



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), noviembre-diciembre 2024,
Volumen 8, Número 6.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6

TÉCNICAS CONTABLES, FINANCIERAS E INFORMÁTICAS PARA LA GESTIÓN EN LAS EMPRESAS

**ACCOUNTING, FINANCIAL, AND IT TECHNIQUES FOR
BUSINESS MANAGEMENT**

Navira Gissela Angulo Murillo

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador

Paola Germania Castillo García

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador

Walter Alberto Bailón Lourido

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador

Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador

Nilda Isabel Zambrano Alcívar

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15315

Técnicas Contables, Financieras e Informáticas para la Gestión en las Empresas

Navira Gissela Angulo Murillo¹

navira.angulo@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-4000-0756>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Ecuador

Paola Germania Castillo García

paola.castillo@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-3754-4469>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Ecuador

Walter Alberto Bailón Lourido

walter.bailon@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-3262-8033>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Ecuador

Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano

carmen.gutierrez@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-5983-0581>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Ecuador

Nilda Isabel Zambrano Alcívar

nilda.zambrano@uleam.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-8062-9456>

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Ecuador

RESUMEN

Este artículo de revisión tiene como objetivo analizar los factores clave para una gestión efectiva de las PYMES en el sector comercial, enfocados en técnicas financieras, contables e informáticas. La revisión se realizó a través de una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas, siguiendo criterios de inclusión rigurosos que permitieron seleccionar estudios relevantes sobre las mejores prácticas y enfoques avanzados en la gestión de pequeñas y medianas empresas. Entre los hallazgos específicos, se destacan técnicas contables como el costeo ABC, que facilita una asignación precisa de costos y ayuda a identificar áreas de mejora en la eficiencia de recursos. En cuanto a técnicas financieras, se menciona el análisis de ratios financieros, que permite evaluar la solvencia, eficiencia y rentabilidad de la empresa, proporcionando indicadores clave para la toma de decisiones. En el ámbito informático, se identificaron softwares como QuickBooks y SAP, que automatizan procesos contables y financieros, generando informes precisos y facilitando el seguimiento de los datos financieros. Además, el estudio subraya la importancia de la capacitación en estas técnicas para mejorar la competitividad y sostenibilidad de las PYMES. Como producto de la investigación, se presenta una tabla que resume las principales técnicas contables, financieras y de software de apoyo a la gestión contable, diseñada para facilitar su aplicación en el contexto de estas empresas.

Palabras clave: gestión empresarial, técnicas financieras, sistemas contables, tecnología informática

¹ Autor principal

Correspondencia: navira.angulo@uleam.edu.ec

Accounting, Financial, and IT Techniques for Business Management

ABSTRACT

This review article aims to analyze the key factors for effective management of SMEs in the commercial sector, focusing on financial, accounting, and IT techniques. The review was conducted through an exhaustive search in academic databases, following rigorous inclusion criteria that allowed the selection of relevant studies on best practices and advanced approaches in small and medium-sized enterprise management. Among the specific findings, accounting techniques such as ABC costing stand out, as it enables accurate cost allocation and helps identify areas for resource efficiency improvement. Regarding financial techniques, financial ratio analysis is mentioned, which allows the evaluation of a company's solvency, efficiency, and profitability, providing key indicators for decision-making. In the IT field, software such as QuickBooks and SAP were identified, which automate accounting and financial processes, generating accurate reports and facilitating the tracking of financial data. Furthermore, the study emphasizes the importance of training in these techniques to improve the competitiveness and sustainability of SMEs. As a result of the research, a table is presented that summarizes the main accounting, financial techniques, and software for accounting management support, designed to facilitate their application in the context of these companies.

Keywords: business management, financial techniques, accounting systems, information technology

*Artículo recibido 18 noviembre 2024
Aceptado para publicación: 15 diciembre 2024*



INTRODUCCIÓN

La gestión efectiva de empresas en un entorno altamente competitivo requiere el uso estratégico de técnicas financieras, contables e informáticas (Narea & Guamán, 2019). Estas herramientas son fundamentales para proporcionar una representación clara y precisa de la situación económica y financiera de una empresa, al mismo tiempo que permiten proyectar su futuro. En este contexto, la toma de decisiones informadas se vuelve crucial para minimizar los riesgos y generar valor empresarial.

