computarizado para llevar un registro preciso de todas nuestras transacciones financieras. Además de los procedimientos contables tradicionales, también utilizamos herramientas de análisis financiero para monitorear el rendimiento de la empresa y tomar decisiones estratégicas basadas en los datos financieros que tenemos a nuestra disposición.

## **2. ¿Quién es el responsable de llevar a cabo estos procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: El departamento de contabilidad de la empresa, el cual es responsable de mantener los registros financieros actualizados.

Gerente empresa de construcción 2: De eso se encarga el contador de la empresa, quien trabaja en estrecha colaboración con el gerente general para garantizar que todas las transacciones financieras se registren de manera adecuada.

Gerente empresa de construcción 3: Contamos con un equipo de contadores y analistas financieros altamente capacitados para este trabajo.

## **3. ¿Existe una política específica para la aplicación de los procedimientos contables?**

*Gerente empresa de construcción 1:* No como tal, pero sí algunas pautas que el departamento debe cumplir, como los plazos para la presentación de informes financieros y los procedimientos para garantizar la precisión de los registros contables.

Gerente empresa de construcción 2: Sí, que incluye la forma en que se deben registrar las transacciones financieras, los vencimientos para la entrega de informes y los procedimientos que deben llevar el contador y los asistentes contables.

Gerente empresa de construcción 3: Sí, y establece cómo se deben registrar las transacciones financieras y cómo se deben mantener los registros contables. Además, también contamos con políticas específicas para el manejo de los ingresos, gastos y activos de la empresa.

#### **4. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los empleados sobre los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: Tienen un buen nivel. En nuestra empresa, nos aseguramos de que todos los empleados que participan en la gestión de transacciones financieras, como compras, ventas y facturación, tengan un conocimiento básico de los procedimientos contables.

Gerente empresa de construcción 2: Los empleados que trabajan en el departamento de contabilidad tienen un alto nivel de conocimiento y experiencia en los procedimientos contables.

Gerente empresa de construcción 3: Todos los empleados que trabajan en áreas relacionadas con las finanzas y las transacciones contables tienen un conocimiento sólido de los procedimientos contables. Además, brindamos capacitación y actualizaciones regulares

#### **5. ¿Cuáles son los principales problemas que se encuentran al implementar los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: Uno de los principales problemas que encontramos es la resistencia al cambio por parte de algunos empleados. Por eso es importante asegurarse de que los empleados tengan las habilidades necesarias para implementar los procedimientos contables de manera efectiva.

Gerente empresa de construcción 2: Uno es asegurarnos de que todos los empleados comprendan completamente los procedimientos y políticas financieras de

la empresa. Otro tiene que ver con la implementación de nuevos sistemas contables, porque puede ser costosa y requiere una inversión significativa de tiempo y recursos.

Gerente empresa de construcción 3: El más complicado es asegurarnos de que se mantenga la precisión de los registros contables y la confidencialidad de la información financiera. Además, la actualización constante de los procedimientos contables y la capacitación del personal son costosas, por lo que es importante equilibrar el costo con los beneficios a largo plazo.

## **6. ¿Cómo se documentan los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: No tenemos estos procedimientos escritos o documentados; pero, como lo mencioné antes, el departamento de contabilidad conoce los plazos para la presentación de informes financieros y cómo llevar a cabo los procedimientos en general.

Gerente empresa de construcción 2: En un instructivo contable, que se revisa y actualiza regularmente. Este manual incluye una descripción detallada de los procedimientos contables y los formularios y formatos necesarios para registrar transacciones financieras.

Gerente empresa de construcción 3: A través de un manual y en políticas financieras y de contabilidades específicas. Se revisan y actualizan regularmente para reflejar los cambios en los requisitos legales y contables. También mantenemos registros detallados de todas las transacciones financieras y contables.

## **7. ¿Existe alguna forma de controlar el cumplimiento de los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: Sí, en nuestra empresa, se realizan revisiones periódicas de los registros contables y los comparamos con los estados financieros para detectar cualquier discrepancia o error.

Gerente empresa de construcción 2: Se lleva un registro de todas las transacciones financieras y contables, y se realizan reconciliaciones bancarias periódicas para asegurarnos de que los registros sean precisos.

Gerente empresa de construcción 3: Sí, se establecen medidas de control internas para asegurar el cumplimiento de los procedimientos contables. También se establece un sistema de autorización para las transacciones financieras que requieren la aprobación de múltiples niveles de gerencia.

**8. ¿Cuáles son los principales beneficios que la empresa ha obtenido al implementar los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: Hemos mejorado significativamente la precisión y la confiabilidad de nuestros registros financieros y contables. Esto nos ha permitido tomar decisiones más informadas y estratégicas sobre el negocio.

Gerente empresa de construcción 2: Los beneficios se han visto en la eficiencia y eficacia de nuestra gestión financiera, permitiendo tener un mayor control sobre los costos y los ingresos, y tomar decisiones acertadas sobre la inversión de recursos financieros. También, hemos mejorado nuestra capacidad para responder a las necesidades de nuestros clientes.

Gerente empresa de construcción 3: Los principales beneficios son la transparencia y la integridad de la gestión contable de la empresa. Se ha mejorado la confianza de nuestros clientes, proveedores y otras partes involucradas. Particularmente, hemos podido responder a los cambios en el mercado y las condiciones económicas, así como mejorar la capacidad para cumplir con los requisitos legales y fiscales.

**9. ¿Se realizan auditorías periódicas para verificar el cumplimiento de los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: No realizamos auditorías externas, pero sí llevamos a cabo revisiones periódicas de los registros contables para verificar y asegurarnos de que se estén siguiendo correctamente.

Gerente empresa de construcción 2: En nuestra empresa no se realizan auditorías internas o externas para verificar el cumplimiento de los procedimientos contables, pero se llevan a cabo controles internos regulares para asegurarnos de que se estén cumpliendo correctamente.

Gerente empresa de construcción 3: No realizamos auditorías externas, pero sí establecemos medidas de control internas y realizamos revisiones periódicas para verificar el cumplimiento de los procedimientos contables. Aunque, llevamos selleva a cabo interno que funciona como auditoría para asegurarnos de que se estén cumpliendo las políticas y procedimientos de la empresa.

**10. ¿Se han implementado sistemas informáticos para facilitar la aplicación de los procedimientos contables?**

Gerente empresa de construcción 1: En nuestra empresa, utilizamos hojas de cálculo automatizadas y formularios del SRI para manejar nuestros registros contables. Aún no hemos implementado un sistema informático para facilitar la aplicación de los procedimientos contables.

Gerente empresa de construcción 2: No lo hemos implementado todavía, aunque hemos evaluado algunas alternativas, pero como le dije el cambio puede ser muy costoso.

Gerente empresa de construcción 3: Hemos implementado un sistema de contabilidad computarizado para facilitar la aplicación de los procedimientos contables. Este sistema nos permite automatizar muchos de los procesos contables, lo que nos ha permitido ser más eficientes y precisos en nuestra gestión financiera. Además, el sistema nos proporciona informes y análisis financieros más detallados y precisos que nos ayudan a tomar las decisiones sobre el negocio.

**Análisis general de la entrevista**

Después de analizar las respuestas de los gerentes de las tres empresas de construcción, se puede observar que todas tienen algún tipo de procedimiento contable establecido. Sin embargo, la empresa de construcción 3 es la más rigurosa en cuanto a la implementación y documentación de sus políticas financieras y contables. Además, es la única de las tres empresas que utiliza un sistema de contabilidad computarizado.

La empresa de construcción 1 confía principalmente en la experiencia y el conocimiento de sus empleados en lugar de tener procedimientos contables

documentados. La empresa de construcción 2 tiene un instructivo contable documentado, pero no realiza auditorías periódicas para verificar el cumplimiento de estos procedimientos. Por otro lado, la empresa de construcción 3 establece medidas de control interno y realiza revisiones periódicas internas para garantizar el cumplimiento de sus políticas financieras y contables.

En cuanto a la pregunta sobre los principales procedimientos contables utilizados, las tres empresas están utilizando métodos similares, incluyendo la gestión de cuentas por pagar y por cobrar, la gestión de activos y pasivos y la gestión de registros contables. En términos de responsabilidad, las empresas tienen diferentes enfoques para llevar a cabo los procedimientos contables. La empresa de construcción 1 ha asignado la responsabilidad al departamento de contabilidad, mientras que la empresa de construcción 2 ha asignado la responsabilidad al contador y la tercera empresa trabaja en equipo de contadores y analistas financieros.

En cuanto a la existencia de una política específica para la aplicación de los procedimientos contables, la empresa de construcción 2 y 3 tienen políticas documentadas, mientras que la empresa de construcción 1 no tiene una política específica, pero sí estándares a seguir. Es decir, su nivel de formalidad varía. Respecto a la capacitación y conocimiento de los empleados sobre los procedimientos contables, en general todas las empresas tienen colaboradores capacitados y se aseguran de que su personal tenga conocimientos actualizados. No obstante, se reconocen un factor común entre problemas para implementar los procedimientos como la falta de tiempo y recursos. Además, se mencionó que existe resistencia al cambio y dificultad en mantener la precisión de los registros contables.

En relación con la documentación de los procedimientos contables, la empresa de construcción 2 y 3 tienen manuales documentados y actualizados, mientras que la empresa de construcción 1 no tiene procedimientos documentados. Cabe mencionar que ninguna hace auditorías externas, solo revisiones periódicas internas. En síntesis, aunque las tres empresas tienen algún tipo de procedimientos contables, la empresa de construcción 3 es la que tiene una mayor formalidad en la implementación de sus

políticas contables. Además, la documentación de los procedimientos contables es escasa y no hay una supervisión externa para asegurar su cumplimiento.

Tabla 4  
Matriz de hallazgos

	<b>Gerente 1</b>	<b>Gerente 2</b>	<b>Gerente 3</b>
Principales procedimientos contables	Registro de compras, ventas, inventarios, cuentas por cobrar y pagar, y el libro diario	Libro diario, libro mayor, estado de resultados y balance general.	Sistema de contabilidad computarizado
Responsable de los procedimientos contables	Departamento de contabilidad	Contador de la empresa	Contadores y analistas financieros
Política para la aplicación	No	Sí	Sí
Nivel de conocimiento	Buen nivel	Alto nivel	Conocimiento sólido
Principales problemas	Resistencia al cambio, habilidades necesarias	Comprensión de los procedimientos y políticas financieras, costo elevado e inversión de tiempo.	Precisión de los registros contables y confidencialidad de la información. La capacitación del personal es costosa
Documentación	No tienen procedimientos escritos	Manual contable	Manual y políticas financieras
Control y cumplimiento	Revisiones periódicas de los registros contables y comparación con los estados financieros	Registro de las transacciones financieras y contables.	Autorización para las transacciones financieras
Principales beneficios	Precisión, confiabilidad y tomar decisiones más informadas	Eficiencia y eficacia en la gestión financiera, mayor control sobre los costos y los ingresos	Transparencia y la integridad de la gestión contable, cumplir con los requisitos legales y fiscales.
Auditorías periódicas contables	No realizan auditorías externas	No realizan auditorías externas	No realizan auditorías externas
Sistemas informáticos	No. Solo Excel y formulario SRI	No, están en proceso	Sí

## **Discusión**

En comparación con los antecedentes, los resultados de la encuesta realizada para la presente investigación coinciden en varios aspectos. En primer lugar, como se mencionó en el estudio de Cabrera et al. (2021), el manual de procedimientos contables es importante para una mejor toma de decisiones, un criterio que también se reconoce con la aceptación del 50.6% de los encuestados acerca de que el manual de procedimientos contables ayudaría en este aspecto. En este mismo sentido, la presente investigación demostró que para más de la mitad de los trabajadores es una herramienta de gran valía e importancia 57.2% en total (suma de muy importante e importante en la pregunta 10 de la encuesta) versus el 72% que demostraron.

