



CONTABILIDAD Y ASESORÍA TRIBUTARIA

Diseño de un registro contable digital para optimizar el control de ingresos y gastos en una empresa comercial en la ciudad de Cuenca

Trabajo de titulación previo a la obtención
del título de **Tecnólogo Superior en
Contabilidad y Asesoría Tributaria**

Proyecto Técnico de Titulación

Autor:

Barrera Morales Camila Alexandra

Tutor:

Mgtr. Mauro Oswaldo Ulloa Bravo.

Cuenca, Ecuador

2026

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo diseñar un registro digital para el control de ingresos y gastos en una empresa comercial dedicada a la venta al por mayor de material eléctrico, ubicada en la ciudad de Cuenca, con la finalidad de mejorar la organización, confiabilidad y disponibilidad de su información financiera. El estudio surgió ante la existencia de registros manuales y hojas de cálculo aislado, dispersión documental, retrasos en la actualización de operaciones y ausencia de reportes financieros periódicos, condiciones que limitaban el control administrativo y podían generar inconsistencias contables y tributarias. La investigación se desarrolló mediante un enfoque mixto, de tipo aplicada y descriptiva, con un diseño no experimental, transversal, documental y de campo. Para la recopilación de información se utilizaron el análisis documental, la entrevista semiestructurada, la observación directa y un cuestionario de control interno basado en el modelo COSO. Se analizaron 1.338 comprobantes correspondientes al período 2023-2025, conformados por 1.287 documentos de compras y 51 de ventas. Los resultados evidenciaron que el 9,27 % de los documentos presentó errores de digitación relacionados con fechas, valores y clasificación de operaciones. Asimismo, se identificó una dependencia total de procesos manuales y falta de controles de acceso. La evaluación COSO determinó un cumplimiento del 62,07 %, reflejando debilidades principalmente en las actividades de control y en los procesos de información y comunicación. Como respuesta, se diseñó una herramienta en Microsoft Excel estructurada mediante módulos de configuración, catálogos, ingresos, gastos, base consolidada, reportes, dashboard y manual de usuario. La propuesta incorpora validaciones, listas desplegadas, cálculos automáticos, controles documentales y generación de reportes mensuales y anuales. Se concluye que la herramienta es operativa, económica, tecnológica y legalmente viable, y que su utilización contribuirá a centralizar la información, reducir errores, fortalecer el control interno y apoyar la toma de decisiones administrativas y tributarias de la empresa.

Palabras clave: registro digital, ingresos, gastos, control interno, Microsoft Excel.



El contenido, las conclusiones y las opiniones expresadas en el presente Proyecto de Titulación son de exclusiva responsabilidad de los autores y no comprometen, representan ni reflejan la posición institucional del Instituto Tecnológico Superior Sudamericano.

La institución se exime de toda responsabilidad legal o perjuicio que pueda derivarse del contenido de esta obra frente a terceros. Los autores asumen la plena responsabilidad sobre la originalidad, la propiedad intelectual y los derechos de autor del trabajo desarrollado.

Repositorio institucional: <https://repositorio.sudamericano.edu.ec/home>

ABSTRACT

The objective of this research was to design a digital record system for controlling income and expenses in a commercial business dedicated to the wholesale distribution of electrical materials, located in the city of Cuenca. The purpose was to improve the organization, reliability, and availability of its financial information. The study emerged from the use of manual records and isolated spreadsheets, document dispersion, delays in updating transactions, and the absence of periodic financial reports. These conditions limited administrative control and increased the possibility of accounting and tax inconsistencies. The research was conducted using a mixed-method approach and was classified as applied and descriptive, with a non-experimental, cross-sectional, documentary, and field-based design. Information was collected through documentary analysis, semi-structured interviews, direct observation, and an internal control questionnaire based on the COSO model. A total of 1,338 supporting documents from the 2023–2025 period were analyzed, including 1,287 purchase documents and 51 sales documents. The results showed that 9.27% of the documents contained data-entry errors related to dates, amounts, and transaction classifications. The study also identified complete dependence on manual processes and a lack of access controls. The COSO evaluation determined a compliance level of 62.07%, revealing weaknesses mainly in control activities and in the information and communication components. In response to these findings, a Microsoft Excel-based digital tool was designed and structured into configuration, catalogs, income, expenses, consolidated database, reports, dashboard, and user manual modules. The proposal includes data validations, drop-down lists, automated calculations, documentary controls, and the generation of monthly and annual reports. It was concluded that the proposed tool is operationally, economically, technologically, and legally feasible, and that its use will contribute to centralizing financial information, reducing errors, strengthening internal control, and supporting the company's administrative and tax-related decision-making processes.

Keywords: digital record system, income, expenses, internal control, Microsoft Excel.



The content, conclusions, and opinions expressed in this Graduation Project are the exclusive responsibility of the authors and do not compromise, represent, or reflect the institutional position of the Instituto Tecnológico Superior Sudamericano.

The institution disclaims all legal responsibility or liability for any damages that may arise from the content of this work toward third parties. The authors assume full responsibility for the originality, intellectual property, and copyright of the developed work.

Repositorio institucional: <https://repositorio.sudamericano.edu.ec/home>

ÍNDICE DE CONTENIDOS

ABSTRACT.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	10
Introducción	17
Problemática.....	17
Justificación.....	18
Objetivo General	18
Objetivos Específicos	18
CAPÍTULO I	19
MARCO TEÓRICO	19
1.1. Teorías, modelos y criterios	19
1.1.1. Contabilidad Financiera	19
1.1.2. Control contable y administrativo	20
Importancia del control de ingresos y gastos.....	20
Control interno aplicado al área financiera.....	21
Gestión administrativa y toma de decisiones	21
1.1.3 Digitalización contable	21
Digitalización de la contabilidad	21
Uso de herramientas digitales en contabilidad	22
Automatización de registros financieros	22
1.1.4 Transformación digital en la contabilidad	22
Software contable	23
Automatización de registros contables	23
Beneficios de los sistemas digitales en el control financiero	23
1.1.5 Sistemas de información contable	23
Concepto de sistemas de información contable.....	24
Componentes de los sistemas de información contable	24
Fuente: Elaboración propia.....	25
Ventajas de la digitalización contable	25

	5
1.1.6. Control interno basado en el modelo COSO.	26
Definición de control interno.....	26
Componentes del control interno (COSO)	26
Control interno aplicado a ingresos y gastos	27
Riesgos operativos en el manejo de registros contables.....	27
1.1.7 MATRIZ DE RIESGO	28
Nota: Para comprender esta matriz adjuntaremos la tabla de criterio de calificación de riesgos correspondiente. Que se ha medido en una escala del 1-3 para el impacto. Fuente: Elaboración propia.....	
Elaboración propia.....	29
Tabla de valoración de probabilidad	29
Fuente: Elaboración propia.....	29
Tabla de valoración del impacto.....	29
Semáforo de riesgos.....	29
Fuente: Elaboración propia.....	29
Gestión de ingresos y gastos.....	30
Control interno aplicado a ingresos y gastos	30
Riesgos operativos en el manejo de registros contables.....	30
Normativas aplicables: NIIF y NIIF para PYMES.....	30
1.2. Marco Conceptual	31
Contabilidad.....	31
Sistema contable digital.....	32
Registro contable	32
Ingresos.....	32
Gastos	32
Control interno.....	32
Determinación de impuestos	32
Crédito tributario o crédito fiscal.....	33
Gasto deducible	33
Reparos tributarios.....	33
Rentabilidad.....	33
Eficiencia financiera	33

	6
Información financiera	33
Estados financieros	33
Flujo de efectivo	33
Obligaciones tributarias	34
1.3. Marco legal.....	34
1.3.1 Normativas aplicables.....	34
Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento	34
Código Tributario	34
Impuestos aplicables a régimen general	35
Obligaciones tributarias de las empresas.....	35
Relación del marco legal con la propuesta	35
CAPÍTULO II	36
2.1 Enfoque de Investigación.....	36
2.2. Tipo de Investigación.....	36
2.3. Población y Muestra.....	37
2.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección	37
2.5. Métodos de Procesamiento y Análisis	38
CAPÍTULO III.....	39
3.1 Investigación preliminar.....	39
Nota:Para comprender esta matriz adjuntaremos la tabla de criterio de calificación de riesgos correspondiente. Que se ha medido en una escala del 1-3 para el impacto. Fuente:	
Elaboración propia.....	40
Riesgos identificados en la gestión contable	41
Tabla de valoración de probabilidad	41
Fuente: Elaboración propia.....	41
Tabla de valoración del impacto.....	41
Fuente: Elaboración propia.....	41
Semáforo de riesgos.....	42
Nivel de riesgo = Probabilidad × Impacto.....	42
Clasificación de niveles de riesgo	42
Fuente: Elaboración propia.....	42

	7
Interpretación técnica	42
Análisis técnico de los riesgos	43
3.2 Análisis de la empresa.....	43
3.2.1 Análisis interno	43
Misión.....	43
Visión.....	43
Análisis del enfoque interno	44
Impacto en el control financiero	44
Relación con la gestión contable	45
3.2.2 Talento humano	45
Fuente: Elaboración propia.....	45
3.2.3 Estructura Organizacional	46
Organigrama	46
SOCIOS PROPIETARIOS.....	46
3.3 Análisis operativo del sistema contable actual.....	47
Flujo actual del proceso	48
Fuente: Elaboración propia.....	49
Debilidades detectadas	50
Análisis del flujograma.....	50
Análisis técnico del sistema contable actual.....	50
Relación con el control interno.....	50
Impacto en los estados financieros	51
Riesgo tributario	51
3.4 Infraestructura tecnológica.....	52
Nivel de riesgo tecnológico	52
Limitaciones del uso de Excel	52
Análisis del uso de la infraestructura tecnológica	53
Nivel de digitalización.....	53
Conclusión del análisis tecnológico	53
Evaluación del control interno basado en el modelo COSO	54
Resultados de la evaluación del control interno basado en COSO.....	54

	8
Resultados de la evaluación del control interno basado en COSO.....	54
Resultado del componente.....	54
Resultado del componente.....	55
Resultado del componente.....	56
Resultado del componente.....	56
Resultado del componente.....	57
Fuente: Elaboración propia.....	57
Análisis documental tributario.....	59
3.6 Recopilación de datos y técnicas.....	59
3.6.1 Investigación cuantitativa.....	59
3.6.2 Investigación cualitativa.....	61
3.7 Identificación de problemas.....	61
Fuente: Elaboración propia.....	62
Requerimientos del sistema digital.....	62
Requerimientos no funcionales.....	63
Fuente: Elaboración propia.....	64
Fuente: Elaboración propia.....	65
CAPÍTULO IV.....	66
4.2 Justificación técnica y normativa.....	66
4.2.1 Justificación técnica.....	66
4.2.2 Justificación normativa.....	67
4.3 Estructura de la propuesta.....	68
4.3.1 Arquitectura general del sistema.....	68
Fuente: Elaboración propia.....	68
4.3.2 Componentes del sistema.....	69
Fuente: Elaboración propia.....	69
4.4 Factibilidad de la propuesta.....	70
4.4.1 Factibilidad operativa.....	70
4.4.2 Factibilidad económica.....	70
4.4.3 Factibilidad legal.....	70
4.4.4 Factibilidad tecnológica.....	70

	9
4.5 Cronograma de actividades	70
Conclusiones	71
Recomendaciones	73
Referencias.....	75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	24
Tabla 2	27
Tabla 3	28
Tabla 4	29
Tabla 5	29
Tabla 6	40
Tabla 7	41
Tabla 8	41
Tabla 9	42
Tabla 10	42
Tabla 11	45

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	49
Figura 2	68

DERECHOS DE AUTOR

Los derechos de esta obra son irrenunciables y corresponden a su **AUTOR**, incluido sus derechos patrimoniales. El **Instituto Tecnológico Superior Particular Sudamericano** tiene licencia gratuita e intransferible sobre esta obra para uso no comercial, de necesitar uso comercial requiere autorización de su titular.



CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Aprobación del Trabajo de Titulación

Doy fe que el trabajo desarrollado por el/la/los estudiantes: **CAMILA ALEXANDRA BARRERA MORALES**, con el título “**Diseño de un registro contable digital para optimizar el control de ingresos y gastos en una empresa comercial en la ciudad de Cuenca**”, cumple con los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

Atentamente,

MAURO OSWALDO ULLOA BRAVO.

C.I: 0105229991



DECLARACIÓN DE AUTORÍA DEL TRABAJO

Yo, **Camila Alexandra Barrera Morales**, estudiante del **Instituto Tecnológico Superior Particular Sudamericano** de la ciudad de Cuenca - Ecuador, que cursó la Tecnología en **Contabilidad y Asesoría Tributaria**, declaro en forma libre y voluntaria que la presente investigación que versa sobre **"Diseño de un registro contable digital para optimizar el control de ingresos y gastos en una empresa comercial en la ciudad de Cuenca"** así como las expresiones vertidas en la misma, son autoría de la compareciente, quien ha realizado en base a recopilación bibliográfica, consultas de internet y consultas de campo.

En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad de la misma y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto.

Atentamente,



Camila Alexandra Barrera Morales

C.I. 0107648644



DEDICATORIA

Dedico este logro, en primer lugar, a Dios, por guiarme, sostenerme y darme la fortaleza necesaria para continuar frente a cada adversidad.