Los autores Márquez (2021) y Erazo et al. (2019) resaltan que las empresas carecen de herramientas estratégicas y cumplimiento normativo, lo cual limita su planeación y gestión contable. Esto evidencia la necesidad de aplicar técnicas contables y financieras para generar información confiable y estratégica, esencial para mejorar su competitividad y proyectarse de manera sostenible a mediano y largo plazo.

En un entorno empresarial caracterizado por cambios constantes, la capacidad de actuar rápidamente se convierte en un factor determinante. En este sentido, los indicadores técnicos se presentan como herramientas esenciales que van más allá de la mera presentación de información en los estados financieros. Estos indicadores proporcionan datos relevantes que deben someterse a un análisis profundo, traducándose así en decisiones oportunas y una gestión financiera eficiente (Velásquez, 2017).

Las empresas, especialmente MIPYME, suelen ver la contabilidad solo como una obligación fiscal y no como una herramienta para la toma de decisiones estratégicas. Esta visión, junto con atrasos en la actualización contable y un bajo desarrollo tecnológico, limita su capacidad de interpretar su situación financiera y afecta su competitividad en el mercado (Valencia, 2018).

Las razones financieras, expresadas a través de diversos ratios, se erigen como elementos clave para evaluar la tendencia y el comportamiento de las finanzas empresariales. La definición de un ratio como "el cociente entre magnitudes que tienen una cierta relación de tipo económico y que, por este motivo, se comparan" destaca la importancia de estas comparaciones en la obtención de información valiosa sobre la empresa estudiada. Estos ratios ofrecen perspectivas sobre el uso eficiente de los activos, la solvencia de la entidad y los márgenes de ganancia, lo que, en última instancia, contribuye al crecimiento significativo de las empresas (Saldaña et al., 2019), (Quisanga, 2019).

La gestión efectiva de las empresas en un entorno altamente competitivo requiere el uso estratégico de técnicas financieras, contables e informáticas, fundamentales para proporcionar una representación clara y precisa de la situación económica, al mismo tiempo que permiten proyectar su futuro. En este contexto, la toma de decisiones informadas se vuelve concluyente para minimizar los riesgos y generar valor empresarial (Narea et al., 2021).

El análisis financiero desempeña un papel fundamental en el desarrollo y fortalecimiento de las actividades empresariales, tanto en grandes como en pequeñas empresas. Las herramientas utilizadas en este análisis están vinculadas a los objetivos, propósitos y metas de la empresa, estableciendo así una conexión integral con su estructura y funcionamiento (Naranjo, 2020), (Olivera et al., 2018), (Quisanga, 2019). Por su parte, Valencia Serna (2018) señala que en Manabí muchas empresas enfrentan dificultades para alcanzar sus objetivos debido a una falta de conocimiento en técnicas contables básicas, como el registro de transacciones y la elaboración de informes financieros. Esta carencia limita la generación de información confiable, esencial para interpretar los resultados y tomar decisiones acertadas. Mejorar en este aspecto, junto con el uso de herramientas informáticas, podría aumentar la eficiencia y la efectividad de las empresas en sus operaciones y planificación financiera (Valencia, 2018).

Los cambios que presenta el sector empresarial, caracterizado por permutas constantes, la capacidad de actuar rápidamente se convierte en un factor determinante. En este sentido, los indicadores técnicos se presentan como herramientas esenciales que van más allá de la mera presentación de información en los Estados Financieros. Estos indicadores proporcionan datos relevantes que deben someterse a un análisis profundo, traduciéndose así en decisiones oportunas y una gestión financiera eficiente (Velásquez et al., 2017).