Sin embargo, Cabrera et al. (2021) evidenciaron que el desconocimiento de la existencia de un manual con ese funcionamiento llega a ascender al 70%, un problema que también fue reflejado la encuesta puesto que reveló que, según el 60.3% de los trabajadores, las empresas encuestadas no tienen un manual de procedimientos contables y considera que la falta de un manual afecta su operación diaria.

En segundo lugar, la falta de registro contable adecuado fue un problema común en los estudios de Custodio (2020) y Orellana et al. (2019). Los resultados de la encuesta también muestran que un porcentaje significativo (31.9%) de las empresas encuestadas no registran sus transacciones de manera adecuada, por lo que la disposición de documentación contable y económica es uno de los principales criterios de mejora en el sector en general. Bajo este concepto, el fin es buscar que el retraso en la emisión de estados financieros no afecte sus operaciones diarias.

En tercer lugar, la falta de conocimiento contable fue un problema común en los estudios de Arguello et al. (2020) y Villafán (2019). A diferencia de los resultados de la encuesta de la presente investigación, que mostraron una incidencia apenas del 10.3% de falta de conocimientos financieros y contable por parte del personal. Aun así, se reveló que los trabajadores prefieren recibir capacitación sobre interpretación y análisis de estados financieros, al igual que capacitación en la aplicación de los nuevos procedimientos contables.

En comparación con los antecedentes o estado de la cuestión, los resultados obtenidos en la encuesta a los trabajadores y entrevista a gerentes de empresas de construcción en la provincia del Guayas sugieren que la mayoría de las pequeñas empresas en el sector de la construcción tienen limitaciones en su gestión financiera y contable. Esto coincide con la hipótesis Ho planteada en la investigación, lo que indica que existe una brecha significativa en la gestión financiera y contable en este sector.

En este sentido, la implementación de una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables es esencial para mejorar su operación diaria y su información financiera. Además, se puede afirmar que la falta de un manual de procedimientos contables, la falta de registro contable adecuado y la falta de conocimiento contable son problemas comunes en las pequeñas empresas y que deben abordarse de manera adecuada para mejorar su eficiencia y eficacia empresarial.

En términos de resultados distintivos, la investigación ha identificado algunos problemas específicos en la gestión financiera y contable que no se han destacado en los antecedentes, como la falta de registros contables adecuados y la falta de capacidad para realizar análisis financieros adecuados en empresas del sector de construcción. Sin embargo, otros problemas, como la falta de acceso a financiamiento y el bajo nivel de educación financiera entre los propietarios de pequeñas empresas, ya se habían mencionado en estudios anteriores.

El principal aporte de la investigación es destacar la necesidad de mejorar la gestión financiera y contable en las pequeñas empresas del sector de la construcción en la provincia del Guayas, lo que puede tener un impacto significativo en su rentabilidad y capacidad para tomar decisiones estratégicas. En general, los resultados son coherentes con la investigación y las hipótesis planteadas. La mayoría de las empresas encuestadas presentan limitaciones en su gestión financiera y contable, lo que sugiere que existe una necesidad urgente de mejorar la gestión financiera y contable en el sector de la construcción en la provincia del Guayas.

## Capítulo V. Propuesta

### Tema

Manual de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas.

### Objetivos

#### Objetivo general

Elaborar un manual de procedimientos contables de las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas.

#### Objetivos específicos

- Establecer las políticas de los procedimientos contables de las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas.
- Determinar los procedimientos contables del registro y control de bancos, documentos por cobrar, inventarios, proveedores por pagar, impuestos y anticipos de obra.
- Diseñar el flujograma de los procedimientos contables de las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas.
- Proponer registro de asientos contables de actividades principales.

### Descripción de la propuesta

Se basa en un manual de procedimientos contables que contiene los procesos, políticas, flujograma y asientos contables de las actividades principales.

<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN</b>	
<b>Introducción</b> <p>El manual de procedimientos contables es un documento muy importante para todas las empresas del sector, ya que proporciona un marco de referencia para la administración de sus finanzas. Esto ayudará a las empresas a mantener un registro adecuado de sus actividades financieras, lo que les permitirá tomar decisiones financieras racionales y asegurarse de que cumplan con las normas contables y legales aplicables.</p>	

## MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN



Este manual de procedimientos se elaboró con el objetivo de proporcionar a las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas una guía completa para el manejo de sus finanzas. Incluso, está destinado a proveerles una base de conocimiento sobre los principios contables y procesos para la contabilidad de la empresa, proporcionando una descripción detallada de los procesos y sus objetivos.

### Objetivos

- Determinar políticas contables para el desarrollo de las actividades principales, tales como compra, venta, inventario, bancos, pago de impuestos.
- Establecer los procedimientos contables de los colaboradores en función del cargo que desempeñan.
- Evitar repeticiones de tareas para ahorrar tiempo y esfuerzos en el desempeño de la labor.

### Justificación

Un manual de procedimientos y políticas contables es un documento esencial para cualquier entidad de construcción. Esto proporciona directrices y normas específicas para la contabilidad y la administración financiera, permitiendo que la empresa mantenga un registro de los activos y pasivos, así como los ingresos y gastos. Por lo cual, no solo ayuda a mantener la contabilidad de la empresa, sino que también protege a la organización de problemas financieros y legales.

El manual de procedimientos y políticas contables también facilita a la empresa el mantener una contabilidad exacta y transparente, lo que mejora las finanzas de la entidad. Esto facilita la preparación de informes financieros precisos para los inversores, los bancos y otros interesados. Adicional, promueve la responsabilidad financiera, lo que evita errores y malas prácticas contables.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**

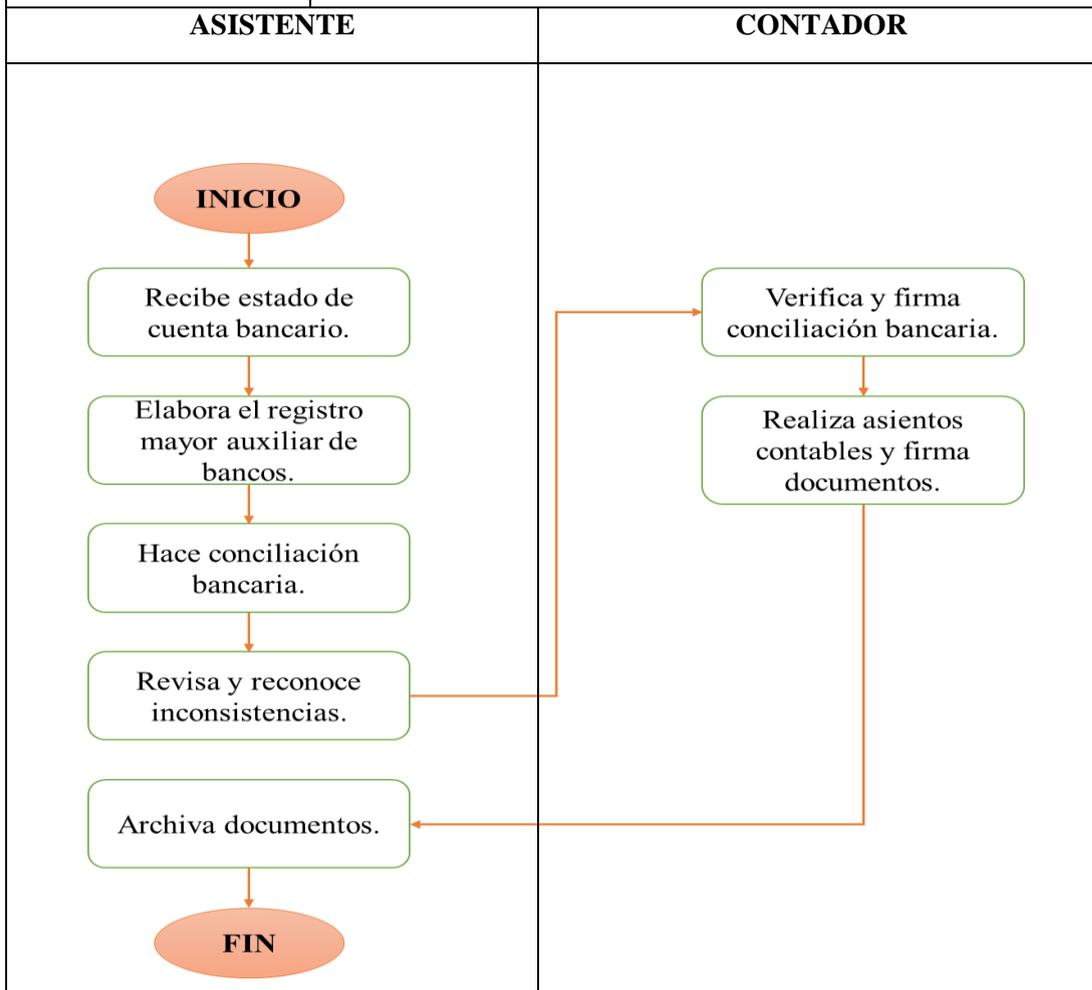


<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de bancos
<b>RESPONSABLES:</b>	Contador y asistente contable
<b>OBJETIVO:</b>	Verificar que los valores de cuenta bancos registrados en los libros contables de las MIPYMES del sector de la construcción se encuentren alineados con la conciliación entregada por las instituciones bancarias.
<b>N°</b>	<b>POLÍTICAS</b>
1	Para evitar cualquier inconveniente, se recomienda asegurarse de que los cheques contengan todas las firmas de responsabilidad.
2	Cuando se anule un cheque, se debe llevar a cabo el correspondiente egreso.
3	Se debe girar los cheques a nombre del proveedor.
4	Los pagos a proveedores se realizan por medio de cheque.
5	La conciliación bancaria debe efectuarse de forma mensual.
6	Las acciones que comprenden la conciliación bancaria son: <ul style="list-style-type: none"> <li>• La revisión de los depósitos, giro de cheques, notas de crédito y débito mensuales desarrollados por la empresa en comparación con los emitidos por el banco.</li> <li>• Examinar otras reducciones o incrementos en la cuenta bancos.</li> </ul>
<b>RESPONSABLE</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>
Asistente	Recibe estado de cuenta bancario.
Asistente	Elabora el registro mayor auxiliar de bancos.
Asistente	Hace la comparativa de los valores del mayor auxiliar con los del estado de cuenta bancario (Conciliación bancaria).
Asistente	Revisa y reconoce posibles inconsistencias, tales como: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cheques sin cobrar emitidos por la empresa.</li> <li>• Depósitos que hasta la fecha de corte no ha registrado el banco.</li> <li>• La existencia de errores numéricos en los documentos.</li> <li>• Las notas de débito y crédito bancario.</li> </ul>
Contador	Verifica y firma la conciliación bancaria.
Contador	Realiza los asientos contables y firma la documentación
Asistente	Archiva la conciliación bancaria y otros documentos.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de bancos
<b>RESPONSABLES:</b>	Contador y asistente contable



**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de documentos por cobrar
<b>RESPONSABLES:</b>	Jefe de cobranzas, contador y asistente contable
<b>OBJETIVO:</b>	Mantener un control preciso de los valores que se deben cobrar. Supervisar el cumplimiento de los pagos de los documentos y cuentas pendientes de cobro a tiempo.