A mis abuelos, Carmelina y Néstor, por su amor, sus enseñanzas y por ser una parte fundamental de mi vida. A mi madre, Maritza, por su apoyo incondicional, sus sacrificios y por enseñarme a luchar por mis sueños.

A mis hermanos, Michelle y Alejandro, por su cariño y compañía durante este camino; y a mi querida Sofi, por brindarme amor, alegría y tranquilidad en los momentos más difíciles.

Finalmente, me dedico este logro a mí misma, por no rendirme, por superar cada obstáculo y por demostrarme que, con fe, esfuerzo y perseverancia, los sueños pueden convertirse en realidad.

AGRADECIMIENTO

Agradezco, en primer lugar, a Dios, por bendecir mi vida, iluminar mi camino y concederme la fortaleza necesaria para superar cada dificultad. Su presencia me sostuvo durante los momentos de cansancio e incertidumbre y me permitió continuar hasta culminar esta importante etapa de mi formación profesional.

A mi familia, especialmente a mis abuelos Carmelina y Néstor, a mi madre Maritza y a mis hermanos Michelle y Alejandro, por su amor, comprensión y apoyo incondicional. Gracias por motivarme a seguir adelante, confiar en mis capacidades y recordarme que ningún esfuerzo es en vano cuando se trabaja con perseverancia y dedicación. Su compañía fue fundamental para alcanzar esta meta.

Expreso también mi sincero agradecimiento a mi tutor, Magíster Mauro Ulloa, por su orientación, paciencia y compromiso durante el desarrollo de este proyecto. Sus conocimientos, observaciones y recomendaciones contribuyeron significativamente a fortalecer mi investigación y a culminarla de manera satisfactoria.

Finalmente, agradezco a todas las personas que, de una u otra manera, estuvieron presentes durante este proceso y me brindaron una palabra de ánimo, apoyo o motivación. Este logro también lleva una parte de cada uno de ustedes.

Introducción

Hoy en día, en mundo innovador, las empresas enfrentan la necesidad de mejorar sus procesos administrativos financieros de ahorrar tiempo, mediante una contabilidad automatizada que permitan mejorar la información contable. El incremento de las actividades comerciales en las empresas, la falta de conocimiento, genera la necesidad de implementar mecanismos que faciliten el registro de ingresos y gastos, en tiempo real de forma organizada. Sin embargo aún quedan pequeñas y medianas empresas que mantienen registros financieros de manera manual generando muchas veces errores en el manejo de información, pérdida de documentos y dificultades para la toma de decisiones. En este contexto, la contabilidad digitalizada, es una de las opciones para fortalecer el control contable y administrativo dentro de las empresas.

Siendo así, esta investigación tiene como finalidad diseñar un registro contable digital que facilite el control de ingresos y gastos en una empresa comercial en la ciudad de Cuenca. Asimismo, el desarrollo de este proyecto pretende demostrar la importancia de utilizar herramientas tecnológicas en los procesos contables, considerando que la automatización y digitalización financiera favorecen la eficiencia empresarial, reducen errores y fortalecen la toma de decisiones.

Problemática

Actualmente, muchas empresas comerciales dedicadas a la venta de material eléctrico presentan dificultades en el registro de sus ingresos y gastos manuales o métodos poco eficientes para administrar la información financiera. En algunos casos, la información se encuentra dispersa o incompleta, generando problemas relacionados con el control de gastos, seguimiento de ingresos y cumplimiento de obligaciones tributarias. Esta situación provoca retrasos en el registro de operaciones, errores contables, desorganización documental y limitaciones al momento de generar reportes financieros confiables.

La ausencia de una contabilidad digitalizada limita la eficiencia de los procesos administrativos, por esta razón, su implementación permite mejorar el control financiero y la organización de la información contable dentro de la empresa comercial.

Justificación

Esta investigación evidencia la importancia de mejorar el control y organización de los ingresos y gastos dentro de las empresas comerciales dedicadas a la venta al por mayor de material eléctrico. El diseño de un registro contable digital se hace porque, permite obtener una información financiera organizada, actualizada y de fácil acceso, seguro, con datos al instante menos fallos, ahorro de tiempo, reduciendo errores en los registros contables. Sirve mejorar la eficiencia administrativa y apoyar la toma de decisiones mediante reportes financieros más claros y precisos.

Este proyecto se beneficia la empresa de Cuenca a quien se aplicará, como también replicas para otras instituciones y también para los estudiantes al obtener conocimientos relacionados con contabilidad, control financiero y herramientas digitales dentro de un contexto empresarial real. Esta investigación busca fortalecer los procesos financieros mediante soluciones tecnológicas accesibles y fáciles de utilizar.

Objetivo General

Diseñar de un registro contable digital para optimizar el control de ingresos y gastos en una empresa comercial en la ciudad de Cuenca.

Objetivos Específicos

1. Recopilar temas teóricos relacionados con la contabilidad financiera, sistemas de información contable, transformación digital y normativas tributarias aplicables, que validen el estudio.
2. Analizar la situación actual de la empresa sobre la información financiera mediante la aplicación de técnicas e instrumentos de investigación.
3. Definir requerimientos técnicos, para el diseño de un registro contable digital de la empresa de Cuenca.
4. Implementar en Microsoft Excel el registro contable digital para la empresa comercial de Cuenca.
5. Evaluar la funcionalidad y utilidad del diseño propuesto mediante la validación de sus características operativas.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Teorías, modelos y criterios

1.1.1. Contabilidad Financiera

Importancia de la contabilidad financiera en empresas comerciales

La contabilidad financiera permite registrar, clasificar y analizar todas las operaciones económicas realizadas por la organización, la contabilidad financiera contribuye al cumplimiento de obligaciones tributarias, al control interno y a la transparencia de la información. Según Vásquez Sánchez (2008) la evolución de la contabilidad moderna ha permitido la precisión, transparencia y eficiencia en el manejo de la información contable mediante sistemas digitales fortaleciendo la competitividad y el crecimiento organizacional. Adicional, esta permite evaluar el rendimiento económico de la empresa mediante estados financieros como el estado de resultados, el balance general y el flujo de efectivo. Informes que permiten identificar la rentabilidad, liquidez y solvencia del negocio.

Registro y control de operaciones económicas

El registro y control de operaciones económicas es indispensable pues permite documentar de manera organizada todas las transacciones realizadas durante el desarrollo de las actividades empresariales. Entre ellas las compras, ventas, pagos, cobros, gastos e ingresos que diariamente ejecuta una organización. La contabilidad financiera cumple la función de registrar, clasificar y resumir las operaciones económicas para la toma de decisiones. Hernández Celis, (2006) señala que la contabilidad financiera “se encarga de recolectar, clasificar, registrar, resumir e informar sobre las operaciones valorables en dinero realizadas por un ente económico” p.30. De la misma manera el control de operaciones económicas facilita la elaboración de estados financieros confiables, que sirven como base para que los directivos puedan tomar decisiones relacionadas con inversiones, financiamiento, control de gastos y planificación empresarial. En un mundo globalizado muchas de las empresas utilizan sistemas digitales y software contables digitalizados que mejoran la rapidez, exactitud y seguridad de la información financiera. Según la Barreto, M. (2023), el registro contable permite conocer de manera clara la actividad económica de una empresa, facilitando el análisis financiero y el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

En consecuencia, una administración financiera organizada, y transparente, contribuye al cumplimiento de los objetivos empresariales y fortalece la sostenibilidad económica de la organización.

Organización de información financiera

La organización de la información financiera permite estructurar adecuadamente los datos económicos facilitar su análisis, interpretación para la toma de decisiones. Esta permite conocer los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, facilita la elaboración de estados financieros comprensibles para los distintos usuarios internos y externos de la empresa. La correcta organización de la información financiera ayuda a mejorar la planificación empresarial, el control de recursos y la evaluación del desempeño económico. Según las Normas Internacionales de Información Financiera (2025) ayuda a estandarizar y mejorar la calidad de la información contable, favoreciendo la transparencia y comparabilidad entre empresas.

Adicional, sirve de apoyo para entidades bancarias organismos de control etc, donde el volumen de operaciones económicas suele ser elevado y requiere un manejo eficiente de la información. El uso de herramientas tecnológicas permite perfeccionar el almacenamiento, clasificación y análisis de datos financieros, para dar mayor capacidad de respuesta ante cambios económicos y tributarios.

1.1.2. Control contable y administrativo

Este representa un elemento esencial, supervisa y verifica el adecuado manejo de los recursos financieros certifica que las operaciones económicas se desarrollen de manera ordenada, eficiente y conforme a las políticas establecidas. El control contable se orienta en el registro y comprobación de las operaciones financieras, mientras que el control administrativo busca coordinar y supervisar las actividades organizacionales para alcanzar los objetivos empresariales. Estos dos procesos contribuyen al fortalecimiento de la gestión empresarial y a la correcta utilización de los recursos económicos.

Según Orellana, Tenemaza, y Pesantez (2024), el sistema de control interno permite mejorar la eficiencia operativa, fortalecer la estructura organizacional y garantizar mayor confiabilidad en la información financiera dentro de las empresas comerciales (p.30).

Importancia del control de ingresos y gastos

Permite conocer el comportamiento económico de la organización y evaluar la rentabilidad

de sus operaciones, facilita el registro de los recursos que ingresan por ventas o servicios y ayuda a controlar los egresos generados por las actividades empresariales. Tabango Giler y Pizarro Anchundia, (2022) expone que el control contable influye positivamente en la gestión financiera de las empresas, por su información clara y precisa para la toma de decisiones.

Control interno aplicado al área financiera

Comprende un conjunto de procedimientos, políticas y mecanismos para proteger los recursos económicos y garantizar la información financiera de las empresas, permite minimizar riesgos errores contables, fraudes o manejo inadecuado de recursos, fortalece el cumplimiento de normas legales y tributarias, mejorando la transparencia y eficiencia organizacional.

De acuerdo con Yaure, Roman,y Serrano, (2023), el control interno constituye una herramienta que permite supervisar y evaluar las operaciones financieras y contables de una empresa, favoreciendo una adecuada gestión administrativa y financiera (p-60). Actualmente las herramientas tecnológicas fortalecen los mecanismos de control interno, facilitando el monitoreo de operaciones financieras y el acceso oportuno a información contable.

Gestión administrativa y toma de decisiones

Es el conjunto de actividades orientadas a planificar, dirigir y controlar los recursos de una empresa mejora la organización interna, ante cambios económicos o financieros. Barreto, (2023) señala que el control interno y la gestión administrativa son complementos, ya que los mecanismos de supervisión y control permiten fortalecer los procesos de planeación, organización y dirección empresarial.

Se argumenta que la contabilidad permite evaluar alternativas de inversión, controlar costos, proyectar presupuestos y diseñar estrategias orientadas al crecimiento empresarial, lo que lo convierte en elemento clave para la competitividad y sostenibilidad de las empresas.

1.1.3 Digitalización contable

Digitalización de la contabilidad

Son procesos automatizados en las actividades contables y financieras de las empresas, permite modernizar la contabilidad manual mediante el uso de software contable, en plataformas digitales y sistemas automatizados para el registro de operaciones económicas. Esta mejora la

eficiencia operativa, agiliza los procesos administrativos y facilita el acceso a información financiera rápida fortaleciendo la claridad y la confianza de los registros contables.

La automatización de la contabilidad, contribuye a mejorar la competitividad optimizar procesos financieros, minimizar tiempos operativos y proporcionar el análisis de información económica en tiempo real.

Uso de herramientas digitales en contabilidad

Permiten automatizar los procesos como facturación, inventarios, estados financieros, facilitan el acceso inmediato a información financiera y mejoran el control administrativo dentro de las empresas. Según la información ofrecida por Benítez, Chamorro, y Cardozo, (2024), “la evolución tecnológica en la contabilidad ha impulsado el uso de software contable avanzado y herramientas digitales que incrementan la eficiencia y precisión de los reportes financieros” (p.27). De igual manera permiten el desempeño de obligaciones tributarias y administrativas en las organizaciones comerciales.

Automatización de registros financieros

Utiliza sistemas tecnológicos para procesar automáticamente las operaciones económicas este proceso reduce errores manuales, agiliza la generación de reportes y mejora el control financiero.

Marín, (2018) expone que la automatización contable facilita el manejo preciso y eficiente de la información financiera contribuye a mejorar la toma de decisiones empresariales.

1.1.4 Transformación digital en la contabilidad

Este proceso permite modernizar las actividades contables mediante la automatización de registros financieros utiliza plataformas digitales para registrar operaciones financieras, elaborar reportes contables. La digitalización minimiza errores manuales y fortalecer la toma de decisiones administrativas.

Intriago, Guerrero, y Bone, (2025) aclara en su investigación “que la digitalización contable permite modernizar los procesos financieros mediante herramientas tecnológicas que optimizan la organización, automatización y control de la información contable” (p,18).

Software contable

Es una herramienta tecnológica para registrar, procesar y controlar información financiera dentro de una empresa, permite automatizar el registro de ingresos y gastos, conciliaciones bancarias, control tributario y elaboración de estados financieros.

Esta herramienta tecnológica facilita la organización de información económica en tiempo real, mejora la precisión de los estados financieros de manera práctica y confiable.