Gestión empresarial en las Pymes

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son unidades productivas que se definen por el número de empleados, ventas anuales y valor de activos, y juegan un papel fundamental en la economía mundial, particularmente en la creación de empleo y en su contribución al Producto Interno Bruto (PIB) (Orueta, y otros, 2017). Según el Consejo Internacional para Pequeñas

Empresas, representan aproximadamente el 90% de las empresas y contribuyen entre el 60% y 70% del empleo global, siendo responsables de alrededor del 50% del PIB (Naciones Unidas, 2024). Las PYMES tienen varias características claves que las diferencian de las grandes empresas. Entre estas características destacan su bajo costo de inversión inicial, la vinculación familiar en su estructura, y su enfoque principalmente en el mercado local, lo que limita su presencia en mercados internacionales (Lesmes & Rodríguez, 2019). Su impacto positivo en la economía incluye la generación de empleo, la contribución al PIB y el fomento de iniciativas emprendedoras; sin embargo, enfrentan desafíos, como una alta tasa de disolución, acceso limitado a recursos financieros y vulnerabilidad ante crisis económicas.

En el sector comercial, donde muchas PYMES encuentran su nicho, enfrentan retos de competitividad frente a grandes corporaciones. Para abordar estos desafíos, estas empresas deben emplear técnicas contables y financieras como la contabilidad de costos, la contabilidad de gestión y el control presupuestario, que les permiten gestionar sus recursos de manera eficiente y tomar decisiones estratégicas informadas (Gibaja & Rivera, 2022), (Batesaghi, y otros, 2022). Asimismo, las herramientas informáticas son esenciales para que las PYMES mantengan su competitividad en un mercado cada vez más digitalizado.

En Ecuador, por ejemplo, las PYMES han demostrado ser fundamentales para la economía, especialmente en los sectores de comercio, agricultura e industrias manufactureras, aportando al empleo y a la riqueza nacional. Sin embargo, el acceso a financiamiento sigue siendo un reto, lo cual limita su capacidad de expansión y crecimiento (Delgado & Chávez, 2018). Esto restringe su capacidad de inversión en tecnología, capacitación y expansión de operaciones, lo cual es vital para competir en un mercado cada vez más exigente y globalizado. Según el Banco Pichincha (2021), solo un pequeño porcentaje de las PYMES en el país cuenta con los recursos necesarios para mantener un crecimiento sostenido y enfrentar crisis financieras, lo que representa un obstáculo para su desarrollo a largo plazo. Además, la estructura económica y regulatoria en Ecuador a menudo no favorece el acceso a financiamiento para pequeños negocios. Esto se traduce en menores posibilidades de innovación y actualización tecnológica, necesarias para que las PYMES mejoren su productividad y capacidad de competir en mercados internacionales (Carrillo, 2019).

Aun así, estas empresas siguen siendo un pilar esencial en la economía ecuatoriana, generando oportunidades laborales y contribuyendo al desarrollo local mediante la producción de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de la población (Banco Pichincha, 2021).

Técnicas Contables

La contabilidad financiera es una técnica mediante la cual se produce y comunica información financiera de los hechos económicos-financieros que han sido reconocidos, es decir, valuados, clasificados, registrados, presentados y revelados en estados financieros, con objeto de que les sirva a los usuarios para tomar decisiones (Romero López, 2012). Su objetivo en una empresa es suministrar información sobre la misma a un amplio conjunto de posibles usuarios o destinatarios de dicha información para ayudarles a tomar decisiones (Castrellón Calderón, Cuevas Castillo, & Calderón, 2021).

Las técnicas contables son fundamentales para registrar, clasificar y presentar información financiera que permita a las empresas tomar decisiones informadas. La contabilidad financiera es una técnica que comunica información sobre los hechos económicos y financieros, y su objetivo es suministrar información relevante a los usuarios para la toma de decisiones (Castrellón Calderón, Cuevas Castillo, & Calderón, 2021). Dentro del ámbito contable, el ciclo contable es un conjunto de pasos que va desde la documentación fuente hasta la elaboración de los estados financieros (Morales Espinoza & Morales Espinoza, 2018). Este proceso incluye etapas como la jurnalización, mayorización, comprobación y la preparación de estados financieros. Actualmente, las empresas disponen de técnicas contables para organizar y optimizar sus operaciones, mejorando la eficiencia de sus transacciones. La tecnología en la nube ha transformado la contabilidad, permitiendo gestionar y almacenar información financiera en servidores remotos. El uso de software de contabilidad basado en la nube, como QuickBooks, Xero o FreshBooks, facilita el acceso en tiempo real a los datos financieros, lo que mejora la colaboración y permite tomar decisiones de manera ágil (Hernández, 2022), (Suárez, 2015).