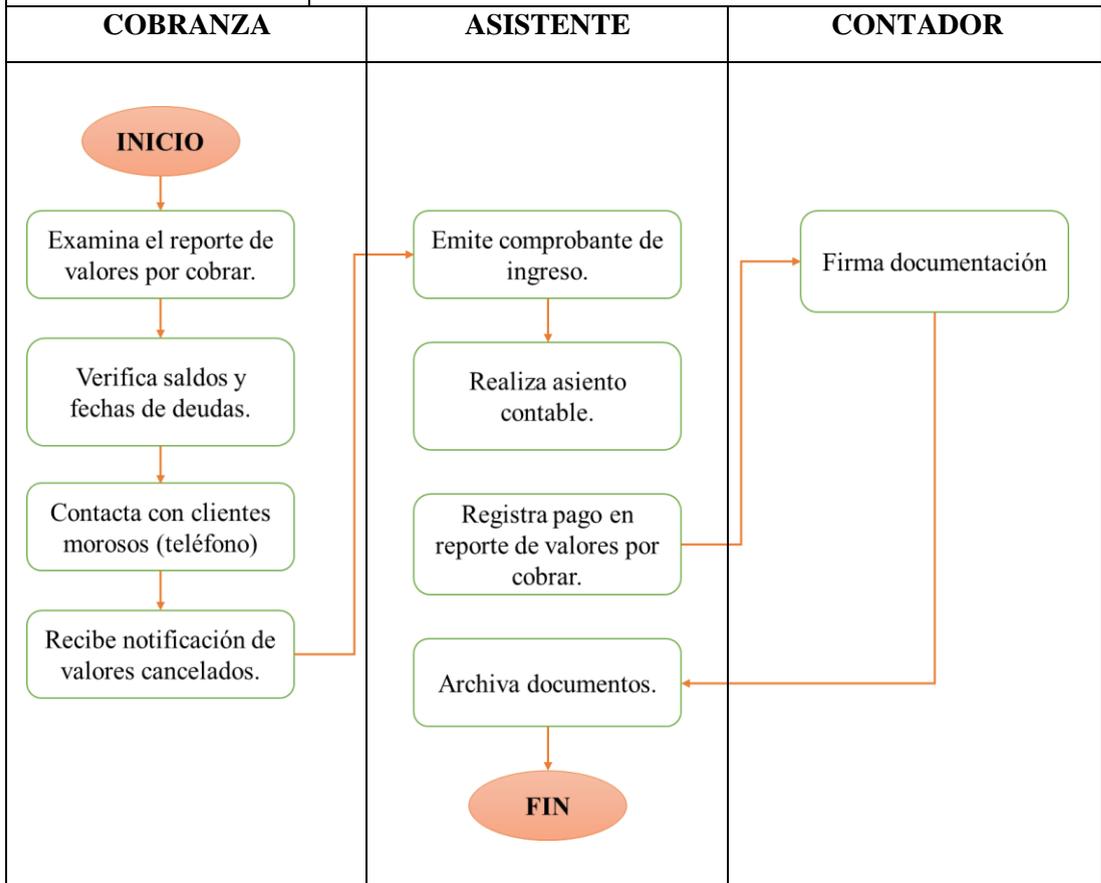
N°	POLÍTICAS
1	Controlar y recuperar oportunamente los valores por cobrar.
2	Proceso de cobro se efectúa por medio de llamadas telefónicas, correo electrónico y/o mensaje de texto.
3	La cartera vencida se realiza el cobro mediante visita a domicilio y se toma medidas judiciales en última instancia.
4	Verificar los montos y plazos de cartera de cobro de forma semanal.
5	Mantener los registros actualizados de los saldos de cuentas por cobrar, siendo la provisión para cuentas incobrables del 1% anual en conformidad con la Ley de Régimen Tributario, en su art. 10 inciso 11.
6	Efectuar un reporte individual de los clientes al registrar los valores por cobrar.

RESPONSABLE	PROCEDIMIENTO
Cobranza	Examina el reporte de los valores que adeudan los clientes.
Cobranza	Verifica los saldos y fechas de las deudas.
Cobranza	Se envía mensajes de textos con el valor a pagar y la fecha máxima de pago a los clientes que están próximos a pasarla.
Cobranza	Se contacta vía telefónica con los clientes que tienen desde un día de retraso para recordarles su deuda y pedirles que confirmen que cancelarán los valores.
Cobranza	Recibe notificación de valores cancelados.
Asistente	Emite el comprobante de ingreso y elabora el asiento contable de cobro.
Asistente	Registra la cancelación del cliente en el reporte de valores por cobrar.
Contador	Firma la documentación.
Asistente	Archiva la documentación.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de documentos por cobrar
<b>RESPONSABLES:</b>	Jefe de cobranzas, contador y asistente contable



**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS  
MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de inventarios	
<b>RESPONSABLES:</b>	Gerente, Compras, jefe de obra y asistente contable	
<b>OBJETIVO:</b>	Lograr una mejor administración de los materiales de almacén, mediante la realización de un inventario eficaz y eficiente.	
<b>N°</b>	<b>POLÍTICAS</b>	
1	Disponer de una lista actualizada de proveedores.	
2	Solicitar cotizaciones a los proveedores antes de hacer una compra.	
3	Criterios de compra: calidad del producto, economía de precios y prontitud en entrega.	
4	Las adquisiciones se efectúan mediante órdenes de compra.	
5	Las órdenes de compras deben ser autorizadas y firmadas por el gerente.	
6	Efectuar el registro de las compras por medio del sistema de inventario permanente.	
7	Se empleará las tarjetas Kardex para registrar las entradas y salidas de materiales.	
8	La valoración de los materiales se realizará bajo el método promedio ponderado.	
<b>RESPONSABLE</b>		<b>PROCEDIMIENTO</b>
Compras		Coordina con jefe de obra los requerimientos de materiales.
Compras		Analiza los precios por medio de las cotizaciones a proveedores.
Compras		Emite la orden de compra.
Gerente		Autoriza y firma las órdenes de compra.
Compras		Efectúa la adquisición de los materiales.
Jefe de obra		Recibe los materiales en el sitio de la construcción.
Jefe de obra		Revisa que pedido este conforme a la factura y orden de compra.
Asistente		Realiza el asiento contable de la compra de materiales.
Asistente		Registra los materiales adquiridos en el Kardex.
Asistente		Elabora el reporte de compra por proveedor y la retención.
Asistente		Realiza el reporte de valores a pagar. (Crédito)
Asistente		Archiva la documentación.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de inventarios	
<b>RESPONSABLES:</b>	Gerente, Compras, jefe de obra y asistente contable	
<b>GERENTE / JEFE DE OBRA</b>	<b>COMPRAS JEFE DE OBRA</b>	<b>ASISTENTE</b>
<b>GERENTE (Amarillo)</b>	<b>JEFE DE OBRA (Verde)</b>	

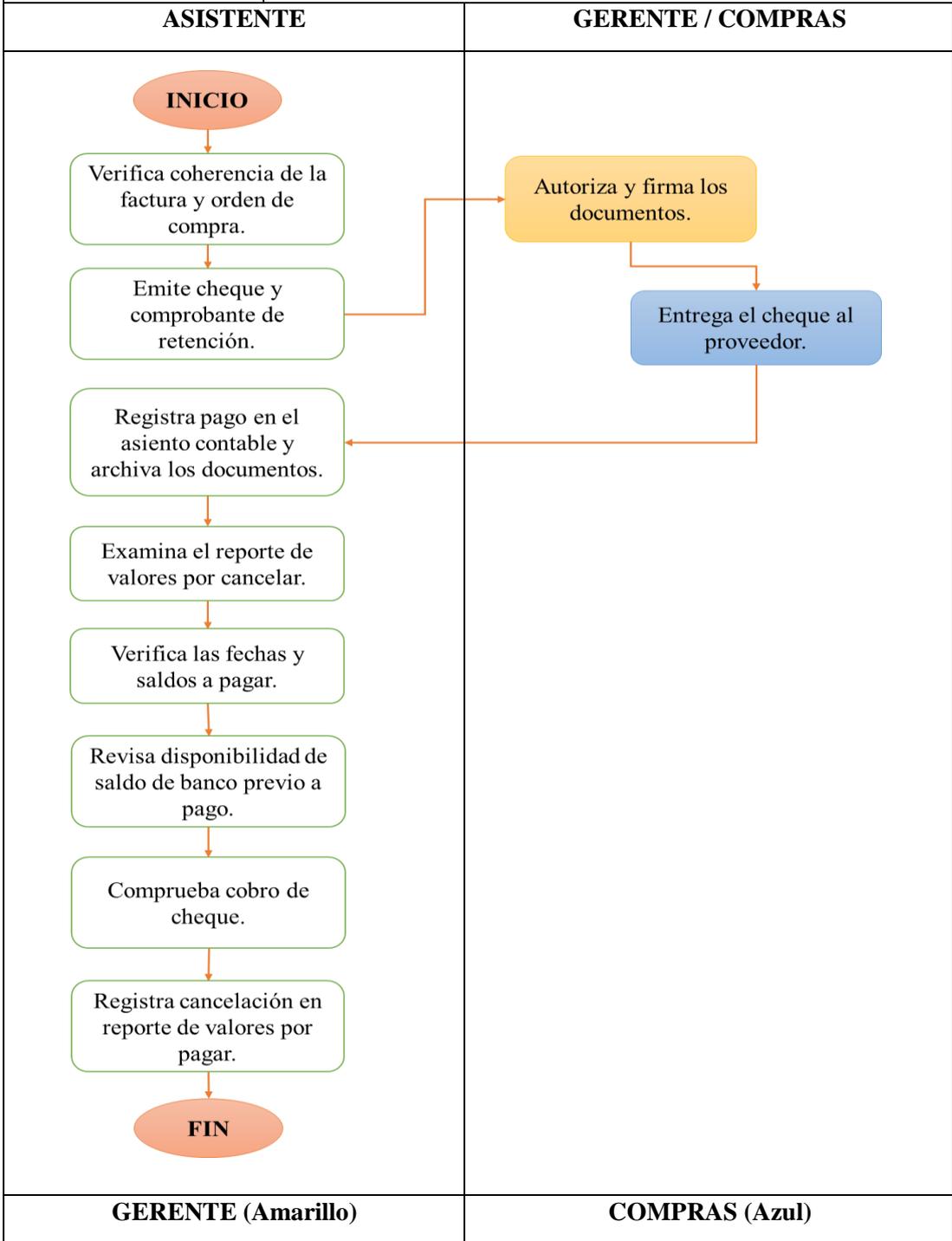
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN</b>		
<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de pagos a proveedores	
<b>RESPONSABLES:</b>	Gerente, compras y asistente contable	
<b>OBJETIVO:</b>	Dar un seguimiento actualizado de las deudas con proveedores y cumplir oportunamente los pagos a acreedores.	
<b>N°</b>	<b>POLÍTICAS</b>	
1	Realizar un reporte individual de los proveedores para el control de valores.	
2	Verificar los montos y plazos de las cuentas por pagar de forma semanal.	
3	El pago a los proveedores se realiza dentro de los plazos de vencimiento.	
4	Los registros contables de los saldos por pagar deben ser actualizados por contabilidad.	
5	Se registra el pago a proveedores en el reporte de proveedores.	
	<b>RESPONSABLE</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>
	Asistente	Verifica la coherencia de la factura y orden de compra.
	Asistente	Emite el cheque y el comprobante de retención.
	Gerente	Autoriza y firma los documentos para el pago al proveedor.
	Compras	Entrega el cheque al proveedor.
	Asistente	Registra el pago en el asiento contable y archiva la documentación.
	Asistente	Examina el reporte de los valores por cancelar.
	Asistente	Verifica las fechas y saldos por pagar a los proveedores.
	Asistente	Revisa que en la cuenta se disponga de los valores a cobrar por el proveedor un día antes de su fecha.
	Asistente	Comprueba que haya sido cobrado el cheque.
	Asistente	Registra la cancelación en el reporte de valores por pagar.
	Asistente	Archiva la documentación.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