Automatización de registros contables

Consiste en utilizar sistemas tecnológicos capaces de registrar y procesar operaciones económicas realizadas por una empresa, reduce errores manuales, agiliza reportes financieros y mantiene información actualizada permanentemente, optimiza el tiempo destinado a tareas repetitivas y fortalecer el monitoreo de ingresos y gastos. Adicional favorece el almacenamiento seguro de información financiera y reduce los riesgos relacionados con pérdida de documentos físicos o inconsistencias contables.

Beneficios de los sistemas digitales en el control financiero

Entre las principales ventajas se muestra la rapidez en el procesamiento de información, reducción de errores, ahorro de tiempo y control financiero, permite generar reportes automáticos y mejora la parte administrativa de una empresa. Según Benítez, Chamorro, y Cardozo, (2024) expone que la evolución tecnológica mejora la precisión y eficiencia de sus procesos financieros.

1.1.5 Sistemas de información contable

Permiten recopilar, procesar, almacenar y analizar información financiera dentro de una empresa, facilitan el registro ordenado de las operaciones económicas y contribuyen a mejorar el control financiero. Estos se han convertido en una necesidad para las empresas, debido a que reducen errores manuales y fortalecen el control interno de las organizaciones.

Según Jenny Susana Valle-Bombon, (2025) “las tecnologías de la información aplicadas a los sistemas contables fortalecen la gestión empresarial, optimizan los procesos financieros y mejoran la generación de reportes para la toma de decisiones” (p.54). De esta manera, los sistemas

de información contable facilitando el control de ingresos, gastos y demás operaciones financieras dentro de las empresas.

Concepto de sistemas de información contable

Permiten recopilar, registrar, procesar, almacenar y comunicar información financiera dentro de una empresa. Según Jenny Susana Valle-Bombon, (2025) fortalecen la gestión empresarial mediante tecnologías digitales aplicadas a la administración contable.

Componentes de los sistemas de información contable

Están conformados por diferentes componentes que trabajan de manera integrada para garantizar la información financiera. Entre los principales componentes se encuentran:

Recursos humanos

- Corresponde a las personas encargadas de registrar, supervisar y analizar la información contable, como contadores, administradores y auxiliares financieros.

Hardware

- Incluye los equipos tecnológicos utilizados para procesar la información, como computadoras, servidores, impresoras y dispositivos de almacenamiento.

Software contable

- Son los programas y aplicaciones que permiten registrar y procesar operaciones financieras, elaborar reportes y automatizar actividades contables.

Base de datos

- Es el lugar donde se almacena toda la información financiera y contable de la empresa de forma organizada y segura.

Procedimientos

- Son las normas y procesos establecidos para registrar, controlar y verificar las operaciones económicas dentro de la organización.

Información financiera

- Comprende todos los datos económicos generados por la empresa, tales como ingresos, gastos, activos, pasivos y estados financieros (Barreto 2023).

Tabla 1*Datos económicos generados por la empresa*

Aspecto	Sistemas tradicionales contables	Sistemas digitales contables
Registro de información	Manual y en documentos físicos (libros contables)	Automatizado y digital
Velocidad de procesamiento	Más lenta	Más rápida
Acceso a información	Limitado y físico	Inmediato y en tiempo real
Almacenamiento	Carpetas y archivos físicos	Bases de datos digitales (NUBES)
Elaboración de reportes	Manual y tardía	Automática e inmediata
Costos operativos	Mayor uso de papel y tiempo	Optimización de recursos
Control financiero	Menos eficiente	Acceso inmediato Confiable
Adaptación tecnológica	Limitada	Flexible y actualizable

Fuente: Elaboración propia***Ventajas de la digitalización contable***

La digitalización contable ofrece múltiples beneficios para las empresas comerciales, especialmente en el control y organización de la información financiera. Entre las principales ventajas se encuentran:

- Mayor rapidez en el registro y procesamiento de operaciones económicas.
- Reducción de errores manuales en los registros contables.

- Acceso inmediato a información financiera en tiempo real.
- Mejor organización y almacenamiento de documentos contables.
- Optimización de recursos y reducción del uso de papel.
- Facilita la elaboración automática de reportes financieros.
- Mejora la parte administrativa.
- Ayuda para la toma de decisiones empresariales.
- Permite la responsabilidad de las obligaciones tributarias (Barreto 2023).
- Permite mayor seguridad y respaldo de la información financiera.

Mina Intriago, Peñarrieta Guerrero, y Wila Bone, (2025) muestran que la digitalización contable ayuda a optimizar la organización, y mejorar la información contable.

1.1.6. Control interno basado en el modelo COSO.

Definición de control interno

Es un conjunto de políticas, procedimientos y actividades implementadas dentro de una organización que garantiza la confiabilidad de la información financiera. El control interno permite que las empresas mantengan un adecuado manejo de sus operaciones financieras, facilita la organización de los procesos contables y fortalece la toma de decisiones empresariales.

Barreto, (2023), expone que es una herramienta fundamental para mejorar la gestión administrativa y financiera permitiendo supervisar las operaciones que dan eficiencia institucional.

Componentes del control interno (COSO)

El modelo COSO tiene cinco componentes fundamentales que permiten desarrollar un sistema de control interno eficiente dentro de las organizaciones:

1. Ambiente de control

Corresponde al entorno organizacional y a los valores éticos que influyen en el funcionamiento del control interno dentro de la empresa. Incluye la estructura organizacional, políticas internas y responsabilidades del personal.

2. Evaluación de riesgos

Consiste en identificar y analizar los posibles riesgos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos empresariales y financieros.

3. Actividades de control

Son las políticas y procedimientos implementados para prevenir errores y garantizar el

adecuado manejo de las operaciones económicas.

4. Información y comunicación

Se refiere a la generación y transmisión de información financiera clara, organizada y oportuna para apoyar la toma de decisiones.

5. Supervisión y monitoreo

Comprende la evaluación continua del funcionamiento del sistema de control interno para detectar deficiencias y aplicar mejoras (Orellana, Tenemaza, y Pesantez., 2024).

Control interno aplicado a ingresos y gastos

Su finalidad es garantizar que los recursos económicos sean utilizados de manera correcta y que la información financiera registrada sea confiable.

La aplicación de controles internos en ingresos y gastos ayuda a prevenir errores contables, detectar irregularidades y fortalecer el cumplimiento de obligaciones tributarias y administrativas. Además, facilita la elaboración de reportes financieros precisos y mejora el control de las operaciones económicas.

Entre las principales actividades de control aplicadas a ingresos y gastos se encuentran:

- Registro oportuno de operaciones financieras.
- Verificación de facturas y comprobantes.
- Control de pagos y cobros.
- Conciliaciones bancarias.
- Supervisión de presupuestos y gastos administrativos.

Estos controles contribuyen a mantener una adecuada organización financiera y favorecen la transparencia en el manejo de recursos empresariales.

Riesgos operativos en el manejo de registros contables

Entre los principales riesgos operativos se encuentran:

- Errores en el registro de ingresos y gastos.
- Duplicidad de información financiera.
- Pérdida o deterioro de documentos contables.
- Acceso no autorizado a información financiera.
- Retrasos en la actualización de registros.
- Fraudes o manipulación de datos contables.

La implementación de controles internos y herramientas digitales permite reducir significativamente estos riesgos, mejorando la seguridad y organización de la información financiera empresarial.

Asimismo, el uso de registros digitales facilita el respaldo automático de información y fortalece el monitoreo de operaciones contables, contribuyendo a una gestión financiera más eficiente y segura.

1.1.7 MATRIZ DE RIESGO

Tabla 2
Matriz de Riesgo

Riesgo identificado	Causa	Consecuencia	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo	Medida de control mediante Excel
Pérdida de información financiera	Registros manuales y desorganización documental	Información incompleta y retrasos en la toma de decisiones	Alta (3)	Alto (3)	 Alto 3	Respaldo digital y almacenamiento organizado
Errores en cálculos contables	Operaciones y cálculos manuales	Estados financieros con información incorrecta	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Uso de fórmulas automáticas
Demora en registros financieros	Procesos repetitivos y falta de automatización	Retraso en la elaboración de reportes	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Automatización de registros
Descontrol de ingresos y gastos	Información dispersa y falta de seguimiento	Dificultad para controlar la situación financiera	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Tablas dinámicas y filtros
Pérdida de documentos físicos	Dependencia de archivos en papel	Ausencia de evidencia documental	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Digitalización de documentos
Información financiera desactualizada	Registros tardíos	Toma de decisiones inadecuadas	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Actualización inmediata de datos
Costos elevados de software especializado	Limitaciones económicas de la empresa	Imposibilidad de implementar sistemas complejos	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Uso de Excel como herramienta accesible
Desorganización administrativa	Ausencia de procedimientos de control	Problemas administrativos y tributarios	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Formatos automatizados y control financiero

Nota: Para comprender esta matriz adjuntaremos la tabla de criterio de calificación de riesgos correspondiente. Que se ha medido en una escala del 1-3 para el impacto. **Fuente:** Elaboración propia

Tabla de valoración de probabilidad

Tabla 3

Valoración de Probabilidad

Nivel	Descripción	Valor
Baja	Es poco probable que el riesgo ocurra.	1
Media	Existe una posibilidad moderada de ocurrencia.	2
Alta	Es muy probable que el riesgo ocurra.	3

Fuente: Elaboración propia

Tabla de valoración del impacto

Tabla 4

Valoración de Impacto

Nivel	Descripción	Valor
Bajo	El riesgo tiene poca probabilidad de afectar significativamente el control financiero de la empresa.	1
Medio	El riesgo puede generar dificultades administrativas o financieras moderadas si no se controla adecuadamente.	2
Alto	El riesgo afecta directamente la confiabilidad de la información financiera y puede provocar pérdidas económicas o problemas administrativos importantes.	3

Semáforo de riesgos

Tabla 5

Semáforo de riesgos

	Color	Interpretación
Bajo		Riesgo aceptable, requiere monitoreo básico.
Medio		Riesgo moderado, requiere acciones preventivas.
Alto		Riesgo crítico, requiere medidas de control inmediatas.

Fuente: Elaboración propia

Gestión de ingresos y gastos

Una adecuada gestión financiera mejora el control contable, mejora la planificación empresarial y contribuye a una correcta toma de decisiones administrativas.

Este proceso constituye un proceso fundamental dentro de las empresas comerciales, debido a que permite controlar, organizar y analizar las operaciones económicas relacionadas con la entrada y salida de recursos financieros. De acuerdo con Orellana, Tenemaza, y Pesantez., (2024), los componentes del modelo COSO fortalecen el control interno y mejoran la gestión financiera de las empresas comerciales.

Control interno aplicado a ingresos y gastos

Este proceso garantiza que los recursos económicos sean utilizados de manera correcta y que la información financiera registrada sea confiable, este ayuda a prevenir errores contables, detectar irregularidades facilita la elaboración de reportes financieros precisos y mejora el control de las operaciones económicas.

Entre las principales actividades de control aplicadas a ingresos y gastos se encuentran:

- Registro oportuno de operaciones financieras.
- Verificación de facturas y comprobantes.
- Control de pagos y cobros.
- Conciliaciones bancarias.
- Supervisión de presupuestos y gastos administrativos (Orellana, Tenemaza, y Pesantez

2024).

Riesgos operativos en el manejo de registros contables

Entre los principales riesgos operativos se encuentran:

- Duplicidad de información financiera.
- Pérdida o deterioro de documentos contables.
- Acceso no autorizado a información financiera.
- Retrasos en la actualización de registros.
- Fraudes o manipulación de datos contables.

Normativas aplicables: NIIF y NIIF para PYMES

Las Normas Internacionales de Información Financiera, conocidas como NIIF,

mejoran la transparencia, comparabilidad y calidad de la información financiera de las empresas. Permiten que los estados financieros sean elaborados bajo criterios uniformes, facilitando la interpretación de la situación económica de una entidad por parte de propietarios, administradores, inversionistas, entidades financieras y organismos de control.

Orientan el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las operaciones económicas relacionadas con ingresos, gastos, inventarios, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y resultados del ejercicio. Se considera principios contables alineados con estas normas, para generar información útil, ordenada y confiable para la toma de decisiones.

La NIIF en la aplicación de esta propuesta se enfoca en una empresa comercial de régimen general, permite aplicar criterios contables más sencillos que las NIIF completas, sin perder la calidad de la información financiera, aporta lineamientos importantes para registrar las operaciones de manera razonable. En Ecuador, las compañías sujetas al control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros deben presentar sus estados financieros conforme a la normativa contable y financiera vigente. La aplicación de NIIF y NIIF para PYMES mejora la transparencia, comparabilidad y utilidad de la información financiera en las empresas ecuatorianas. Investigaciones publicadas entre 2024 y 2025 señalan que estas normas contribuyen a fortalecer la calidad de los estados financieros y a mejorar la toma de decisiones empresariales, aunque también exigen capacitación, organización documental y adaptación de los sistemas contables.

De esta manera, las NIIF y la NIIF para las PYMES son el pilar fundamental para justificar la necesidad de un registro digital de ingresos y gastos, que busca delinear una herramienta organizada, sencilla y alineada con criterios contables reconocidos, que permita disponer de información confiable para futuras decisiones administrativas y contables.