Entre las técnicas contables también se encuentra el análisis de estados contables mediante ratios o razones financieras, que permite evaluar la salud financiera de una empresa al comparar diferentes cuentas de los estados financieros (como el activo, el pasivo y el capital). Los ratios financieros son utilizados para medir la rentabilidad, liquidez, eficiencia, y solvencia de la empresa (Lázaro, 2016).



El método de Costeo ABC (Activity-Based Costing) es una técnica de costeo que asigna los costos indirectos a los productos y servicios en función de las actividades que los generan. Es útil para identificar los costos reales de cada producto o servicio y optimizar la asignación de recursos (Eslava Zapata & Parra, 2019). Estas técnicas contables permiten enriquecer el análisis de los resultados financieros y de gestión, así como facilitar la obtención de conclusiones sobre el accionar de la organización. La auditoría interna se ha convertido en una poderosa herramienta para la gestión de las organizaciones. El actual conjunto de técnicas y métodos de auditoría ha desbordado el enfoque exclusivamente contable del control interno tradicional, para asumir mayores responsabilidades dentro de la organización.

Otros investigadores como Blanco, Alonso, & Alonso O'Reilly (2015), Morell y Blanco (2015) han ampliado este arsenal con un enfoque integral, y su vinculación a la informática. Softwares como el IDEA y el ACL apoyan notablemente el trabajo del auditor, al permitirle que aplique, fácilmente, técnicas de búsqueda en bases de datos y técnicas de muestreo estadístico general o especializado en auditoría, para incrementar el rigor de las investigaciones del auditor. Este especialista se debe convertir en un consultor de gestión interno que apoye a la dirección constantemente en el perfeccionamiento de su accionar en la organización.

Técnicas Financieras

Destaca Narea & Guamán (2019), el análisis financiero es fundamental para entender cómo ha funcionado una empresa en un periodo determinado y para compararla con otras del mismo sector que tengan características similares y una buena gestión. Esta herramienta se centra en crear relaciones cuantitativas que son esenciales para la toma de decisiones informadas. Para lograrlo, utiliza datos contables que se procesan y transforman, lo que permite realizar un análisis e interpretación más claros y útiles para los gerentes.

Las técnicas financieras son esenciales para que las empresas puedan exhibir una imagen clara de su situación económica y pronosticar su futuro, lo que permite minimizar el riesgo en la toma de decisiones. Se ha comprobado que el análisis financiero fomenta el desarrollo de las empresas, ya que está alineado con sus objetivos y metas (Naranjo, 2020; Olivera et al., 2018; Quisanga, 2019).

Técnicas como el análisis de ratios proporcionan a la empresa información relacionada a la productividad, rentabilidad y valor del mercado (Andrijasevic, 2014).

El análisis financiero permite medir esta eficiencia mediante los indicadores de eficiencia o actividad que determinan las cuentas que se transforman en ventas o efectivo en otras palabras muestran con que efectividad son manejados los activos totales, activos fijos, inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar (Rosillón & Marbelis, 2009) . Las razones financieras permiten evaluar la tendencia y el comportamiento de las finanzas de una empresa. Estas incluyen indicadores de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. La liquidez es fundamental para garantizar la capacidad de una empresa de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, con la liquidez corriente y la prueba ácida como indicadores principales (Vazquez et al., 2017), (Pacheco, Castañeda, & Caicedo, 2002).

Para realizar análisis o estudios financieros se pueden aplicar técnicas de cálculo de los indicadores de las finanzas los mismos que son expresados por la eficiencia, solvencia, rendimiento, liquidez, endeudamiento, y la rentabilidad que posee la entidad, los análisis financieros se encuentran basados en cantidades concretas debido a la inflación la misma que se proporciona por la información veraz, actual, financiera y precisa (Marcillo, Aguilar, & Gutiérrez, 2021).