**PROCEDIMIENTO:** Registro y control de pagos a proveedores

**RESPONSABLES:** Gerente, compras y asistente contable



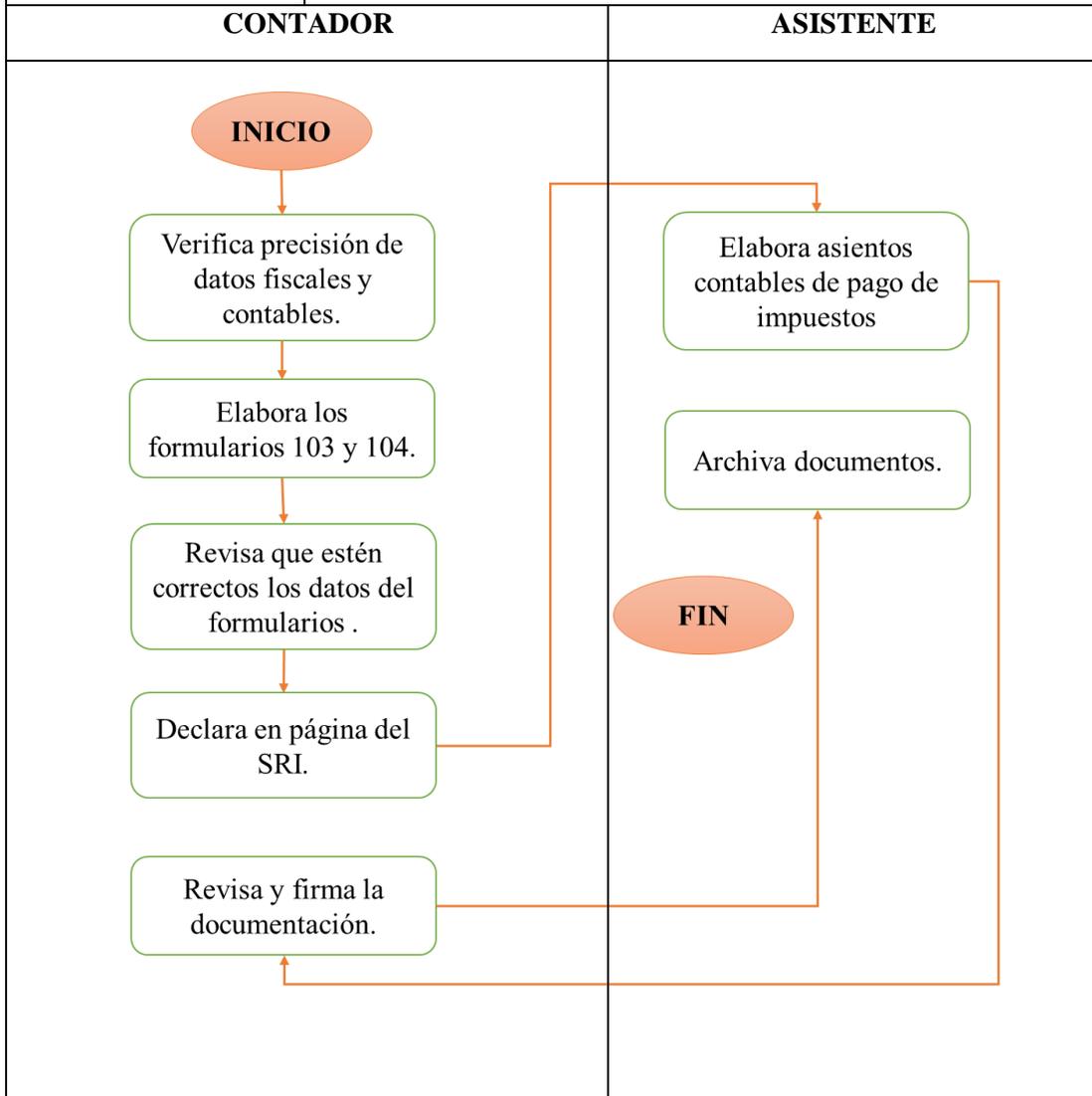
<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN</b>		
<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de pagos de impuestos	
<b>RESPONSABLES:</b>	Contador y asistente contable	
<b>OBJETIVO:</b>	Garantizar que se presenten y paguen puntualmente los impuestos mensuales.	
<b>N°</b>	<b>POLÍTICAS</b>	
1	El cumplimiento correcto y oportuno de las obligaciones tributarias le compete al contador.	
2	El encargado de realizar la declaración tributaria debe cumplir con las leyes vigentes en la materia. En caso de incurrir en alguna infracción, los gastos por multa e intereses serán por cuenta del responsable.	
3	Los impuestos deberán ser pagados y declarados dentro de los límites de tiempo establecidos.	
4	Para un registro correcto de los libros contables y reportes tributarios, los comprobantes de venta y retención deben cumplir con los requerimientos específicos señalados en el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios (Decreto N° 430).	
5	El área de contabilidad debe realizar los reportes tributarios de los reportes de ventas, de compras y retenciones de manera mensual.	
6	Antes de presentar los impuestos, se comparará la información de los reportes tributarios con los registros contables de los impuestos, a fin de realizar una conciliación.	
	<b>RESPONSABLE</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>
	Asistente	Elabora el reporte de compras, ventas y retenciones mensualmente.
	Contador	Verificar la precisión de datos fiscales y contables.
	Contador	Elabora los formularios 103 (Declaración de retenciones) y 104 (Declaración del IVA).
	Contador	Revisa que sean correctos los datos del formulario.
	Contador	Declara por medio de la página del SRI los formularios.
	Asistente	Elabora los asientos contables correspondientes para la cancelación de los impuestos.
	Contador	Revisa y firma la documentación.
	Asistente	Archiva la documentación.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



**PROCEDIMIENTO:** Registro y control de pagos de impuestos

**RESPONSABLES:** Contador y asistente contable

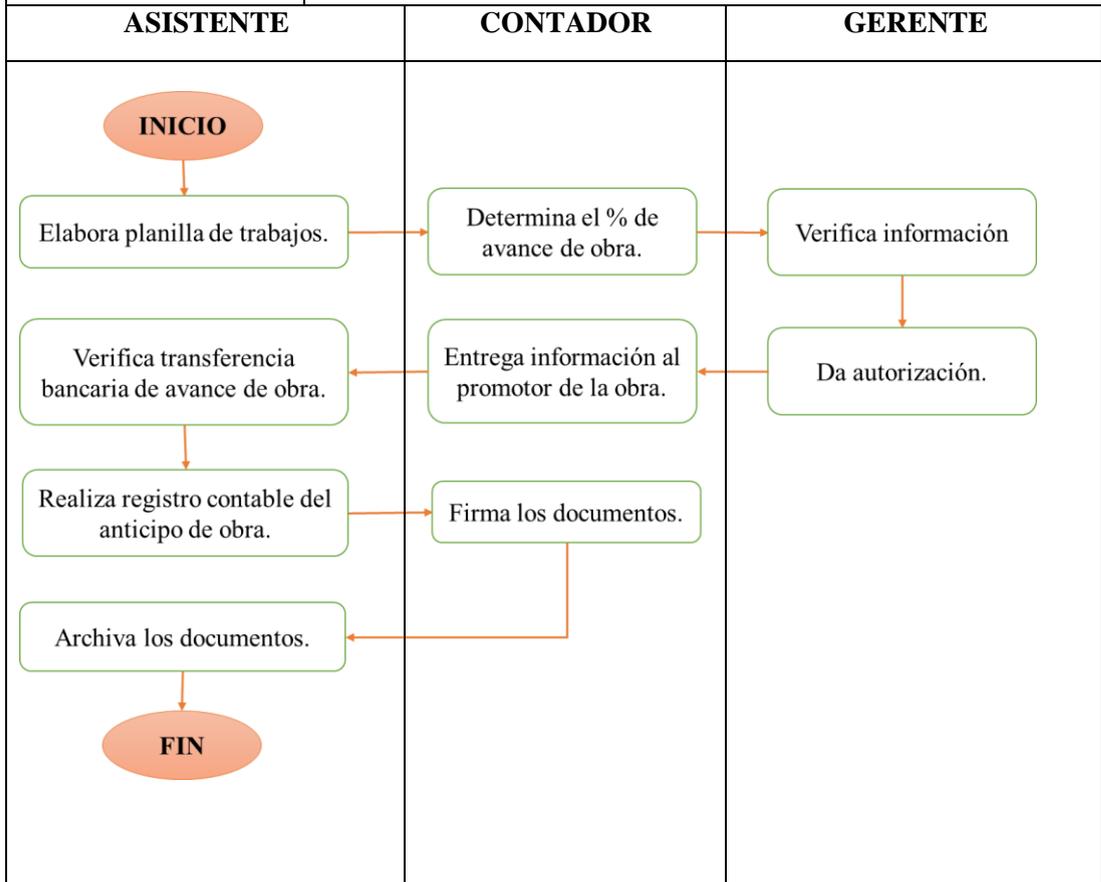


<b>MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN</b>		
<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de anticipo de obra	
<b>RESPONSABLES:</b>	Gerente, Jefe de obra, contador y asistente contable	
<b>OBJETIVO:</b>	Mantener un registro de todas las ventas realizadas durante el día y los anticipos cancelados a la empresa.	
<b>N°</b>	<b>POLÍTICAS</b>	
1	El área de contabilidad es responsable de monitorear y registrar los pagos anticipados de los clientes por avances de obra, los cuales deben ser contabilizados de acuerdo con los estándares de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).	
2	La planilla de trabajo es el documento que acredita la solicitud de anticipo de obra al promotor.	
3	En la cuenta auxiliar avance de obra, se contabilizarán todos los pagos anticipados de los proyectos en ejecución.	
4	Al firmar el contrato del proyecto se reconocerá un abono del valor de la obra como anticipo.	
5	Se llevará un registro detallado de los gastos incurridos durante el desarrollo de la obra, para su verificación durante los procesos de fiscalización.	
6	El jefe de obra debe informar al contador los avances de obra de forma semanal.	
	<b>RESPONSABLE</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>
	Asistente	Elabora la planilla de trabajos incluyendo los costos y cantidad de materiales, mano de obra y otros costos del proyecto.
	Contador	Determina el porcentaje de avance de obra.
	Gerente	Verifica la información y da su autorización.
	Contador	Entrega información al promotor de la obra.
	Asistente	Verifica la transferencia bancaria del avance de obra.
	Asistente	Realiza el registro contable del anticipo de avance de obra.
	Contador	Firma la documentación.
	Asistente	Archiva la documentación.