1.2. Marco Conceptual

Contabilidad

La contabilidad constituye un sistema de información que permite identificar, registrar, clasificar y comunicar las operaciones económicas de una organización con el propósito de facilitar la toma de decisiones financieras y administrativas. En la actualidad, la contabilidad ha evolucionado hacia entornos digitales, permitiendo mejorar la eficiencia operativa y la calidad de la información financiera (Estrella, Zúñiga, y Santistevan, 2024),

Sistema contable digital

Un sistema contable digital es un conjunto de herramientas tecnológicas diseñadas para registrar, procesar y almacenar información financiera de manera automatizada. Estos sistemas permiten optimizar procesos administrativos y mejorar la precisión de los registros contables (Alvarado, 2023).

Registro contable

El registro contable corresponde al proceso mediante el cual se documentan cronológicamente las transacciones económicas realizadas por una empresa. Estos registros constituyen la base para la elaboración de los estados financieros y permiten mantener evidencia verificable de las operaciones empresariales (Valentina, P., y Monserrate, C. 2025).

Ingresos

Los ingresos representan los beneficios económicos obtenidos por una entidad como resultado de sus actividades ordinarias, principalmente por la venta de bienes o prestación de servicios. El adecuado control de ingresos permite evaluar la rentabilidad empresarial y cumplir correctamente con las obligaciones tributarias (Valentina, P., y Monserrate, C. 2025)..

Gastos

Los gastos corresponden a las disminuciones de beneficios económicos generadas durante el desarrollo de las actividades empresariales. Incluyen desembolsos operativos, administrativos, de la empresa (Alvarado, 2023).

Control interno

El control interno es el conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos para, garantizar la confiabilidad de la información financiera y prevenir riesgos operativos (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025).

Determinación de impuestos

La determinación tributaria consiste en el proceso mediante el cual se establece la existencia de una obligación tributaria y se calcula el valor que debe ser pagado por el contribuyente (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025)..

Crédito tributario o crédito fiscal

El crédito tributario constituye el derecho que tiene el contribuyente para descontar del impuesto causado determinados valores pagados previamente, conforme lo establece la normativa tributaria vigente (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025)..

Gasto deducible

Los gastos deducibles son aquellos desembolsos necesarios para generar ingresos gravados y mantener la actividad económica del contribuyente (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025).

Reparos tributarios

Son los ajustes realizados por la administración tributaria cuando identifica diferencias entre la información declarada por el contribuyente y la normativa vigente (Alvarado, 2023).

Rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad que posee una empresa para generar beneficios económicos a partir de los recursos invertidos (Alvarado, 2023)..

Eficiencia financiera

Es la capacidad de una organización para utilizar los recursos económicos con el menor costo (Alvarado, 2023).

Información financiera

Son los datos contables organizados que reflejan la situación económica y financiera de una entidad. Esta información sirve de base para la toma de decisiones administrativas, financieras y tributarias (Alvarado, 2023).

Estados financieros

Son informes contables que presentan la situación financiera y el rendimiento económico de una empresa como son el estado de situación financiera, estado de resultados y estado de flujo de efectivo (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025).

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo es un estado financiero que muestra las entradas y salidas de dinero generadas por las actividades operativas, de inversión y financiamiento de una empresa (Torres Negrete y Villarreal Chérrez, 2025).

Obligaciones tributarias

Las obligaciones tributarias corresponden a los deberes legales que tienen las empresas y contribuyentes frente a la administración tributaria, relacionados con la determinación, declaración y pago de impuestos (Alvarado, 2023).

1.3. Marco legal.

1.3.1 Normativas aplicables

Para el desarrollo de la propuesta “Diseño de un registro contable digital para el control de ingresos y gastos de una empresa comercial de régimen general dedicada a la venta al por mayor de material eléctrico”, se basa en:

Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento

La Ley de Régimen Tributario Interno determina qué ingresos se consideran gravados, qué gastos pueden ser deducibles y cómo se calcula la base imponible para la declaración de impuestos. Cual refuerza la necesidad de contar con un registro ordenado de ingresos, gastos y documentos de respaldo.

Explica la forma práctica de aplicar sus disposiciones. Esta normativa establece que los ingresos obtenidos por sociedades deben registrarse por el valor de los bienes transferidos, servicios prestados o rendimientos generados, lo cual se relaciona directamente con la necesidad de un sistema o herramienta que permita controlar las operaciones comerciales de manera clara y verificable (Alvarado, 2023).

Código Tributario

El Código Tributario constituye la norma general que regula la relación entre el contribuyente y la Administración Tributaria. En este marco, las empresas tienen deberes formales como inscribirse en el RUC, emitir comprobantes autorizados, llevar registros contables, presentar declaraciones, conservar documentación de respaldo y pagar los tributos correspondientes. Para la presente tesis, esta norma respalda la importancia de que la empresa cuente con un registro digital que facilite el cumplimiento tributario y reduzca riesgos de errores, omisiones o sanciones (Alvarado, 2023).

Impuestos aplicables a régimen general

Corresponde, a las retenciones en la fuente de acuerdo con los resultados de la actividad económica, mientras que el IVA se relaciona con las ventas gravadas y las compras que generan crédito tributario. Para la declaración del Impuesto a la Renta de sociedades, declaración de IVA, retenciones en la fuente, facturación electrónica y pago de obligaciones tributarias, lo que evidencia que las empresas deben mantener información ordenada y actualizada para cumplir correctamente con sus declaraciones (Alvarado, 2023).

Obligaciones tributarias de las empresas

Las sociedades deben cumplir varias obligaciones ante el SRI, entre ellas actualizar el RUC, declarar impuestos, presentar anexos cuando corresponda, emitir comprobantes de venta válidos, conservar documentos de respaldo y realizar pagos dentro de los plazos establecidos. El portal oficial Gob.ec confirma que existen trámites específicos para personas jurídicas, como actualización del RUC, presentación de anexos tributarios y otros procesos vinculados al cumplimiento fiscal.

Asimismo, cuando una empresa es calificada como agente de retención o contribuyente especial, adquiere obligaciones adicionales. El SRI señala que para calificar a agentes de retención se consideran criterios como estar obligado a llevar contabilidad, tener buen cumplimiento tributario y no registrar deudas firmes relacionadas con retenciones. Esto demuestra que el control interno de ingresos, gastos y documentos tributarios es clave para mantener un perfil adecuado de cumplimiento (Alvarado, 2023).

Relación del marco legal con la propuesta

En consecuencia, la normativa tributaria ecuatoriana exige que las empresas mantengan información contable clara, verificable y sustentada documentalmente. Por ello, el diseño de un registro digital para el control de ingresos y gastos se justifica legalmente, porque permite organizar las operaciones comerciales, facilitar la declaración de impuestos, respaldar gastos deducibles, controlar ventas gravadas con IVA y mejorar el cumplimiento de las obligaciones ante el SRI (Alvarado, 2023).

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

2.1 Enfoque de Investigación.

Esta investigación se desarrolla bajo un enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo. El componente cuantitativo corresponde al análisis de registros de ingresos, gastos, comprobantes, saldos, obligaciones tributarias y posibles diferencias contables. El componente cualitativo se aplica al estudiar los procedimientos internos, la forma en que se registran las operaciones y las dificultades que presenta la empresa al controlar su información financiera.

El enfoque mixto resulta adecuado porque permite integrar datos numéricos con información descriptiva sobre los procesos contables. De acuerdo con la literatura metodológica reciente, los estudios mixtos permiten comprender un fenómeno de manera más completa, ya que relacionan datos medibles con la interpretación de la realidad investigada. En este caso, el uso del enfoque mixto permite analizar no solo los valores registrados por ingresos y gastos, sino también la manera en que la empresa organiza, controla y conserva su información contable (Alvarado, 2023).

2.2. Tipo de Investigación

Este proyecto mantiene un de Tipo de Investigación Aplicada, porque propone una solución práctica a una necesidad real de la empresa, mejora el control de ingresos y gastos mediante un registro digital. La investigación aplicada se orienta a resolver problemas concretos mediante el uso del conocimiento científico y técnico en un contexto determinado.

También es una investigación descriptiva, porque permite identificar y detallar cómo se realiza actualmente el registro contable de las operaciones, qué documentos se utilizan, qué controles existen y qué debilidades afectan la organización de la información. La investigación descriptiva es útil cuando se busca caracterizar un fenómeno, proceso o situación sin alterar su comportamiento natural.

El diseño de investigación es no experimental, debido a que no se manipulan variables, sino que se observa la realidad contable de la empresa tal como ocurre. Además, es transversal, porque la información se recopila en un periodo específico; documental, porque se revisan

registros, comprobantes y documentos contables; y de campo, porque se obtiene información directamente del entorno empresarial (Alvarado, 2023).

2.3. Población y Muestra

La población de la investigación está conformada por los documentos, registros y procesos relacionados con el control de ingresos y gastos de una empresa de régimen general dedicada a la venta al por mayor de material eléctrico. La muestra será de tipo no probabilística por conveniencia, debido a que se seleccionarán los documentos y procesos que tengan relación directa con el problema investigado. Este tipo de muestra es pertinente cuando el investigador trabaja con información accesible, específica y vinculada al objeto de estudio.

2.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección

Las técnicas utilizadas dentro de este proyecto son, la primera técnica será el análisis documental, mediante la revisión de facturas, comprobantes, registros contables, reportes de ingresos, gastos y declaraciones tributarias. Esta técnica permite verificar la existencia, organización y coherencia de la información financiera.

La segunda técnica será la entrevista, aplicada al personal encargado del área contable o administrativa, con el propósito de conocer cómo se registran actualmente las operaciones y qué dificultades existen en el control de ingresos y gastos. La tercera técnica será la observación directa, que permitirá identificar cómo se desarrolla el proceso contable dentro de la empresa, desde la recepción de documentos hasta su registro y archivo.

Los instrumentos que se utilizarán serán:

-Análisis documental

Ficha de revisión documental; la finalidad será verificar comprobantes, registros contables y declaraciones.

-Entrevista

Guía de entrevista semiestructurada; nos permitirá conocer el proceso contable

-Observación

Lista de cotejo; Identificar controles y errores del proceso.

-Encuesta de control interno

Cuestionario Estructurado; con el objetivo de recopilar información sobre el nivel de control de ingresos y gastos, uso de herramientas digitales y percepción de la necesidad de un registro digital.

-Las técnicas como encuesta, entrevista, observación y análisis documental son utilizadas en investigaciones científicas porque permiten recolectar información directa, ordenada y verificable.

2.5. Métodos de Procesamiento y Análisis

La información recopilada será procesada mediante revisión, clasificación y comparación de documentos contables. Primero, se organizarán los registros de ingresos y gastos según su fecha, tipo de operación, valor, comprobante y naturaleza contable. Luego, se revisará si los documentos cumplen con criterios básicos de control, respaldo y coherencia. También se aplicarán procedimientos de análisis financiero y contable, como conciliación de registros, revisión de comprobantes, verificación de asientos, clasificación de ingresos y gastos, y comparación entre documentos físicos o digitales.

Estos procedimientos permitirán identificar errores, duplicidades, omisiones o debilidades en el proceso actual.

Se analizará la información de los últimos 3 años para verificar y proponer acciones de mejora se utilizará Microsoft Excel, por ser accesible, flexible para diseñar registros digitales sencillos, ordenar datos, aplicar fórmulas, crear filtros y generar reportes básicos. Se utiliza en respuesta a la estructura de la empresa nivel de ventas (costo beneficio). En esta investigación no se plantea la implementación de un sistema contable completo, sino el diseño de una propuesta de registro digital que facilite el control de ingresos y gastos.

El análisis permitirá establecer las necesidades del registro digital propuesto, definiendo campos como fecha, número de comprobante, proveedor o cliente, detalle de la operación, tipo de ingreso o gasto, valor, forma de pago, observaciones y respaldo documental.

CAPÍTULO III

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1 Investigación preliminar

El presente estudio se desarrolla en un establecimiento comercial dedicado a la venta al por mayor de material eléctrico, perteneciente a una persona natural bajo el régimen general no obligada a llevar contabilidad, ubicada en la ciudad de Cuenca.

Desde un enfoque técnico, el tipo de contribuyente implica que, aunque no existe la obligación formal de llevar contabilidad completa bajo normativa NIIF, sí mantiene la obligación de registrar sus operaciones económicas de manera adecuada, con el fin de cumplir con la determinación de impuestos, principalmente el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto a la Renta.

En este contexto, la ausencia de registros estructurados impacta directamente en el ámbito tributario, debido a que:

- Dificulta el control del crédito tributario del IVA
- Genera riesgos en la determinación correcta del impuesto a la renta
- Puede originar inconsistencias en las declaraciones fiscales

Limita el respaldo documental exigido por la Administración Tributaria La empresa inició sus actividades el 14 de enero de 2019, registrando un cese temporal de actividades durante el año 2020 y retomando sus operaciones en agosto de 2021, manteniéndose activa hasta la actualidad. El negocio es administrado directamente por los propietarios, quienes desarrollan tanto funciones operativas como administrativas.

La actividad económica principal corresponde a la comercialización de materiales eléctricos, generando movimientos constantes de ingresos por ventas y egresos relacionados con compras, transporte, alquiler y demás gastos operativos.