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



<b>PROCEDIMIENTO:</b>	Registro y control de anticipo de obra
<b>RESPONSABLES:</b>	Gerente, contador y asistente contable



**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE  
LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



**Asientos contables para actividades**

**Se contabiliza el ingreso por intereses ganados de forma mensual por mantener valores en la cuenta.**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2023	-X-			
	<u>Bancos</u>		\$42,90	
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$42,90		
	<u>Intereses financieros</u>			\$42,90
	Intereses ganados	\$42,90		
	P/R nota de crédito bancario			
	<b>Total</b>		\$42.90	\$42.90

**Se contabiliza las notas de débitos de manera mensual por una de comisiones y gastos bancarios**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2023	-X-			
	<u>Servicios bancarios</u>		\$41,96	
	Comisiones bancarias	\$18,25		
	Gastos bancarios	\$23,71		
	<u>Bancos</u>			\$41,96
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$41,96		
	P/R nota de débito bancario			
	<b>Total</b>		\$41,96	\$41,96

**Se contabiliza las entradas de dinero por la recuperación de valores adeudados de los clientes.**

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2023	-X-			
	Caja		\$3.000,00	
	Caja general	\$3.000,00		
	Cuentas por cobrar Clientes			\$3000.00
	Sr. Cedeño	\$3000.00		
	P/R cobro a clientes			
	<b>Total</b>		\$3000.00	\$3000.00

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE  
LAS MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



Se contabiliza las compras de inventario de manera mensual por concepto de adquisición de diversos materiales de construcción a crédito, teniendo en cuenta que la constructora es agente de retención

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2022	-X-			
	<u>Inv. Materiales de construcción</u>		\$1.050	
	Cemento	\$600		
	Bloques y adoquines	\$450		
	<u>IVA pagado</u>		\$126	
	IVA pagado en compras	\$126		
	<u>Proveedores locales</u>			\$1.119,83
	Ferretería Gómez	\$750		
	<u>Retención de la fuente por pagar</u>			\$18,37
	1,75% por transferencia de bienes	\$18,37		
	<u>Retención Iva por pagar</u>			\$37,80
	30% retención IVA	\$37,80		
	P/R compra de materiales de construcción			
	<b>Total</b>		<b>\$1.176</b>	<b>\$1.176</b>
Se contabiliza la salida de dinero mediante cheque de manera mensual por concepto de pago a proveedor				
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2022	-X-			
	<u>Proveedores locales</u>		\$2.500	
	Empresa mega hierro	\$2.500		
	<u>Bancos</u>			\$2.500
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$2.500		
	P/R pago a proveedores			
	<b>Total</b>		<b>\$2.500</b>	<b>\$2.500</b>

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS  
MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



Se contabiliza la declaración y pago de impuestos de forma mensual, específicamente la retención en la fuente.

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2023	-X-			
	<u>Retención de la fuente por pagar</u>		\$851,93	
	2% servicios de mano de obra	\$80,12		
	2.75% Otros servicios	\$245,26		
	1.75% transferencia de bienes	\$450,75		
	Otras retenciones aplicables del 1%	\$75,80		
	<u>Bancos</u>			\$851,93
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$851,93		
	P/R declaración y cancelación de retención de la fuente.			
	<b>Total</b>		<b>\$851,93</b>	<b>\$851,93</b>

Se contabiliza la declaración y pago de impuestos de forma mensual, específicamente el IVA.

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
2/4/2023	-X-			
	<u>IVA cobrado</u>		\$2.500	
	IVA cobrado	\$2.500		
	<u>Retención de la fuente de IVA por pagar</u>		\$135	
	30% retención IVA	\$75		
	70% retención IVA	\$20		
	100% retención IVA	\$40		
	<u>IVA pagado</u>			\$2.315
	IVA pagado en compras	\$2.315		
	<u>Bancos</u>			\$320
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$320		
	P/R declaración y cancelación del IVA.			
	<b>Total</b>		<b>\$2.635</b>	<b>\$2.635</b>

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES DE LAS  
MIPYMES DEL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN**



Se contabiliza el ingreso de dinero de manera mensual por concepto de anticipo de obra.

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
2/4/2023	-X-			
	<u>Bancos</u>		\$18.500	
	Banco Cta. Cte. xxxx	\$18.500		
	<u>Anticipo de clientes</u>			\$18.500
	Anticipo de obra	\$18.500		
	P/R anticipo de obra Milenio			
	<b>Total</b>		<b>\$18.500</b>	<b>\$18.500</b>

Se contabiliza el reconocimiento de ingresos por concepto de avance de planilla que se efectúa de manera mensual

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
30/4/2023	-X-			
	<u>Cuenta por Cobrar Clientes</u>		\$37.520	
	clientes Edificio Milenio	\$37.520		
	<u>Ingresos por Servicios de construcción</u>			\$33.500
	Ingresos de obra milenio	\$33.500		
	<u>IVA cobrado</u>			
	IVA cobrado en Ventas	\$4.020		\$4.020
	P/R reconocimiento de ingreso de obra.			
	<b>Total</b>		<b>\$37.520</b>	<b>\$37.520</b>

Se contabiliza el costo por la facturación del ingreso según la planilla de avance

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
30/4/2023	-X-			
	<u>Costo de venta</u>		\$13.486	
	costo del Proyecto según planilla	\$13.486		
	<u>Inv. Materiales de construcción</u>			\$13.486
	materiales proyecto milenio	\$13.486		
	P/R reconocimiento de costo por avance de planilla			
	<b>Total</b>		<b>\$13.486</b>	<b>\$13.486</b>

## **Estrategias de implementación**

Las estrategias de implementación que se establecieron para la propuesta son las siguientes:

- Socializar la idea a las empresas MiPymes del sector de la construcción del Guayas haciendo hincapié en el contenido del manual de procedimientos contables.
- Desarrollar campañas de formación para el personal de contabilidad acerca de los aspectos que comprende la propuesta.
- Planificar el día para introducir el nuevo procedimiento con las actividades contables.
- Realizar una prueba piloto de los procedimientos contables con el afán de verificar su comprensión y evaluar su ejecución.
- Realizar retroalimentación de los problemas detectados con el fin de mejorar su implementación.
- Ejecutar definitivamente los procedimientos y políticas contables.

## **Cronograma de actividades**

Las actividades que se propusieron para el desarrollo de la propuesta metodológica fueron planificadas mediante el diagrama de Gantt que se divide de forma mensual y quincenal.

Tabla 5  
Diagrama de Gantt

Detalle	Mes 1		Mes 2		Mes 3		Mes 4		Mes 5		Mes 6		Mes 7		Mes 8	
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Socializar la propuesta a las autoridades	■															
Tener la aprobación del trabajo		■														
Reunión para elegir al equipo de mejora			■													
Establecer las políticas de los procedimientos contables				■												
Determinar los procedimientos contables					■											
Diseñar el flujograma de los procedimientos contables						■										
Realizar el modelo de los registros contables							■									
Diseñar el manual de procedimientos contables								■								
Imprimir el manual									■							
Entregar el manual al personal administrativo															■	

## **Capítulo 5: Conclusiones y Recomendaciones**

### **Conclusiones**

El presente trabajo de investigación se realizó con un enfoque mixto, de diseño no experimental, de tipo básica y descriptiva. Los instrumentos de recolección de datos fueron la entrevista realizada a tres gerentes de empresas pequeñas del sector de la construcción y una encuesta a los trabajadores compuesta por 20 preguntas.

Se realizó una revisión literaria en la cual se concluyó que la gestión financiera y contable proveen los fundamentos necesarios para diseñar procesos y procedimientos contables efectivos. En primer lugar, se destaca la importancia de establecer un sistema contable adecuado, que englobe la identificación y clasificación precisa de las transacciones financieras. Esto implica emplear principios contables reconocidos internacionalmente con el fin de asegurar la coherencia y transparencia en la presentación de información financiera. Además, se resalta la necesidad de implementar procedimientos claros y estandarizados por medio de la elaboración de manuales que detallen los pasos a seguir en tareas contables, como la preparación de estados financieros, el registro de transacciones y la conciliación bancaria. Estos procedimientos deben ser comprensibles, aplicables a las características específicas de las MIPYMES del sector de la construcción, y cumplir con las regulaciones contables y tributarias vigentes.

En la evaluación de la situación actual de las MIPYMES del sector de la construcción se evidenció que enfrentan diversas problemáticas, tales como: la falta de un registro contable adecuado y la carencia de un control efectivo de los gastos, lo cual dificulta la obtención de información financiera precisa y la toma de decisiones informadas. En cuanto a los desafíos, se destaca la necesidad de adaptarse a los cambios constantes en las leyes y regulaciones fiscales, asegurando el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Asimismo, el monitoreo de costos representa un reto importante debido a la complejidad y las posibles desviaciones en los costos estimados en proyectos de construcción. Otro desafío crucial es la falta de un manual de procedimientos contables, lo cual dificulta la consistencia en los registros financieros y la implementación de prácticas contables adecuadas.

La investigación realizada permitió desarrollar una propuesta metodológica para mejorar la gestión financiera y contable en las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas. Esta propuesta se basa en la implementación de un manual de procedimientos y políticas contables que abarca actividades clave como la conciliación bancaria, el cobro a clientes, las compras o inventario, el pago a proveedores e impuestos, y las ventas o anticipos de obra. Este manual proporciona pautas claras y estandarizadas para llevar a cabo estas actividades de manera eficiente y precisa, mejorando la consistencia en los registros financieros y garantizando una presentación adecuada de la información. Su puesta en marcha permitirá a las MIPYMES fortalecer su gestión financiera y contable, optimizando el control de gastos, mejorando la toma de decisiones basada en información financiera precisa y cumpliendo con las obligaciones fiscales de manera oportuna.

### **Recomendaciones**

Se sugiere llevar a cabo investigaciones adicionales utilizando enfoques metodológicos complementarios para analizar de manera más exhaustiva la gestión financiera y contable en las empresas del sector de la construcción. Esto permitirá identificar y abordar de manera más precisa los diversos desafíos y problemáticas que surgen en dicho ámbito, brindando así una base sólida para implementar estrategias y soluciones efectivas. Estos estudios adicionales pueden incluir análisis de casos, estudios comparativos o investigaciones cualitativas y cuantitativas, lo que proporcionaría una visión más integral y detallada de la situación actual.

Se recomienda implementar un sistema integral de control de gastos que permita a las MIPYMES del sector de la construcción tener un mayor control y seguimiento de sus recursos financieros. Además, es fundamental establecer un sistema de monitoreo efectivo para asegurar la correcta ejecución del manual de procedimientos contables propuesto. Esto incluye la designación de responsables, la realización de revisiones periódicas y la retroalimentación constante para garantizar la adherencia a las prácticas contables adecuadas. Asimismo, se sugiere mantenerse actualizado con los cambios en las leyes y regulaciones fiscales para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Estas medidas contribuirán a mejorar la

gestión financiera y contable de las MIPYMES, facilitando la obtención de información precisa, la toma de decisiones informadas y la adopción de prácticas contables consistentes y eficientes.

Se aconseja llevar a cabo una evaluación de la propuesta metodológica en un periodo determinado para garantizar su eficacia y correcto funcionamiento en las MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas. Esta evaluación permitirá identificar posibles ajustes o mejoras necesarias, así como verificar que los procedimientos y políticas contables propuestos están siendo aplicados de manera adecuada y están generando los resultados esperados. Además, es importante realizar un seguimiento continuo y brindar apoyo a las empresas durante el proceso de implementación, con el fin de asegurar una correcta adopción de la metodología propuesta. Asimismo, se sugiere recopilar retroalimentación de los usuarios y evaluar los indicadores clave de desempeño para medir el impacto y los beneficios obtenidos a través de la mejora en la gestión financiera y contable.

## Referencias

- Abolacio, M. (2022). Plan General de Contabilidad. IC Editorial.
- Alcón, S. (2021). Plan General de Contabilidad. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Amezcuca, M. K., Rivera, M. P., & Ruiz, M. del R. (2020). Aplicación de la normativa contable y la evasión fiscal del impuesto sobre la renta en México. *Trascender, contabilidad y gestión*, 5(14), 2-16.
- Ángeles, W. (2020). Sistema de registro de los cambios y salidas en el proceso penal mediante el principio de la partida doble [Tesis de posgrado, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/48339>
- Angulo, U. (2022a). Contabilidad básica bajo NIIF. 2a Edición. Ediciones de la U.
- Angulo, U. (2022b). Plan de cuentas. Contextualizado con NIIF 2022. Ediciones de la U.
- Araujo, M. (2019). Estandarización del proceso de teñido de tela para optimizar la producción en el área de tintorería, en una empresa textil. San Juan de Lurigancho 2019 [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/49634>
- Arguello, A., Torres, L., Balón, I., Quito, C., & Llumiguano, M. (2020). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio. *Revista Espacios*, 41(01). <http://www.1.revistaespacios.com/a20v41n05/a20v41n05p01.pdf>
- Arias, J., & Cano, V. (2018). Contabilidad y modos de producción. Apuntes reflexivos para repensar el papel social de la contabilidad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 73, Art. 73. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n73a02>
- Baeza, M., Arnal, M., Claros, F., & Rodríguez, M. (2020). Nociones matemáticas elementales: Aritmética, magnitudes, geometría, probabilidad y estadística. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Bagur, S., Rosselló, M., Paz, B., & Verger, S. (2021). El enfoque integrador de la metodología mixta en la investigación educativa. *RELIEVE. Revista Electrónica de Investigación y Evaluación Educativa*, 27(1). <https://www.redalyc.org/journal/916/91668059003/html/>
- Banco Mundial. (2021). Seguimiento de un año sin precedentes para los negocios, en todo el mundo. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2021/02/17/tracking-an-unprecedented->

year-for-businesses-everywhere

- Barrios, K. del C., Contreras, J. A., & Olivero, E. (2019). The management by Processes in the SMEs of Barranquilla: Differentiating Factor of the Organizational Competitiveness. *Información tecnológica*, 30(2), 103-114. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642019000200103>
- Berbey, E., Valencia, M., & Charres, H. (2019). La teoría personalista aplicada a las cuentas de la partida doble: Su relación con la contabilidad financiera y la auditoría. *Centros: Revista Científica Universitaria*, 8(1), Art. 1.
- Cabera, N., Guerra, M., Rojas, D., & Herrera, A. (2022). Propuesta de un manual de procedimientos contables en empresas tabacaleras. *Ciencias Económicas*, 2(18), e0006. <https://doi.org/10.14409/rce.2021.18.e0006>
- Cabrera, N., Guerra, M. de J., Rojas, D., & Herrera, A. (2021). Propuesta de un manual de procedimientos contables en empresas tabacaleras. *Ciencias Económicas*, 2(18), 1-17.
- Cárdenas, A. (2020). El valor razonable y su repercusión en las decisiones gerenciales.
- Carranza, G., & Cedeño, P. (2020, julio 9). Proceso contable para mejorar la presentación de los estados financieros de la empresa Transarvasal S.A. de la ciudad de Manta. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación*, 3(6), Art. 6.
- Castellano, M., Bittar, O., Castellano, N., & Silva, H. (2020). *Incursionando en el mundo de la investigación: Orientaciones básicas*. Editorial Unimagdalena.
- Cepeda, Y., López, L., & Durán, L. (2018). Un reencuentro entre la historia y la contabilidad. *Reflexiones contables (Cúcuta)*, 1(1), Art. 1. <https://doi.org/10.22463/26655543.2961>
- Chong, E., Quevedo, M. I., Chávez, M., & Bravo, M. (2021). *Contabilidad financiera intermedia: Estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio*. Universidad del Pacífico.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Mipymes en América Latina: Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44148-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Conselho Federal de Contabilidade. (2023). *Normas Brasileiras de Contabilidade*. Conselho Federal de Contabilidade. <https://cfc.org.br/tecnica/normas-brasileiras-de-contabilidade/>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*.

- [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador\\_act\\_ene-2021.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf)
- Contabilidad y Auditoría de Cuentas. (2023). Normativas de Contabilidad | ICAC. <https://www.icac.gob.es/contabilidad/normativas/nacionales#portada> Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). Directorio de Empresas. Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- Corporación Financiera Nacional [CFN]. (2021). Ficha Sectorial. Ficha Sectorial Construcción. <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/biblioteca/2022/fichas-sectoriales-1-trimestre/Ficha-Sectorial-Construccion.pdf>
- Custodio, I. (2020). Análisis de procedimientos contables en granjas dedicadas a la cría de pollos de engorde en un proceso productivo y su utilidad en la tomade decisiones. *Business Innova Sciences*, 1(3), Art. 3. <https://doi.org/10.58720/bis.v1i3.14>
- Custodio, I. O. (2020). Análisis De Procedimientos Contables En Granjas Dedicadas A La Cría De Pollos De Engorde En Un Proceso Productivo Y Su Utilidad En La Toma De Decisiones. *Business Innova Sciences*, 1(3), Art. 3. <https://doi.org/10.58720/bis.v1i3.14>
- Díaz, J. C., Castaño, R., Falcón, D., & Rodríguez, B. (2021). Perfeccionamiento del Manual de procedimientos contables de una Cooperativa Agropecuaria. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(1), Art. 1.
- Elizalde, L. (2019a). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3.3), 254-273.
- Elizalde, L. (2019b). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 4(5.1), 217-226.
- Encalada, V. R. (2022). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 49-74. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.3>
- Espinosa, N. (2020). Contabilidad básica: Conceptos y técnicas. Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- Espinosa, N. (2022). Contabilidad financiera y gerencial Tomo 1: Conceptos fundamentales. Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- Estupiñán, R. (2020). Análisis financiero y de gestión. Ecoe Ediciones.

- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. (2022). La FACPCE presente en la conferencia anual de emisores de normas de contabilidad (wss) y en la reunión del foro internacional de emisores de normas de contabilidad (IFASS). <https://www.facpce.org.ar/internacionales-news/la-facpce-presente-en-la-conferencia-anual-de-emisores-de-normas-de-contabilidad-wss-y-en-la-reunion-del-foro-internacional-de-emisores-de-normas-de-contabilidad-ifass/>
- Gámez, L. C., Ortiz, M. L., Joya, R., Fernández, A., & Rodríguez, H. (2021). Hacia una definición de capital de trabajo desde la perspectiva social. *Retos de la Dirección*, 15(1), 132-151.
- González, J. M., Sánchez, A. J., & Alonso, J. B. (2019). Optimización de la predicción de problemas financieros en empresas sanitarias privadas españolas aplicando algoritmos genéticos. *Gaceta Sanitaria*, 33(5), 462-467.
- Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *ALERTA Revista Científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75-79.
- Hernández, D. N., Cabeza, P. M., & Gutiérrez, F. Á. (2022). Mipymes, análisis y reflexión desde la formación de competencias emprendedoras en los estudiantes. *Conrado*, 18(85), 397-411.
- Hernández, R., & Coello, S. (2020). *El paradigma cuantitativo de la investigación científica*. Editorial Universitaria (Cuba).  
<https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2018.01.001>  
<https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Huallpa, K. (2018). “Influencia de la reingeniería de procesos estratégicos en la rentabilidad de una empresa textil, San Martín de Porres, Lima 2018” [Tesis de grado, Universidad César Vallejo].  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/25191> Instituto de
- Iudícibus, S. de, Katsumi, J., Oliveira, V., & Beuren, I. (2020). Reflexões sobre as bases filosóficas dos princípios contábeis. *Revista Contemporânea de Contabilidade*, 17(42), 158-173.
- Jiménez, A. (2022). *Aplicaciones informáticas de contabilidad*. IC Editorial.
- Lazzati, S., & Quian, G. (2022). *Lógica Contable, La: Contabilidad Al Alcance De Todos*. Ediciones Granica.
- Lopo, A. (2022). *Prueba contable en el Derecho tributario*. Aranzadi / Civitas.
- Loyola, F., Cisneros, D., & Ormaza, J. (2020). Control y contabilización de activos fijos y su incidencia en la toma de decisiones administrativas. *Revista Arbitrada*