Actualmente, el control financiero se realiza mediante hojas de cálculo en Excel, registros manuales y documentación física y electrónica, sin la existencia de un sistema digital estructurado que permita integrar, validar y controlar la información financiera.

MATRIZ DE RIESGO

Tabla 6
Matriz de Riesgos

Riesgo identificado	Causa	Consecuencia	Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo	Medida de control mediante Excel
Pérdida de información financiera	Registros manuales y desorganización documental	Información incompleta y retrasos en la toma de decisiones	Alta (3)	Alto (3)	 Alto 3	Respaldo digital y almacenamiento organizado
Errores en cálculos contables	Operaciones y cálculos manuales	Estados financieros con información incorrecta	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Uso de fórmulas automáticas
Demora en registros financieros	Procesos repetitivos y falta de automatización	Retraso en la elaboración de reportes	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Automatización de registros
Descontrol de ingresos y gastos	Información dispersa y falta de seguimiento	Dificultad para controlar la situación financiera	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Tablas dinámicas y filtros
Pérdida de documentos físicos	Dependencia de archivos en papel	Ausencia de evidencia documental	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Digitalización de documentos
Información financiera desactualizada	Registros tardíos	Toma de decisiones inadecuadas	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Actualización inmediata de datos
Costos elevados de software especializado	Limitaciones económicas de la empresa	Imposibilidad de implementar sistemas complejos	Media 2	Medio 2	 Medio 2	Uso de Excel como herramienta accesible
Desorganización administrativa	Ausencia de procedimientos de control	Problemas administrativos y tributarios	Alta 3	Alto 3	 Alto 3	Formatos automatizados y control financiero

Nota: Para comprender esta matriz adjuntaremos la tabla de criterio de calificación de riesgos

correspondiente. Que se ha medido en una escala del 1-3 para el impacto. **Fuente:** Elaboración

propia

Riesgos identificados en la gestión contable

En función del análisis realizado y con base en la matriz de riesgos elaborada, se identifican los siguientes riesgos relevantes:

- Pérdida de información financiera
- Errores en cálculos contables
- Descontrol de ingresos y gastos
- Registros financieros tardíos
- Información desactualizada
- Desorganización administrativa

Estos riesgos presentan en su mayoría un nivel alto, lo que evidencia una afectación directa en la confiabilidad de la información financiera y en la toma de decisiones.

Tabla de valoración de probabilidad

Tabla 7

Valoración de probabilidad

Nivel	Descripción	Valor
Baja	Es poco probable que el riesgo ocurra.	1
Media	Existe una posibilidad moderada de ocurrencia.	2
Alta	Es muy probable que el riesgo ocurra.	3

Fuente: Elaboración propia

Tabla de valoración del impacto

Tabla 8

Valoración de Impacto

Nivel	Descripción	Valor
Bajo	El riesgo tiene poca probabilidad de afectar significativamente el control financiero de la empresa.	1
Medio	El riesgo puede generar dificultades administrativas o financieras moderadas si no se controla adecuadamente.	2
Alto	El riesgo afecta directamente la confiabilidad de la información financiera y puede provocar pérdidas económicas o problemas administrativos importantes.	3

Fuente: Elaboración propia

Semáforo de riesgos

Tabla 9

Semáforo de riesgos

Nivel de riesgo	Color	Interpretación
Bajo		Riesgo aceptable, requiere monitoreo básico.
Medio		Riesgo moderado, requiere acciones preventivas.
Alto		Riesgo crítico, requiere medidas de control inmediatas.

Determinación del nivel de riesgo

El nivel de riesgo se estableció mediante la relación entre la probabilidad de ocurrencia y el impacto que dicho riesgo puede generar en la empresa, aplicando la siguiente fórmula:

$$\text{Nivel de riesgo} = \text{Probabilidad} \times \text{Impacto}$$

Una vez realizado el cálculo, se establecieron rangos que permiten clasificar el nivel de riesgo, con el objetivo de facilitar su interpretación y la toma de decisiones.

Clasificación de niveles de riesgo

Tabla 10

Clasificación de niveles de riesgos

Riesgo Inherente (Probabilidad × Impacto)	Nivel de riesgo	Interpretación
1 – 2	 Bajo	Riesgo aceptable, requiere monitoreo básico
3 – 4	 Medio	Riesgo moderado, requiere medidas de control
6 – 9	 Alto	Riesgo crítico, requiere acciones inmediatas

Fuente: Elaboración propia

Interpretación técnica

Los riesgos clasificados como altos corresponden a situaciones donde tanto la probabilidad como el impacto son elevados, lo que implica una mayor vulnerabilidad en el sistema de control interno de la empresa.

Por su parte, los riesgos de nivel medio requieren seguimiento y control preventivo, mientras que los riesgos de nivel bajo pueden ser monitoreados sin necesidad de intervención inmediata.

Análisis técnico de los riesgos

Los riesgos identificados están asociados principalmente a:

- la utilización de registros manuales
- la ausencia de procedimientos estandarizados

La falta de control y supervisión de la información desde el enfoque del control interno basado en el modelo COSO, estas deficiencias evidencian debilidades en:

- las actividades de control
- la calidad de la información y comunicación
- los procesos de supervisión

De esta manera se puede sintetizar que el sistema actual presenta un nivel de control interno bajo, presenta errores contables e inconsistencias tributarias.

3.2 Análisis de la empresa

3.2.1 Análisis interno

La definición de estos lineamientos mantiene una orientación hacia el control financiero, la eficiencia administrativa y la correcta gestión de la información económica, para garantizar la confiabilidad de los datos contables y el cumplimiento de obligaciones tributarias.

Misión

Comercializar materiales eléctricos de calidad, ofreciendo soluciones mediante una atención responsable y comprometida que contribuya al desarrollo de sus actividades comerciales y productivas.

Visión

Consolidarse en el año 2030 como una empresa referente en la comercialización de materiales eléctricos en la ciudad de Cuenca, destacándose por la calidad de sus productos eléctricos.

Valores

- Compromiso
- Honestidad
- Trabajo
- Claridad
- Servicio al cliente
- Trabajo en equipo
- Mejora continua

Análisis del enfoque interno

A partir del análisis de la misión, visión y valores, se identifican lineamientos específicos relacionados con el control financiero o la gestión contable estructurada. Esta situación puede influir en la ausencia de procedimientos formales para el registro de operaciones, lo que impacta directamente en la organización de la información financiera y en la toma de decisiones administrativas.

Impacto en el control financiero

La ausencia de un enfoque estratégico influye directamente en la falta de políticas y procedimientos, verificación y control de las operaciones económicas.

Esta situación genera consecuencias como:

- Inconsistencia en estados financieros
- Falta de control de ingresos y gastos
- Información no confiable
- Problemas en la toma de decisiones administrativas

Relación con la gestión contable

Desde la perspectiva contable, la inexistencia de un sistema organizado de registro y control contable, provoca lo siguiente:

- Falta de validación y control interno
- Inadecuada determinación de resultados económicos
- Errores en el cumplimiento tributario

La empresa presenta debilidades en la gestión contable, lo que evidencia la necesidad de mejorar la organización, control y confiabilidad de la información financiera.

3.2.2 Talento humano

Está conformada por dos socios familiares que participan activamente en la gestión y operación del negocio. Debido a que se trata de una persona natural no obligada a llevar contabilidad, las actividades administrativas, financieras y operativas son desarrolladas directamente por los propietarios.

Tabla 11
Talento Humano

AREA	RESPONSABLE	FUNCIONES PRINCIPALES	NIVEL DE CONOCIMIENTO
Administrativa	persona 1	Registro de ingresos y gastos, control documental, pagos, cobros, organización de comprobantes y seguimiento financiero.	Básico
Operativa	persona 2	Ventas, atención a clientes, control de inventario, despacho de mercadería y apoyo operativo.	Empírico

Fuente: Elaboración propia

Los propietarios no poseen formación profesional en contabilidad o finanzas. Su conocimiento administrativo y financiero ha sido adquirido principalmente mediante la experiencia. Uno de los socios se encuentra cursando estudios relacionados con el área eléctrica, fortaleciendo el conocimiento técnico de los productos comercializados.

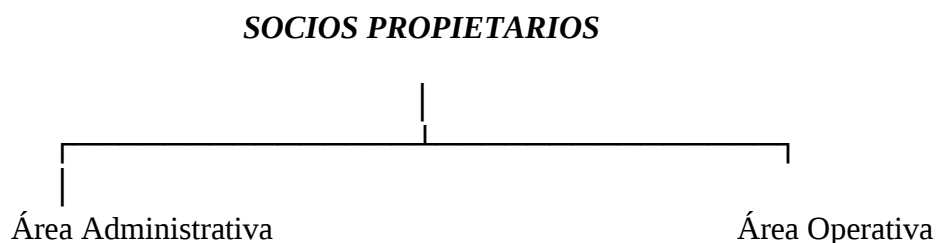
La inexactitud de formación contable del personal influye directamente en la calidad de los registros financieros, incrementa el riesgo de inconsistencias contables, debido a la ausencia de criterios técnicos, falta de conocimiento para el registro adecuado de ingresos y gastos.

La gestión basada en conocimientos empíricos limita la aplicación de principios contables fundamentales, lo que puede provocar la omisión de operaciones, registros incorrectos y falta de control documental. En el ámbito tributario, estas deficiencias incrementan el riesgo de incumplimiento de obligaciones fiscales, ya que la información utilizada para la declaración de impuestos puede contener errores o no reflejar la realidad económica del negocio, lo que podría derivar en sanciones por parte de la Administración Tributaria.

En este contexto, el talento humano constituye un factor determinante en la gestión contable, debido a que la falta de conocimientos técnicos y la concentración de funciones afectan el control interno y la adecuada administración de los recursos financieros.

3.2.3 Estructura Organizacional

Organigrama



Descripción de roles

Área Administrativa

- Registro de ingresos y gastos.
- Organización de comprobantes.
- Control de pagos y cobros.
- Archivo de documentación financiera.
- Seguimiento administrativo.

Área Operativa

- Atención a clientes.
- Ventas.
- Control básico de inventario.
- Entrega de materiales.
- Apoyo en actividades operativas.

La estructura organizacional presenta una limitada segregación de funciones debido a que gran parte de los procesos administrativos y financieros dependen de una sola persona, situación que incrementa el riesgo de errores y dificulta el control interno.

3.3 Análisis operativo del sistema contable actual

Actualmente la empresa no cuenta con un sistema contable formal. El control de las operaciones se realiza mediante registros manuales y hojas de cálculo elaboradas en Microsoft Excel.

Registro de ingresos

Los ingresos son registrados mediante:

- Facturación electrónica.
- Registros en Excel.
- Verificación manual de comprobantes.

Registro de gastos

Los gastos son registrados mediante:

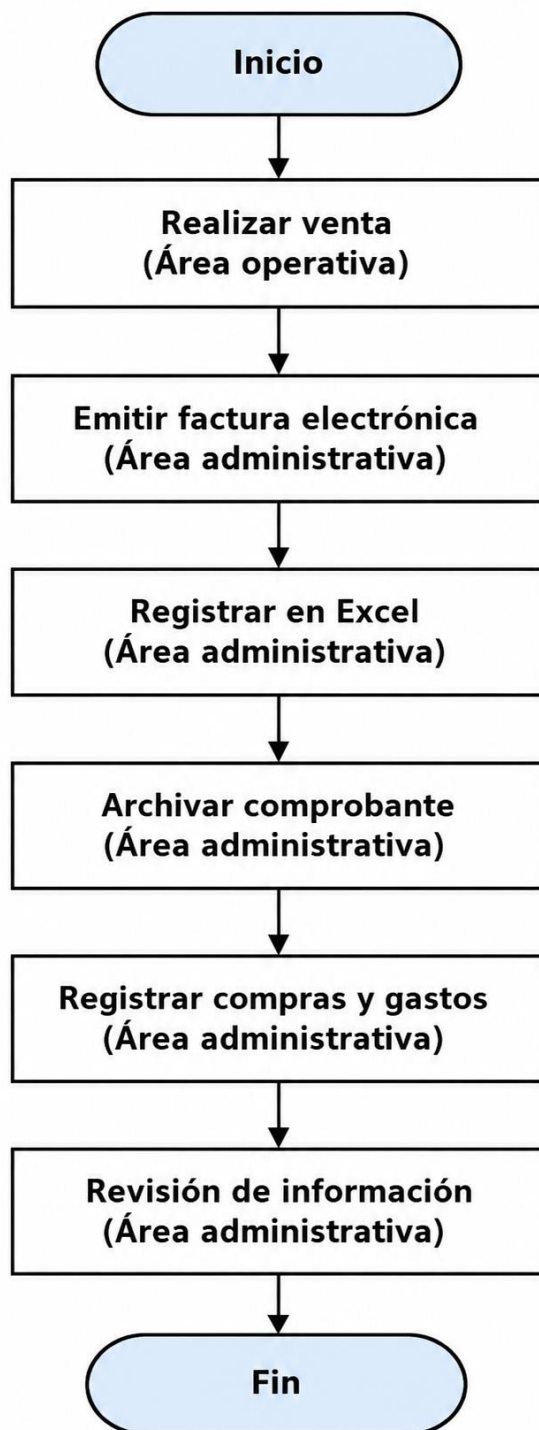
- Facturas físicas.
- Facturas electrónicas.
- Registros manuales en Excel.
- Anotaciones complementarias.

Flujo actual del proceso

1. Se realiza la venta.
2. Se genera la factura electrónica.
3. Se registra la operación en Excel.
4. Se archiva el comprobante.
5. Se registran compras y gastos.
6. Se revisa la información cuando es necesaria.

Figura 1

Flujograma del proceso contable actual

*Fuente:* Elaboración propia

Debilidades detectadas

- Duplicidad de información.
- Registros incompletos.
- Información dispersa.
- Dependencia de registros manuales.
- Falta de reportes automáticos.
- Ausencia de integración de datos.

Análisis del flujograma

Se observa que el proceso se desarrolla de manera secuencial y manual, desde la generación de la factura hasta el registro en Excel y archivo de comprobantes, lo que limita la eficiencia operativa y aumenta el riesgo de errores. Desde el enfoque del control interno, se analizan debilidades en las actividades de control y supervisión, afectando directamente a la información financiera y en el cumplimiento de obligaciones tributarias.

Análisis técnico del sistema contable actual***Relación con el control interno***

Presenta debilidades significativas en los componentes del control interno establecidos por el modelo COSO, se evidencia la inexistencia de procedimientos estructurados para el registro, validación y control de las operaciones financieras, dando errores y la duplicidad de información.

En cuanto a información y comunicación, los registros se encuentran dispersos y no siguen un formato estandarizado, lo que dificulta la generación de información confiable y oportuna.

Asimismo, en el componente de supervisión, no existen mecanismos formales de revisión periódica de la información contable, lo que impide detectar inconsistencias y corregir errores de manera oportuna.

Impacto en los estados financieros

Las debilidades identificadas anteriormente afectan directamente la calidad de los estados financieros, no cumple con características fundamentales como confiabilidad, integridad y oportunidad.

Por ejemplo:

- La duplicidad de información puede generar sobrevaloración o subvaloración de ingresos y gastos
- Los registros incompletos afectan la correcta determinación de resultados económicos
- La información dispersa impide consolidar datos financieros de manera adecuada

Estas situaciones contravienen principios establecidos en la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros, la cual establece que la información debe presentarse de forma razonable, completa y verificable.

Riesgo tributario

Las deficiencias del sistema contable también generan un impacto significativo en el ámbito tributario, debido a que la información utilizada para la elaboración de declaraciones fiscales puede no reflejar la realidad económica del negocio.

Entre los principales riesgos tributarios se identifican errores en la determinación del IVA causado y crédito tributario al tener, omisión de ingresos o gastos en las declaraciones, falta de sustento documental adecuado, inconsistencias entre la información contable y lo declarado al SRI

Estas situaciones pueden derivar en sanciones económicas, ajustes tributarios, procesos de fiscalización no en viñetas sino una sola idea integrando todos los puntos en un solo párrafo.

En conjunto, el sistema contable actual presenta debilidades que afectan tanto el control interno como la calidad de la información financiera y el cumplimiento tributario. La ausencia de un sistema estructurado incrementa el riesgo de errores, limita la confiabilidad de los

estados financieros y dificulta la toma de decisiones, lo que justifica la necesidad de implementar un registro digital que permita mejorar el control, organización y análisis de la información económica.

3.4 Infraestructura tecnológica

La empresa dispone de los siguientes recursos tecnológicos:

- Computadora
- Acceso a internet
- Sistema de facturación electrónica
- Microsoft Excel
- Correo electrónico

Nivel de riesgo tecnológico

Desde un enfoque técnico, el nivel de riesgo tecnológico de la empresa se considera **medio alto**, debido a la ausencia de sistemas automatizados y mecanismos de control informático que garanticen la información financiera.

Entre los principales factores de riesgo identificados se encuentran:

- Ausencia de respaldo automatizado de la información
- Inexistencia de control de versiones en archivos Excel
- Dependencia de registros manuales

Estas condiciones generan vulnerabilidad en la gestión de la información contable, lo que puede afectar la continuidad operativa y la confiabilidad de los registros financieros.

Limitaciones del uso de Excel

El uso de Microsoft Excel como herramienta principal para el registro contable presenta diversas limitaciones desde la perspectiva financiera y de control interno:

- No es un sistema contable formal
- No garantiza la integridad ni validación automática de datos
- Permite la modificación manual sin control

- Carece de mecanismos de auditoría interna
- No genera reportes financieros estructurados de forma automática
- No integra información en tiempo real

Análisis del uso de la infraestructura tecnológica

A pesar de que la empresa cuenta con herramientas tecnológicas básicas, su uso no se encuentra orientado a una gestión contable estructurada ni a la implementación de controles internos eficientes. El uso de Excel de manera aislada, sumado a procesos manuales, evidencia un nivel de digitalización limitado, lo que impide aprovechar las ventajas de la automatización y dificulta el control adecuado de ingresos y gastos. Desde la perspectiva contable, esta situación afecta:

- La seguridad de la información financiera
- La generación de reportes oportunos
- El control y seguimiento de operaciones económicas

Asimismo, en el ámbito tributario, la limitada estructura tecnológica incrementa el riesgo de inconsistencias en las declaraciones fiscales, debido a la posible falta de precisión en los datos registrados.

Nivel de digitalización

El nivel de digitalización puede considerarse medio, debido a que existen herramientas tecnológicas para registrar información; sin embargo, no existe integración ni automatización de los procesos financieros.

Conclusión del análisis tecnológico

En conjunto, la infraestructura tecnológica de la empresa resulta insuficiente para garantizar un adecuado control financiero, debido a que no se cuenta con herramientas especializadas ni procesos automatizados que permitan gestionar la información contable de forma eficiente y segura. En consecuencia, se evidencia la necesidad de implementar una solución digital

estructurada que permita mejorar la organización, control y confiabilidad de la información financiera.

Evaluación del control interno basado en el modelo COSO

Se aplicó un cuestionario estructurado basado en el modelo COSO, dirigido al responsable del área administrativa. El instrumento estuvo conformado por 29 preguntas distribuidas en los cinco componentes del modelo, ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo. El formulario utilizado para la recolección de información se presenta en el **Anexo**.

Resultados de la evaluación del control interno basado en COSO

Tabla 12

Resultados de la evaluación del control interno basado en COSO

1. Ambiente de control

Nº	Pregunta	Respuesta
1	¿Se encuentran definidas las funciones del personal en el área administrativa?	Sí
2	¿El personal conoce sus responsabilidades en el manejo financiero?	Sí
3	¿Existen políticas para el registro de ingresos y gastos?	No
4	¿Se promueve el cumplimiento de normas internas?	Sí
5	¿El personal posee conocimientos básicos en contabilidad?	Sí
6	¿Se aplican valores éticos en el manejo de información financiera?	Sí

Resultado del componente

Sí: **5**

No: **1**

Cumplimiento: **83,33 %**

2. Evaluación de riesgos

Nº	Pregunta	Respuesta
1	¿Se identifican riesgos en el manejo de información financiera?	Sí
2	¿Se han detectado errores en registros contables anteriormente?	Sí
3	¿Se han implementado acciones para prevenir errores?	No
4	¿Se evalúa el riesgo de pérdida de información?	No
5	¿Se consideran riesgos en declaraciones tributarias?	Sí
6	¿Se identifican riesgos en el uso de registros manuales?	Sí

Resultado del componente

Sí: **4**

No: **2**

Cumplimiento: **66,67 %**

3. Actividades de control

Nº	Pregunta	Respuesta
1	¿Los ingresos se registran oportunamente?	Sí
2	¿Los gastos cuentan con respaldo documental?	No
3	¿Se verifican los registros antes de archivarlos?	No
4	¿Se revisan los cálculos realizados en Excel?	Sí
5	¿Existe control de pagos y cobros?	Sí
6	¿Se evita duplicidad de información?	No
7	¿Se realizan conciliaciones periódicas?	No

Resultado del componenteSí: **3**No: **4**Cumplimiento: **42,86 %****4. Información y comunicación**

Nº	Pregunta	Respuesta
1	¿La información financiera está organizada?	No
2	¿Se generan reportes financieros periódicos?	No
3	¿La información es clara y comprensible?	Sí
4	¿Existe facilidad para acceder a información histórica?	No
5	¿Se utiliza la información para tomar decisiones?	Sí

Resultado del componenteSí: **2**No: **3**Cumplimiento: **40,00 %****5. Supervisión y monitoreo**

Nº	Pregunta	Respuesta
1	¿Se revisa periódicamente la información contable?	Sí
2	¿Se corrigen errores detectados?	Sí
3	¿Se verifica la confiabilidad de los registros?	No
4	¿Se supervisa el cumplimiento tributario?	Sí
5	¿Se realiza seguimiento a ingresos y gastos?	Sí

Resultado del componenteSí: **4**No: **1**Cumplimiento: **80,00 %**

Componente COSO	Sí	No	Cumplimiento
Ambiente de control	5	1	83,33 %
Evaluación de riesgos	4	2	66,67 %
Actividades de control	3	4	42,86 %
Información y comunicación	2	3	40,00 %
Supervisión y monitoreo	4	1	80,00 %
Total	18	11	62,07 %

Interpretación de los resultados**Fuente:** Elaboración propia

La aplicación del cuestionario de control interno basado en el modelo COSO permitió determinar un **nivel de cumplimiento del 62,07 %**, equivalente a **18 respuestas afirmativas de un total de 29 preguntas evaluadas**. Este resultado evidencia que la empresa dispone de controles básicos relacionados con la definición de funciones, el conocimiento de las responsabilidades por parte de los propietarios y el seguimiento de algunas actividades administrativas y tributarias.

El **37,93 % de incumplimiento** refleja las debilidades en los procesos de control interno, y en la gestión de la información financiera. Entre las principales falencias se encuentran la inexistencia de políticas formales para el registro de ingresos y gastos, la ausencia de reportes financieros periódicos, la limitada verificación de los registros antes de su archivo, la falta de conciliaciones y la dependencia de procedimientos manuales para el manejo de la información.

Estas debilidades requieren fortalecimiento para garantizar la confiabilidad, integridad

y disponibilidad de la información financiera. El diseño del **Registro Digital de Ingresos y Gastos** constituye una alternativa viable para mejorar el control interno, reducir riesgos operativos y optimizar la gestión administrativa y financiera de la empresa.

Interpretación

Los resultados obtenidos evidencian un nivel de cumplimiento general del 55,17 %, lo que evidencia que la empresa cuenta con controles internos básicos para el desarrollo de sus actividades administrativas, sin embargo, no se encuentran formalizados ni estandarizados, generando debilidades en el manejo de la información financiera.

El componente Ambiente de control alcanzó el mayor porcentaje de cumplimiento (83,33 %), debido a que los propietarios tienen definidas sus funciones, conocen las responsabilidades relacionadas con la administración del negocio y mantienen principios éticos en el manejo de la información.

En el componente Evaluación de riesgos se obtuvo un cumplimiento del 66,67 %, evidenciando que los responsables reconocen la existencia de riesgos asociados al manejo de la información financiera y al uso de registros manuales. Sin embargo, la empresa no cuenta con procedimientos documentados para evaluar dichos riesgos ni con acciones preventivas permanentes.

El componente con menor nivel de cumplimiento corresponde a Actividades de control, con un 28,57 %. Este resultado refleja importantes deficiencias en los procedimientos operativos, entre ellas el registro tardío de ingresos, la existencia de gastos sin respaldo documental, la falta de conciliaciones periódicas y la ausencia de controles para evitar la duplicidad de información.

Respecto al componente Información y comunicación, el porcentaje de cumplimiento alcanzó el 40 %, debido principalmente a que la empresa no genera reportes financieros periódicos y presenta dificultades para acceder de manera rápida a información histórica, ocasionadas por la dispersión de documentos físicos y registros elaborados en hojas de cálculo.

Finalmente, el componente Supervisión y monitoreo obtuvo un cumplimiento del 60 %. Aunque existe una revisión básica de la información y se corrigen algunos errores detectados durante el desarrollo de las actividades, no se realiza un seguimiento sistemático del comportamiento de los ingresos y gastos ni se verifica periódicamente la confiabilidad de los

registros financieros.

Análisis de resultados

La evaluación del control interno confirma los resultados obtenidos mediante la observación directa, las entrevistas y el análisis documental realizados durante la investigación. Se evidenció que la empresa desarrolla sus actividades administrativas apoyándose principalmente en registros manuales elaborados en Microsoft Excel y documentación física, situación que incrementa el riesgo de pérdida de información, errores en los registros y dificultades para generar reportes financieros oportunos.

Las principales debilidades se identificaron en las actividades de control y en los procesos de información y comunicación, por la ausencia de procedimientos estandarizados para registrar ingresos y gastos, organizar la documentación financiera y consolidar la información administrativa. De esta manera, los resultados justifican la necesidad de diseñar un registro digital para el control de ingresos y gastos que permita centralizar la información financiera.

Análisis documental tributario

La información utilizada para elaborar dichas declaraciones proviene de registros dispersos y controles manuales, situación que dificulta la obtención de reportes financieros oportunos y confiables.