- Interdisciplinaria Koinonía, 5(Extra 4), 443-472.
- Lozano, B. (2022). Oferta y demanda en mercados competitivos: Enfoque al sector de la construcción en el Ecuador. E-IDEA 4.0 Revista Multidisciplinar, 4(10), Art. 10. <https://doi.org/10.53734/mj.vol4.id194>
- Machuca, M., & Álvarez, J. (2022). Contabilidad y tributación del sector de la construcción en el Ecuador. Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación, 6(45), 313-327. <https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol6iss45.2022pp313-327>
- Martínez, C. (2019). El uso de efectivo y tarjetas débito como instrumentos de pago en Colombia. Lecturas de Economía, 90, 71-95. <https://doi.org/10.17533/udea.le.n90a03>
- Megías, A., & Lozano, L. (2019). Desarrollo socioafectivo—Ed. 2019. Editex. Méndez, H., & Palazón, J. (2021). Tratamiento de la documentación contable. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2019). Plan Contable General Empresarial— PCGE. Plan Contable General Empresarial - PCGE. [https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=101216&lang=es-ES&view=article&id=6127](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101216&lang=es-ES&view=article&id=6127)
- Mokate, K., & Castro, R. (2018). Evaluación económica y social de proyectos de inversión: Segunda edición. Universidad de los Andes.
- Montelongo, L., & Bernardino, S. (2020). Propuesta metodológica para medir el impacto de la implementación de un sistema contable en la productividad de empresas financieras. Víncula Térgica, 305-318.
- Muñoz, J. (2019). Análisis contable. Editorial Elearning, S.L. <https://books.google.com.ec/books?id=P3fIDwAAQBAJ&lpg=PA5&ots=H7eiDBI5ZA&dq=que%20es%20un%20procedimiento%20contable&lr&hl=es&pg=PA2#v=onepage&q=que%20es%20un%20procedimiento%20contable&f=false>
- Naranjo, F. G., Carrión, L. H., & Bosmediano, F. G. (2022). Gestión administrativa en las pymes del sector comercial en la ciudad de Santo Domingo en Ecuador. Revista Universidad y Sociedad, 14(3), 504-513.
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). (1999). Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Texto de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. <https://audifirm.com/uploads/documento/1%20TEXTO%20DE%20LAS%20NORMAS%20ECUATORIANAS%20DE%20CONTABILIDAD%20NEC.pdf>
- Normas Internacionales de Información Financiera [NIIF]. (2023). NIIF Vigentes 2023. NIIF Vigentes 2023. <https://www.jezl->

auditores.com/index.php/normativa/140-niif-vigentes-2023

- Orellana, P. E., Narváez, C. I., & Erazo, J. C. (2019). Procedimientos contables y tributarios en las importaciones de la empresa Tracto Oruga y su afectación en el costeo y utilidades. *Visionario Digital*, 3(2.1.), Art. 2.1. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..552>
- Ortega, M., & Garijo, S. (2021). Proceso integral de la actividad comercial. Editex. Ozuna, L. (2021). La Contabilidad y sus orígenes, caso ciudad de Pilar—Paraguay. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(2), Art. 2. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i2.437](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i2.437)
- Pacheco, D., & Sánchez, S. (2020). Tomando apuntes. *Lógica contable*. ITM.
- Panta, E. (2017). Aplicación de la Reingeniería de Procesos para mejorar la productividad de venta en el área Telecom de la empresa Conecta Retail S.A. Surco—2017 [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/17723>
- Pereyra, L. (2020). Metodología de la investigación. *Klik*. Pereyra, L. (2022). *Contabilidad I*. *Klik*.
- Primicias. (2022). La constitución de nuevas empresas creció 19% en 2022. *Primicias*. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/constitucion-empresas-ecuador- inversion/>
- Ramírez, A., Sanandrés, L., & Arellano, M. (2019). Análisis de la teoría crítica en la contabilidad. *contribuciones a la Economía*, abril. <https://www.eumed.net/rev/ce/2019/2/teoria-critica-contabilidad.html>
- Ramírez, J., & Calles, R. (2021). *Manual de metodología de la investigación en negocios internacionales*. Ecoe Ediciones.
- Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, Registro Oficial No 260 – Segundo Suplemento (2020). <https://www.registroficial.gob.ec/index.php/registro-oficial-web/publicaciones/suplementos/item/13287-segundo-suplemento-al-registro- oficial-no-260>
- Revista Publicando*, 7(24), 49-58.
- Rey, J. (2021). *Proceso integral de la actividad comercial 3.a edición 2021*. Ediciones Paraninfo, S.A.
- Rodríguez, A. (2021). *Apuntes de Derecho Mercantil: Derecho Mercantil, Derecho de la Competencia y Propiedad Industrial*. Aranzadi / Civitas.
- Rodríguez, O., & Riascos, S. (2021). *Sistema de información contable en la era digital*:

- Marco de referencia para su administración y control. Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad del Valle.
- Sampedro, C., Palma, D., Machuca, S., & Arrobo, E. (2021). Transformación digital de la comercialización en las pequeñas y medianas empresas a través de redes sociales. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(3), 484-490.
- Sansalvador, M., & González, J. (2022). *Contabilidad financiera básica*. Universidad Miguel Hernández.
- Solíz, D. (2019). *Cómo Hacer Un Perfil Proyecto De Investigación Científica*. Palibrio.
- Resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01, (2011).  
[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Resol\\_No\\_SC\\_Q\\_ICI\\_CPAIFRS\\_11\\_01.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Resol_No_SC_Q_ICI_CPAIFRS_11_01.pdf)
- Resolución No. SC.ICI.DCCP.G.14.003, (2014).  
[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Resol\\_No\\_SC\\_Q\\_ICI\\_CPAIFRS\\_11\\_01.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Resol_No_SC_Q_ICI_CPAIFRS_11_01.pdf)
- Useche, M. C., Vásquez, L. M., Salazar, F. I., & Ordóñez, M. (2021). Fórmula estratégica empresarial para pymes en Ecuador ante la COVID-19. *Revista Universidad y Empresa*, 23(40), 167-188.  
<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.9309>
- Valdez, W. P., Narváez, C. I., Ormaza, J. E., & Álvarez, J. C. E. (2019). Procedimientos contables y su incidencia en la sistematización de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atlántida de la ciudad de Cañar. *Visionario Digital*, 3(2.1.), Art. 2.1. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.586>
- Valdez, W., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. (2019). Procedimientos contables y su incidencia en la sistematización de la información de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atlántida de la ciudad de Cañar. *Visionario Digital*, 3(2.1), 497-526.
- Vallejo, N., & Victoria, 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.
- Villafán, G. I. (2019). Principios y normas de contabilidad en la elaboración de un manual de procedimientos contables para la empresa de restaurantes “Franquicias Nitos SAC”.
- Zapata, P. (2021). *Contabilidad General: Con base en Normas Internacionales de Información Financiera*. Alpha Editorial.

## Anexos

Anexo A  
Cuestionario de encuesta

### Datos Generales

#### 1. ¿Cuál es su edad?

- a. Menos de 25 años
- b. Entre 25 y 35 años
- c. Entre 36 y 45 años
- d. Más de 45 años

#### 2. ¿Cuál es su género?

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Prefiero no decirlo

#### 3. ¿En qué área trabaja actualmente?

- a. Administración
- b. Finanzas
- c. Contabilidad

- d. Otra área

#### 4. ¿Cuánto tiempo ha trabajado en el sector de la construcción?

- a. Menos de 1 año
- b. Entre 1 y 3 años
- c. Entre 4 y 6 años
- d. Más de 6 años

#### 5. ¿Cuántas personas trabajan en la empresa donde labora actualmente?

- a. Menos de 5 personas
- b. Entre 5 y 10 personas
- c. Entre 11 y 20 personas
- d. Más de 20 personas

### Variable: Pequeñas empresas del sector de la construcción

#### Gestión financiera y contable

#### 1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?

- a. Pésima
- b. Mala
- c. Regular
- d. Buena
- e. Excelente

**2. En caso de haber respondido sí en la pregunta anterior, ¿cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable? (Marcar todas las opciones que apliquen)**

- a. Falta de control de gastos
- b. Falta de control de ingresos
- c. Falta de registro contable adecuado
- d. Falta de conocimientos financieros y contables por parte del personal
- e. Problemas con la gestión de pagos y cobros
- f. Problemas con la gestión de impuestos y obligaciones fiscales
- g. Otros (especificar)

**3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año? (Marcar todas las opciones que apliquen)**

- a. Cambios en las leyes y regulaciones fiscales
- b. Problemas con la gestión de pagos y cobros
- c. Dificultades para obtener financiamiento
- d. Problemas con el control de costos y gastos
- e. Problemas con la gestión de inventarios
- f. Otros (especificar)

**4. ¿Qué tan frecuentemente revisa su empresa los estados financieros?**

- a. Diariamente
- b. Semanalmente
- c. Mensualmente
- d. Trimestralmente
- e. Semestralmente
- f. Anualmente

**5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?**

- a. Pésima
- b. Mala

- c. Regular
- d. Buena
- e. Excelente

**Procesos contables actuales**

**6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?**

- a. Totalmente en desacuerdo
- b. En desacuerdo
- c. Neutral
- d. De acuerdo
- e. Totalmente de acuerdo

**7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?**

- a. Trimestralmente
- b. Semestralmente
- c. Anualmente
- d. Por modificación de normas

**8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?**

- a. Contador principal
- b. Especialista del área contable
- c. Equipo multidisciplinario

**Manual de procedimientos**

**9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?**

- a. Sí
- b. No

**10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?**

- a. No es importante
- b. Poco importante
- c. Algo importante

- d. Importante
- e. Muy importante

**11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones?**

- a. Totalmente en desacuerdo
- b. En desacuerdo
- c. Neutral
- d. De acuerdo
- e. Totalmente de acuerdo

**Variable: Procedimientos contables**

**Veracidad de información**

**12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?**

- a. Disponer de toda la documentación que sustente las operaciones económicas
- b. Mejorar la capacitación y entrenamiento del personal encargado de llevar la contabilidad.
- c. Implementar controles internos más estrictos para evitar errores o fraudes.
- d. Actualizar el software o herramientas utilizadas para la gestión contable.
- e. Mejorar la comunicación y coordinación entre los diferentes departamentos de la empresa.

**13. ¿Cuál es su opinión sobre la importancia de contar con una auditoría externa en la empresa?**

- a. No es importante.
- b. Poco importante.
- c. Algo importante.
- d. Importante.
- e. Muy importante.

### **Estrategias de mejora de gestión financiera**

**14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.**

- a. Publicar regularmente los estados financieros en un sitio web o plataforma accesible al público.
- b. Contratar a un asesor financiero externo para revisar y evaluar la gestión financiera.
- c. Implementar políticas claras y precisas en cuanto a la gestión y uso de los recursos financieros.
- d. Capacitar a los empleados sobre la importancia de la transparencia y la ética en la gestión financiera.

**15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa? Seleccione dos.**

- a. Aumentar las ventas y el flujo de efectivo.
- b. Reducir los costos y gastos innecesarios.
- c. Diversificar los productos o servicios ofrecidos.
- d. Mejorar la gestión de cobros y pagos.
- e. Realizar inversiones en proyectos rentables.