3.6 Recopilación de datos y técnicas

3.6.1 Investigación cuantitativa

La investigación cuantitativa se desarrolló mediante el análisis documental de los registros financieros y tributarios correspondientes al período comprendido entre enero de 2023 y diciembre de 2025.

Para el diagnóstico situacional de la empresa se revisaron documentos relacionados con compras, ventas, registros de ingresos y gastos, comprobantes físicos y electrónicos, así como declaraciones tributarias presentadas ante el Servicio de Rentas Internas (SRI).

Frecuencia de incidencias detectadas durante la revisión documental (2023–2025)

Tabla 13

Investigación cuantitativa

Riesgo identificado	Documentos con incidencia	% sobre documentos revisados (1.338)	Nivel de riesgo	Interpretación
Error humano en digitación	124	9,27 %	Alto	Se detectaron errores en fechas, valores y clasificación de ingresos y gastos ocasionados por el registro manual de la información.
Falta de integridad de los datos	86	6,43 %	Medio	Se evidenciaron modificaciones en registros y ausencia de mecanismos que garanticen la integridad de la información almacenada.
Duplicidad de registros	29	2,17 %	Bajo	Se identificaron registros repetidos que generan diferencias en el control financiero y requieren verificación antes de consolidar la información.
Falta de control de usuarios	1.338	100,00 %	Alto	La hoja de cálculo utilizada no posee restricciones de acceso ni niveles de autorización, permitiendo la modificación de toda la información por cualquier usuario.
Dependencia de procesos manuales	1.338	100,00 %	Alto	La totalidad de la información financiera depende de registros manuales, incrementando el riesgo de errores y dificultando la generación de reportes oportunos.

Fuente: Elaboración propia

Total, de documentos analizados: 1.338 (1.287 comprobantes de compras y 51 comprobantes de ventas).

Análisis de resultados

Los resultados evidencian que los riesgos más representativos corresponden a la dependencia de procesos manuales y a la falta de control de usuarios, los cuales afectan la totalidad de la información analizada. Esta situación se debe a que la empresa registra sus operaciones mediante hojas de cálculo sin restricciones exponiendo la integridad de los datos.

De igual manera se identificó que el 9,27 % de los documentos revisados presentó errores de digitación relacionados con fechas, valores y clasificación de operaciones, incrementando el riesgo de inconsistencias en la información financiera y tributaria. La duplicidad de registros presenta un porcentaje menor (2,17 %), continúa siendo un riesgo que puede afectar

la confiabilidad de los reportes financieros.

3.6.2 Investigación cualitativa

A través de la observación directa y entrevistas realizadas a los propietarios se identificaron los siguientes aspectos:

- Dificultad para organizar información histórica.
- Necesidad de mejorar el control financiero.
- Dependencia de registros manuales.
- Ausencia de reportes consolidados.
- Interés en utilizar herramientas digitales de fácil manejo.

Análisis e interpretación de resultados

En el año 2023 no se registraron compras ni ventas debido a que la empresa presentó declaraciones tributarias en cero, reflejando una actividad económica inexistente o limitada durante dicho período.

En el año 2024 se evidenciaron 476 documentos, de los cuales 468 corresponden a compras y únicamente 8 a ventas. Esta diferencia demuestra que la actividad comercial se encontraba en una etapa de reactivación, caracterizada por un mayor volumen de adquisiciones respecto a las ventas registradas.

En el año 2025 se comprobó un crecimiento significativo en el movimiento comercial de la empresa, registrándose 862 documentos entre compras y ventas. Del total analizado, 819 corresponden a compras y 43 a ventas, evidenciando un incremento considerable en las operaciones realizadas respecto al período anterior.

Durante los años 2024 y 2025 se revisaron 1.338 documentos, conformados por 1.287 comprobantes de compra y 51 comprobantes de venta con información errónea.

3.7 Identificación de problemas

Tabla 14

Identificación de problemas

Problema identificado	Causa	Efecto
Pérdida de facturas	Deficiente organización documental	Información incompleta
Gastos no registrados	Control manual	Distorsión financiera
Ventas registradas tardíamente	Falta de seguimiento	Información desactualizada
Errores de cálculo	Procesos manuales	Datos incorrectos
Falta de reportes financieros	Ausencia de automatización	Limitada toma de decisiones
Descontrol de inventario	Falta de sistema específico	Diferencias en existencias
Información dispersa	Uso de múltiples registros	Dificultad para localizar información

Fuente: Elaboración propia

Los resultados evidencian las principales dificultades de la empresa la pérdida de facturas y la existencia de gastos no registrados reflejan debilidades en los procedimientos de control documental, lo que puede ocasionar información financiera incompleta y afectar la determinación correcta de los resultados económicos del negocio.

El registro de algunas ventas es tardío debido a la falta de seguimiento y actualización oportuna de la información, generando registros desactualizados y limitando la disponibilidad de datos confiables para la toma de decisiones. La presencia de errores de cálculo asociados a procesos manuales incrementa el riesgo de obtener información financiera inexacta.

La ausencia de reportes financieros periódicos constituye una de las principales debilidades detectadas, pues dificulta la planificación financiera y la evaluación del desempeño económico del negocio.

Por otra parte, el control limitado del inventario y la utilización de múltiples registros generan información dispersa, dificultando la localización rápida de documentos y aumentando el tiempo requerido para consultar información histórica o preparar documentación tributaria.

Los problemas identificados evidencian la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno mediante una herramienta digital que permita centralizar la información financiera.

Requerimientos del sistema digital

*Requerimientos mínimos funcionales

*Registro de ingresos.

*Registro de gastos.

- *Control por fechas.
- *Clasificación de operaciones.
- *Generación de reportes mensuales.
- *Generación de reportes anuales.
- *Consulta histórica de registros.

Requerimientos no funcionales

- Facilidad de uso.
- Bajo costo de implementación.
- Accesibilidad.
- Seguridad de la información.
- Compatibilidad con Microsoft Excel.
- Respaldo digital.
- Facilidad de actualización.

Los requerimientos del sistema digital fueron definidos a partir de los resultados obtenidos durante la fase diagnóstica de la investigación. La observación directa, las entrevistas realizadas a los propietarios, el análisis documental, el cuestionario de control interno y la identificación de problemas permitieron determinar las necesidades reales de la empresa respecto al control de ingresos y gastos.

Durante el diagnóstico se evidenciaron dificultades relacionadas con la pérdida de facturas, registros manuales dispersos, ausencia de reportes financieros, demora en la localización de información, errores de cálculo y limitaciones para realizar un seguimiento oportuno de las operaciones financieras. En consecuencia, se establecieron los siguientes requerimientos para el diseño de la herramienta digital.

Requerimientos funcionales

Los requerimientos funcionales describen las actividades y procesos que deberá ejecutar la herramienta digital para satisfacer las necesidades identificadas en la empresa.

Tabla 15

Requerimientos funcionales

Requerimiento funcional	Justificación técnica
Registro de ingresos	Surge de la necesidad de centralizar la información de ventas y evitar registros incompletos o dispersos identificados durante el diagnóstico.
Registro de gastos	Se establece debido a la existencia de gastos no registrados y dificultades para el control de egresos detectadas en la revisión documental.
Control por fechas	Permite organizar cronológicamente las operaciones y facilitar la consulta de información histórica.
Clasificación de operaciones	Responde a la necesidad de diferenciar ingresos, gastos y categorías de movimiento para mejorar el análisis financiero.
Generación de reportes mensuales	Surge de la ausencia de reportes periódicos para el seguimiento de la situación financiera de la empresa.
Generación de reportes anuales	Facilita la consolidación de información para la evaluación del desempeño económico y apoyo en obligaciones tributarias.
Consulta histórica de registros	Se establece debido a las dificultades identificadas para localizar información de períodos anteriores.
Dashboard financiero básico	Permite visualizar de manera rápida los principales indicadores relacionados con ingresos y gastos.
Gráficos automáticos	Facilitan la interpretación de la información financiera y apoyan la toma de decisiones administrativas.

Fuente: Elaboración propia

Requerimientos no funcionales

Los requerimientos no funcionales establecen las características de calidad que deberá cumplir la herramienta digital para garantizar su correcta utilización.

Tabla 16

Requerimientos no funcionales

Requerimiento no funcional	Justificación técnica
Facilidad de uso	Los propietarios poseen conocimientos contables y tecnológicos básicos, por lo que la herramienta debe ser intuitiva y fácil de utilizar.
Bajo costo de implementación	La empresa es un pequeño negocio familiar y requiere una solución económicamente accesible.
Accesibilidad	La información debe estar disponible de forma rápida para los responsables de la administración.
Seguridad de la información	Busca reducir el riesgo de pérdida o alteración de los registros financieros.
Compatibilidad con Microsoft Excel	La empresa ya utiliza esta herramienta para sus registros actuales, facilitando la adopción del sistema propuesto.
Respaldo digital	Permite conservar la información financiera y disminuir el riesgo de pérdida documental.
Facilidad de actualización	Garantiza que la herramienta pueda adaptarse a futuras necesidades administrativas y financieras.

Fuente: Elaboración propia

Análisis de los requerimientos

Los requerimientos definidos responden directamente a las debilidades identificadas en el diagnóstico organizacional y financiero de la empresa. Su incorporación permitirá diseñar una herramienta digital orientada a mejorar el control de ingresos y gastos, optimizar la organización documental y facilitar la generación de información útil para la toma de decisiones.

En consecuencia, los requerimientos establecidos constituyen la base técnica para el desarrollo de la propuesta presentada en el siguiente capítulo, asegurando que el diseño del registro digital responda a las necesidades reales de la empresa analizada.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

4.2 Justificación técnica y normativa

4.2.1 Justificación técnica

La propuesta de un **Registro Contable Digital de Ingresos y Gastos** surge de la necesidad evidenciada durante el diagnóstico de la empresa. Los resultados obtenidos mediante las diversas herramientas permitieron evidenciar que el manejo de la información financiera se realiza principalmente mediante registros manuales en hojas de cálculo y documentación física, generando dificultades para el control oportuno de los ingresos y gastos.

Entre las principales debilidades detectadas se encuentran la dispersión de la información, la pérdida de documentos de respaldo, la ausencia de reportes financieros periódicos, el registro tardío de algunas operaciones y la dificultad para consultar información histórica. Estas situaciones afectan la confiabilidad de la información financiera y limitan la capacidad de los propietarios para realizar un seguimiento eficiente de las operaciones comerciales.

En este contexto, el registro ha sido diseñado como una herramienta digital desarrollada en Microsoft Excel que integra funciones automatizadas para el registro, organización y consulta de la información financiera. Su diseño incorpora validaciones de datos, listas desplegables, fórmulas automáticas y reportes dinámicos que permiten disminuir errores de digitación, mejorar la organización documental y optimizar el control administrativo.

Asimismo, la herramienta responde a los requerimientos funcionales definidos en el Capítulo III, los cuales fueron establecidos a partir de las necesidades reales de la empresa. Entre ellos se encuentran el registro cronológico de ingresos y gastos, la clasificación automática de operaciones, la generación de reportes mensuales y anuales, el almacenamiento consolidado de la información y la consulta histórica de registros.

Desde el punto de vista operativo, la propuesta no requiere conocimientos avanzados en informática, por lo que puede ser utilizada por los responsables de la administración con una capacitación mínima. Esto favorece su adopción dentro de la empresa y garantiza una adecuada adaptación a los procesos administrativos existentes.

4.2.2 Justificación normativa

La propuesta se encuentra respaldada por la normativa contable y tributaria vigente en el Ecuador, la cual establece la obligación de mantener registros confiables que permitan sustentar las operaciones económicas realizadas por los contribuyentes.

La Ley de Régimen Tributario Interno establece que los contribuyentes deben determinar correctamente sus obligaciones tributarias con base en información financiera confiable, respaldada mediante comprobantes de venta y demás documentos autorizados. En este sentido, el diseño del registro contribuye al adecuado registro de ingresos y gastos, facilitando la determinación del Impuesto al Valor Agregado (IVA) y del Impuesto a la Renta.

De igual manera, el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno dispone que los registros financieros deben conservarse de forma ordenada y verificable, permitiendo demostrar la realidad económica de las operaciones efectuadas por la empresa. El sistema propuesto favorece el cumplimiento de esta disposición al organizar la información de manera cronológica y facilitar su consulta.

Por otra parte, el Código Tributario establece como deber formal de los contribuyentes conservar la documentación de respaldo relacionada con sus operaciones económicas y presentarla cuando sea requerida por la Administración Tributaria. La organización digital de la información propuesta mediante el Registro de Ingresos y Gastos fortalece este deber formal al reducir el riesgo de pérdida documental y facilitar la localización de la información.

Asimismo, la propuesta guarda relación con los principios establecidos en las NIIF para las PYMES, referente a la generación de información financiera comprensible, confiable, relevante y comparable, obligada a llevar contabilidad, la aplicación de buenas prácticas en el registro de sus operaciones fortalece la calidad de la información utilizada para la administración del negocio.

En consecuencia, el diseño del registro constituye una propuesta técnicamente fundamentada y jurídicamente compatible con la normativa vigente, aportando al fortalecimiento del control administrativo y al adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias.

4.3 Estructura de la propuesta

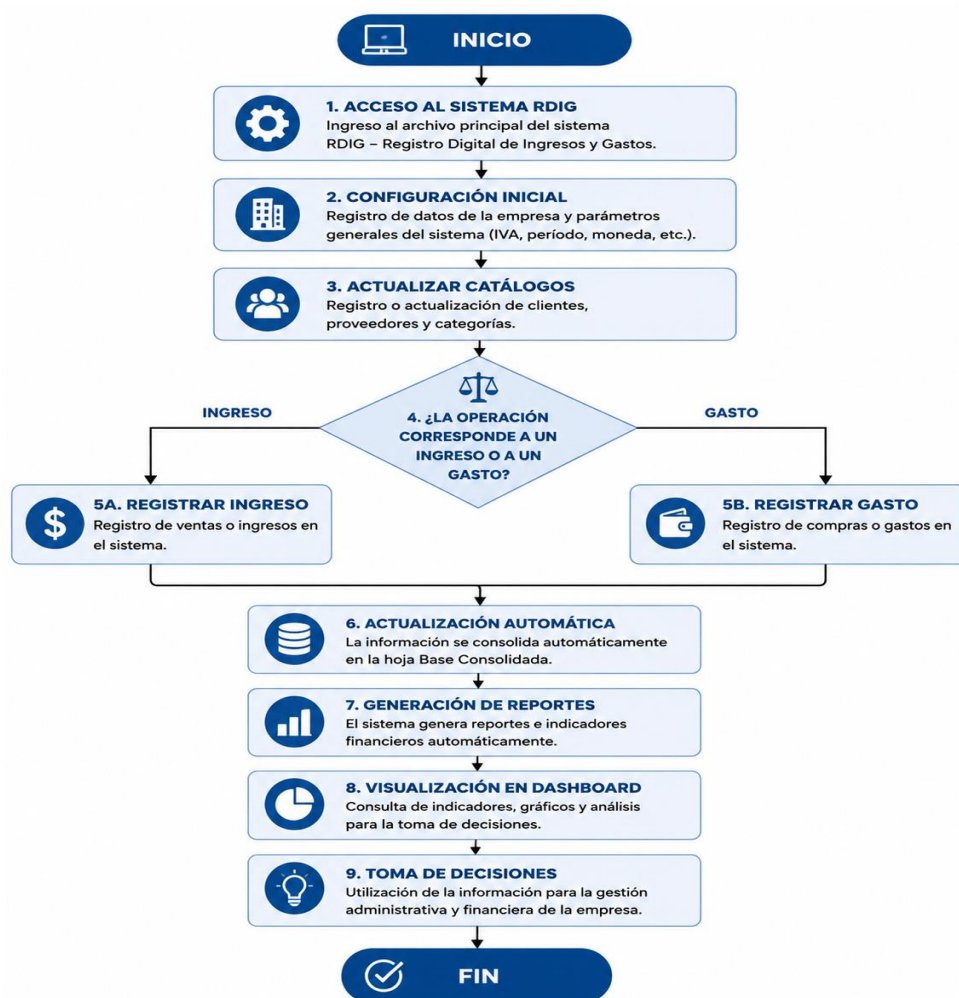
4.3.1 Arquitectura general del sistema

El Registro Digital de Ingresos y Gastos fue diseñado bajo una estructura modular, permitiendo organizar la información financiera de manera secuencial y facilitando el acceso a cada una de las funciones del sistema. La arquitectura propuesta busca mantener un flujo ordenado de la información, desde el registro inicial de las operaciones hasta la generación de reportes para la toma de decisiones.

El sistema está conformado por los siguientes módulos:

Figura 2

Arquitectura general del sistema RDIG



Fuente: Elaboración propia

Cada módulo cumple una función específica dentro del sistema, permitiendo mantener la integridad de la información y facilitando el control administrativo de las operaciones económicas.

4.3.2 Componentes del sistema

El sistema está integrado por nueve módulos principales, diseñados para cubrir las necesidades identificadas durante el diagnóstico empresarial.

Tabla 17

Componentes del sistema

Módulo	Función principal
Inicio	Presenta el menú principal y facilita la navegación del sistema.
Configuración	Registra la información general de la empresa y parámetros del sistema.
Catálogos	Administra la información de clientes, proveedores y categorías.
Registro de ingresos	Permite registrar todas las ventas realizadas por la empresa.
Registro de gastos	Permite registrar los egresos relacionados con la actividad comercial.
Base de datos	Consolida automáticamente toda la información registrada.
Reportes	Genera reportes mensuales y anuales para el análisis financiero.
Dashboard	Presenta indicadores y gráficos para apoyar la toma de decisiones.
Manual de usuario	Describe el funcionamiento y uso del sistema.

Fuente: Elaboración propia

4.4 Factibilidad de la propuesta

4.4.1 Factibilidad operativa

La propuesta es operativamente viable debido a que ha sido diseñada considerando las características reales de la empresa. El sistema puede ser utilizado por los propietarios sin necesidad de contratar personal especializado, ya que presenta una interfaz sencilla, organizada e intuitiva. Además, aprovecha los conocimientos básicos que poseen los usuarios sobre Microsoft Excel, reduciendo el tiempo requerido para su aprendizaje.

4.4.2 Factibilidad económica

Desde el punto de vista económico, la propuesta no representa una inversión significativa para la empresa, ya que utiliza recursos tecnológicos disponibles, como un computador y Microsoft Excel. Esto elimina la necesidad de adquirir software contable especializado, cuyo costo podría resultar elevado para un pequeño negocio familiar, una capacitación del sistema y conocimiento del manejo del Excel

4.4.3 Factibilidad legal

La propuesta es legalmente viable porque no modifica las obligaciones tributarias existentes ni reemplaza los sistemas oficiales del Servicio de Rentas Internas. Su finalidad es servir como herramienta de apoyo para organizar la información financiera y facilitar el cumplimiento de las obligaciones establecidas en la legislación ecuatoriana.

4.4.4 Factibilidad tecnológica

La empresa dispone de los recursos tecnológicos mínimos requeridos para utilizar la herramienta, tales como computador, acceso a internet y conocimientos básicos en el manejo de Microsoft Excel. Por ello, no se requieren inversiones adicionales en infraestructura tecnológica

4.5 Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	S1	S2	S3	S4	S5	S6
Levantamiento	■					
Ingreso de información		■	■			
Prueba piloto		■				

Capacitación del personal

Implementación definitiva

Con el propósito de planificar de manera ordenada la puesta en producción del Registro Digital de Ingresos y Gastos, se elaboró un cronograma de actividades representado mediante un diagrama de Gantt, el cual permite visualizar la secuencia, duración y responsable de cada una de las fases necesarias para la implementación de la herramienta propuesta.

La planificación comprende las actividades de levantamiento de información, prueba piloto, capacitación al personal e implementación definitiva del sistema, las cuales fueron organizadas de forma cronológica considerando las características operativas de la empresa eléctrica y la disponibilidad de recursos humanos y tecnológicos.

El uso del diagrama de Gantt facilitó el seguimiento de las actividades programadas, identificó los posibles retrasos y asegurar una adecuada coordinación durante el proceso de implementación.

Conclusiones

- En lo Teórico se identificó, que el control interno, los procedimientos de información contable, la digitalización de procesos y la normativa tributaria garantizan la información financiera confiable, oportuna y útil para la toma de decisiones, para el cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- El diagnóstico situacional evidenció que presenta debilidades en el control y registro de ingresos y gastos, debido a la dependencia de procesos manuales, la dispersión de la información, la ausencia de procedimientos estandarizados y las limitaciones en la generación de reportes financieros. Permitiendo incrementar el riesgo de errores contables, pérdida de información y dificultades en el control tributario.
- La identificación de riesgos, el análisis documental y la evaluación del control interno, determinó la necesidad de disponer registros centralizados, clasificación de operaciones, controles automáticos, reportes periódicos y respaldo de la información financiera.
- El diseño del Registro Digital de Ingresos y Gastos en Microsoft Excel constituye una alternativa viable y accesible para la empresa, ya que permite registrar, organizar y

controlar las operaciones económicas de manera estructurada, reduciendo errores de digitación, mejorando el control documental y facilitando el acceso a información financiera actualizada.

- La validación funcional de la propuesta demuestra que el sistema diseñado contribuye al fortalecimiento del control interno y del cumplimiento tributario, al facilitar el seguimiento de ingresos y gastos, la conservación de documentación de respaldo, la elaboración de reportes financieros y la disponibilidad de información confiable para la determinación de obligaciones fiscales y la toma de decisiones administrativas.

Recomendaciones

Para la empresa estudiada

1. Implementar de manera formal el Registro Digital de Ingresos y Gastos propuesto, con el fin de centralizar la información financiera y fortalecer el control de las operaciones económicas.
2. Establecer procedimientos internos para el registro oportuno de ingresos, gastos y documentación de respaldo, garantizando la integridad y confiabilidad de la información financiera.
3. Realizar respaldos periódicos de la base de datos digital en dispositivos externos o servicios de almacenamiento en la nube para reducir el riesgo de pérdida de información.

Para la mejora de los procesos contables y tributarios

1. Estandarizar la clasificación de ingresos y gastos mediante categorías definidas que faciliten el análisis financiero y la preparación de información tributaria.
2. Implementar revisiones periódicas y conciliaciones de la información registrada, con el propósito de detectar errores, duplicidades o inconsistencias antes de la presentación de declaraciones tributarias.
3. Generar reportes mensuales de ingresos, gastos y resultados para fortalecer el control financiero y apoyar la planificación administrativa de la empresa.

Para el cumplimiento fiscal sostenible

1. Mantener organizada y digitalizada la documentación de respaldo de las operaciones económicas, facilitando la atención de requerimientos por parte de la Administración Tributaria.
2. Capacitar periódicamente a los responsables de la gestión administrativa en temas relacionados con normativa tributaria, control documental y uso de herramientas digitales aplicadas a la contabilidad.
3. Utilizar la información generada por el registro digital como apoyo para la determinación correcta del IVA, crédito tributario, gastos deducibles e Impuesto a la Renta, reduciendo riesgos de incumplimiento fiscal.

Para futuras investigaciones

1. Desarrollar estudios orientados a la implementación de sistemas integrados que incorporen control de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar en pequeñas empresas

comerciales.

2. Analizar el impacto de la digitalización contable en la reducción de riesgos tributarios y en el fortalecimiento del control interno de las pequeñas y medianas empresas.
3. Evaluar la efectividad del Registro Digital de Ingresos y Gastos mediante investigaciones posteriores que permitan medir mejoras en la calidad de la información financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento tributario.

Referencias

- Alvarado, J. (2023). *Transformación digital y eficiencia en los procesos contables*. Editorial Académica.
- Barreto, M. (2023). Control interno y gestión administrativa en organizaciones comerciales. *Revista Científica de Administración y Finanzas*, 12(2), 45-58.
- Benítez, J., Chamorro, L., & Cardozo, P. (2024). Herramientas digitales y su impacto en la gestión contable empresarial. *Revista Latinoamericana de Contabilidad*, 18(1), 25-39.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2025). *Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IFRS Foundation.
- Código Tributario del Ecuador. Registro Oficial Suplemento No. 38.
- Estrella, P., Zúñiga, M., & Santistevan, R. (2024). Aplicación de las NIIF y calidad de la información financiera. *Revista Ecuatoriana de Contabilidad*, 9(1), 15-30.
- EY Perú. (2026). *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y presentación de estados financieros*. <https://www.ey.com>
- Fundación IFRS. (2025). *NIIF para las PYMES: tercera edición*. <https://www.ifrs.org>
- Intriago, M., Guerrero, P., & Bone, W. (2025). Transformación digital y automatización de procesos contables en las empresas comerciales. *Revista Ciencia y Gestión Empresarial*, 7(2), 61-78.
- Jenny Susana Valle-Bombón. (2025). Sistemas de información contable y su incidencia en la gestión empresarial. *Revista Científica de Contabilidad y Finanzas*, 14(1), 88-102.
- Ley de Régimen Tributario Interno. Registro Oficial Suplemento No. 463.

- Marín, A. (2018). *Automatización contable y optimización de procesos financieros*. Editorial Universitaria.
- Orellana, M., Tenemaza, J., & Pesantez, D. (2024). Control interno basado en COSO y gestión financiera empresarial. *Revista de Investigación Contable*, 11(3), 40-56.
- Servicio de Rentas Internas. (2025). *Guías tributarias para personas naturales y sociedades*. <https://www.sri.gob.ec>
- Tabango-Giler, M., & Pizarro-Anchundia, J. (2022). Control contable y gestión financiera en pequeñas empresas. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(4), 75-89.
- Torres-Negrete, J., & Villarreal-Chérrez, M. (2025). Digitalización contable y fortalecimiento del control interno. *Revista Internacional de Auditoría y Contabilidad*, 13(2), 52-67.
- Universidad Internacional de La Rioja (UNIR). (s.f.). *Registro contable: importancia y función en las organizaciones*. <https://www.unir.net>
- Valentina, P., & Monserrate, C. (2025). Control interno y sostenibilidad financiera empresarial. *Revista Latinoamericana de Gestión Financiera*, 10(1), 33-47.
- Vásquez Sánchez, J. (s.f.). Evolución de la contabilidad moderna y tecnologías aplicadas a la información financiera. *Revista de Ciencias Contables*.