### **Procesos contables nuevos**

**16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?**

- a. Plan de cuentas
- b. Estados financieros
- c. Presupuestos
- d. Registro de operaciones contables
- e. Análisis de ratios financieros

**17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?**

- a. De forma gradual, por etapas
- b. De forma inmediata y completa

**18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?**

- a. Capacitación en el uso de software contable
- b. Capacitación en la interpretación y análisis de estados financieros
- c. Capacitación en la aplicación de los nuevos procedimientos contables
- d. Capacitación en el manejo de herramientas y técnicas contables

**19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables en la empresa?**

- a. Contratar a un auditor externo para realizar una revisión periódica
- b. Capacitar al personal encargado de llevar la contabilidad para realizar una autoevaluación
- c. Establecer un sistema de seguimiento y monitoreo interno

**20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?**

- a. Reducción de errores contables
- b. Cumplimiento de plazos y tiempos establecidos
- c. Aumento de la eficiencia y eficacia en la gestión contable
- d. Mejora en la toma de decisiones financieras

1. ¿Cuáles son los principales procedimientos contables que se utilizan en la empresa?
2. ¿Quién es el responsable de llevar a cabo estos procedimientos contables?
3. ¿Existe una política específica para la aplicación de los procedimientos contables?
4. ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los empleados sobre los procedimientos contables?
5. ¿Cuáles son los principales problemas que se encuentran al implementar los procedimientos contables?
6. ¿Cómo se documentan los procedimientos contables?
7. ¿Existe alguna forma de controlar el cumplimiento de los procedimientos contables?
8. ¿Cuáles son los principales beneficios que la empresa ha obtenido al implementar los procedimientos contables?
9. ¿Se realizan auditorías periódicas para verificar el cumplimiento de los procedimientos contables?
10. ¿Se han implementado sistemas informáticos para facilitar la aplicación de los procedimientos contables?

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPACIÓN EN INVESTIGACIÓN

**Título del estudio:** Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022

**Investigador principal:** Cpa. Linda Lilibeth Lecaro León

Por medio de la presente, yo [Inserte aquí su nombre completo], doy mi consentimiento para participar en el estudio titulado Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022. He recibido y leído la hoja de información del participante, que me ha sido proporcionada por el investigador principal, y he tenido la oportunidad de hacer preguntas sobre el estudio.

Entiendo que mi participación en este estudio es voluntaria y que tengo derecho a retirarme en cualquier momento sin consecuencias negativas para mi atención médica o tratamiento. Entiendo que puedo negarme a responder cualquier pregunta o realizar cualquier actividad en el estudio sin consecuencias negativas.

Autorizo la recolección, uso y divulgación de información sobre mí para los fines del estudio. También entiendo que mi privacidad y confidencialidad serán protegidas en todo momento y que mi nombre y otros datos de identificación no serán utilizados en ningún informe del estudio.

Entiendo que se pueden tomar fotografías, grabaciones de audio o video de mí durante mi participación en el estudio. Autorizo el uso de mi imagen, voz y nombre en los informes de investigación.

He leído este consentimiento informado y he tenido la oportunidad de hacer preguntas sobre el estudio. Afirmo que comprendo la naturaleza del estudio y los riesgos y beneficios asociados con mi participación. Al firmar a continuación, indico mi consentimiento para participar en el estudio.

**Nombre del participante:**

**Firma del participante:**

**Fecha:**

### CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Escala de 1 al 4, donde 1 es mínimamente adecuado y 4 máximamente adecuado.

Dimensiones/ítems	Pertinencia				Coherencia				Claridad			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>Gestión financiera y contable</b>												
1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?				X				X				X
2. ¿cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable?				X				X				X
3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?				X				X				X
4. ¿Qué tan frecuentemente revisa su empresa los estados financieros?				X				X				X
5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?				X				X				X
<b>Procesos contables actuales</b>												
6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?				X				X				X
7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?				X				X				X
8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
<b>Manual de procedimientos</b>												
9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?				X				X				X
11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones?				X				X				X
<b>Veracidad de información</b>												
12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?				X				X				X
13. ¿Cuál es su opinión de la importancia de contar con una auditoría externa?				X				X				X
<b>Estrategias de mejora de gestión financiera</b>												
14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.				X				X				X

15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa? Selecciones dos.				X					X										X
<b>Procesos contables nuevos</b>																			
16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?				X					X										X
17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X										X
18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?				X					X										X
19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables empresa?				X					X										X
20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X										X

**Observaciones:**

Opinión de aplicabilidad:                      **Aplicable ( X )      Aplicable después de corregir ( )                      No aplicable ( )**

Apellidos y nombres del juez experto:                      **ANAIQUEMA LOPEZ CARLOS                      CI: 1206581249**

Grado del juez experto:                      **MASTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Correo del juez experto:                      **[carluisamalo@gmail.com](mailto:carluisamalo@gmail.com)**



**Firma del juez experto**

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Escala de 1 al 4, donde 1 es mínimamente adecuado y 4 máximamente adecuado.

Dimensiones/ítems	Pertinencia				Coherencia				Claridad			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>Gestión financiera y contable</b>												
1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?				X				X				X
2. ¿cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable?				X				X				X
3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?				X				X				X
4. ¿Qué tan frecuentemente revisa su empresa los estados financieros?				X				X				X
5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?				X				X				X
<b>Procesos contables actuales</b>												
6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?				X				X				X
7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?				X				X				X
8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
<b>Manual de procedimientos</b>												
9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?				X				X				X
11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones?				X				X				X
<b>Veracidad de información</b>												
12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?				X				X				X
13. ¿Cuál es su opinión de la importancia de contar con una auditoría externa?				X				X				X
<b>Estrategias de mejora de gestión financiera</b>												
14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.				X				X				X

15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa? Selecciones dos.				X					X					X
<b>Procesos contables nuevos</b>														
16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?				X					X					X
17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X					X
18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?				X					X					X
19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables empresa?				X					X					X
20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X					X

**Observaciones:**

<b>Opinión de aplicabilidad:</b>	Aplicable ( X )	Aplicable después de corregir ( )	No aplicable ( )
<b>Apellidos y nombres del juez experto:</b>	MORENO ZAPARA TAMARA AMROLA		CI: 0922026323
<b>Grado del juez experto:</b>	MASTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS		
<b>Correo del juez experto:</b>	<a href="mailto:tamoreno82@hotmail.com">tamoreno82@hotmail.com</a>		

**Firma del juez experto**

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Escala de 1 al 4, donde 1 es mínimamente adecuado y 4 máximamente adecuado.

Dimensiones/ítems	Pertinencia				Coherencia				Claridad			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>Gestión financiera y contable</b>												
1. ¿Considera que su empresa tiene una gestión financiera adecuada?				X				X				X
2. ¿cuáles son los principales problemas que enfrenta su empresa en la gestión financiera y contable?				X				X				X
3. ¿Qué desafíos ha enfrentado su empresa en la gestión financiera y contable en el último año?				X				X				X
4. ¿Qué tan frecuentemente revisa su empresa los estados financieros?				X				X				X
5. ¿Cómo calificaría la eficiencia en la gestión de los recursos financieros de la empresa?				X				X				X
<b>Procesos contables actuales</b>												
6. ¿Considera usted que están correctamente identificados los procesos contables de la empresa?				X				X				X
7. ¿Con que frecuencia se actualizan los procedimientos contables en la entidad?				X				X				X
8. ¿Quiénes diseñan los procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
<b>Manual de procedimientos</b>												
9. ¿Existe un manual de procedimientos contables en la empresa?				X				X				X
10. ¿Qué importancia le concede al manual de procedimientos contables?				X				X				X
11. ¿Cree usted que el Manual de Procedimientos Contable en la empresa ayudaría a una mejor toma de decisiones?				X				X				X
<b>Veracidad de información</b>												
12. ¿Qué considera usted que debe mejorar en su empresa para generar información financiera confiable?				X				X				X
13. ¿Cuál es su opinión de la importancia de contar con una auditoría externa?				X				X				X
<b>Estrategias de mejora de gestión financiera</b>												
14. ¿Cuáles son las medidas que considera más necesarias para mejorar la transparencia en la gestión financiera de su empresa? Seleccione dos.				X				X				X

15. ¿Qué estrategias considera importantes para mejorar la rentabilidad financiera de la empresa? Selecciones dos.				X					X										X
<b>Procesos contables nuevos</b>																			
16. ¿Cuál de las siguientes herramientas contables considera más importante para implementar en la empresa?				X					X										X
17. ¿Cómo se debería realizar la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X										X
18. ¿Qué tipo de capacitación debería recibir el personal encargado de llevar la contabilidad para la implementación de los nuevos procedimientos contables?				X					X										X
19. ¿Cuál sería la mejor manera de asegurar que se está aplicando correctamente los nuevos procedimientos contables empresa?				X					X										X
20. ¿Qué factores deberían ser considerados para evaluar el éxito de la implementación de los nuevos procedimientos contables en la empresa?				X					X										X

**Observaciones:**

**Opinión de aplicabilidad:**                      **Aplicable ( X )**      **Aplicable después de corregir ( )**                      **No aplicable ( )**  
**Apellidos y nombres del juez experto:**                      **NEVAREZ TOVAR LUCIA**                      **CI: 0921228599**  
**Grado del juez experto:**                      **MASTER EN DIRECCION Y TALENTO**  
**Correo del juez experto:**                      [luci\\_nev@hotmail.com](mailto:luci_nev@hotmail.com)



**Firma del juez experto**



**Presidencia  
de la República  
del Ecuador**



**Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes**



**SENESCYT**

Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## **DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN**

Yo, **Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth** con C.C: # 0916048689 autora del trabajo de titulación: **Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022**, previo a la obtención del grado de **MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 16 de junio del 2023



Firmado electrónicamente por:  
**LINDA LILIBETH  
LECARO LEON**

f. \_\_\_\_\_

**Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth**  
C.C: 0916048689



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas, en el año 2022.		
<b>AUTOR:</b>	Cpa. Lecaro León, Linda Lilibeth		
<b>REVISOR/TUTOR:</b>	MSc. Salazar Torres, Patricia María Cpa		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	Sistema de Posgrado		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>	Maestría en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Magister en Contabilidad y Auditoría mención Gestión Tributaria		
<b>FECHA PUBLICACIÓN:</b>	16 de junio del 2023	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	110
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Contable		
<b>PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:</b>	Propuesta metodológica; Procedimientos contables; MIPYMES; Sector de la construcción; Manual de procedimientos; Políticas contables.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT (206 palabras):</b> El presente trabajo tiene como objetivo desarrollar una propuesta metodológica para la implementación de procedimientos contables en MIPYMES del sector de la construcción en la provincia del Guayas. La metodología que se empleó se basó en un diseño no experimental de corte transversal, investigación básica y descriptiva, de enfoque mixto, mientras que los instrumentos de la encuesta y entrevista se aplicaron a 257 trabajadores y tres gerentes constructoras. Los resultados indicaron que los principales problemas que enfrentan son la falta de registro contable adecuado y de monitoreo de gastos, los desafíos que atraviesan son los cambios en las leyes y regulaciones fiscales, así como el control de costos y gastos. Asimismo, se identificó que no existe una política específica para aplicar los procedimientos contables ni un manual de procesos para la contabilidad, siendo la resistencia al cambio, la comprensión del personal y el mantener la precisión de los registros contables uno de los inconvenientes prioritarios para implementar los procedimientos contables. La propuesta consistió en diseñar un manual de procedimientos contables que contiene las políticas, procesos, flujograma y asientos contables de las actividades fundamentales. Se concluyó que los procedimientos contables son de gran importancia, dado que ayudan a las organizaciones a obtener información financiera precisa y oportuna.			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b>	<b>Teléfono:</b> 0979262703	<b>E-mail:</b> patricia.salazar02.cu.ucsg.edu.ec	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> María Mercedes Baño Hifóng		
	<b>Teléfono:</b> +593-4- 3804600 ext. 2767		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:maria.bano@cu.ucsg.edu.ec">maria.bano@cu.ucsg.edu.ec</a>		
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			