También se encuentra la técnica de pronóstico y proyección que acuerdo al investigador Fornero, (2017) que destacan que las proyecciones financieras se realizan con el formato de estados contables para obtener una expresión homogénea de las magnitudes pasadas y futuras. Este lenguaje común simplifica tanto la formulación de la proyección como la interpretación de sus resultados y la comunicación del análisis que se realiza a partir de la misma. La homogeneidad de expresión permite comparar las magnitudes históricas y proyectadas, tanto de los componentes del flujo de fondos como de los indicadores económicos y financieros de la empresa.

Por otro lado, los indicadores de solvencia determinan el nivel de financiamiento por parte de los acreedores y la capacidad de la empresa para generar utilidades para el retorno de la inversión (Mosquera et al., 2019). En cuanto a la gestión, indicadores como la rotación de cartera y la rotación de ventas reflejan la eficiencia operativa de la empresa (Párraga et al., 2021). Finalmente, la rentabilidad mide la capacidad de la empresa para generar utilidades en relación con sus ventas y activos (Vazquez et al., 2017).



El análisis financiero cuenta con técnicas que facilitan un examen e interpretación más detallada, abarcando desde la evaluación de la administración de los recursos financieros actuales hasta la previsión de la posible quiebra de la empresa en el corto plazo (Nava Rossillón, 2009). Por tanto, el análisis financiero se convierte en un proceso crítico para la toma de decisiones estratégicas, económicas y de gestión en las entidades, y es esencial contar con técnicas adecuadas que permitan diagnósticos precisos de la situación actual y proyecciones futuras.

Herramientas Informáticas

Las herramientas informáticas han revolucionado la forma en que las empresas manejan sus datos financieros. La sistematización de procesos contables y financieros ha facilitado la recolección y análisis de información, aunque siempre se requiere la supervisión de un contador para asegurar el cumplimiento de principios y técnicas contables. Estas herramientas permiten un tratamiento adecuado de la información, garantizando que los datos sean veraces, actuales y útiles para la toma de decisiones. Sin embargo, in embargo, las aplicaciones contables no son automáticas, por lo que se requiere tener conocimientos en contabilidad para operar el software correctamente. Será necesario tomar decisiones sobre qué cuenta utilizar en cada situación, si se debe registrar en el debe o en el haber, entre otros aspectos (Abril-Flores & Barrera-Erreyes, 2018).

Existen programas informáticos de gestión contable, tanto desarrollados a medida como estándar, que pueden adaptarse a empresas pequeñas y medianas. Muchos de estos forman parte de suites ofimáticas que incluyen módulos interconectados, como contabilidad, gestión comercial y nóminas, para evitar la duplicación de tareas. Los programas contables básicos permiten personalizar planes contables y gestionar la búsqueda, modificación y anulación de asientos. Los más completos ofrecen funciones adicionales para optimizar la gestión financiera .

Paquetes informáticos orientados a la práctica de la auditoría, que se utilizan para apoyar la labor del auditor en la recolección de pruebas sustantivas y verificación de las operaciones objeto de examen. Tal es el caso de la herramienta IDA, es ideal para el auditor informático, ya que podrá disminuir los costos de análisis, mejorar la calidad de trabajo, minimizar la cantidad de errores y fraudes (Martínez, 2012). Dentro de las herramientas informáticas están los almacenes de datos (Data Warehouses) y los OLAP, los cuales pueden añadirse a los sistemas informáticos más clásicos (Blanco L. , 2016).



Las técnicas informáticas de búsqueda pueden utilizarse eficazmente dentro de la organización, ya que ayudan a optimizar las tareas, mejorar la precisión y facilitar el análisis financiero. Algunas de las formas en que se pueden utilizar, incluyen procesos contables con software especializado como SAP, QuickBooks o Contpaqi (Sánchez & Ávalos, 2023). Obviamente esta actividad puede requerir, en caso de empresas grandes y complejas, del accionar de un técnico especializado en gestión de información, al que muchos llaman gestor de información, y cuya función principal es proporcionar información a la dirección para la gestión de la organización.

El método Fuzzy, conocido como lógica difusa, es una técnica que ayuda a las empresas a manejar la incertidumbre en la toma de decisiones al utilizar grados de verdad en lugar de valores estrictos. Este enfoque resulta particularmente útil en la gestión de riesgos y en la planificación de recursos, ya que permite una evaluación más matizada de alternativas en situaciones complejas. Al adoptar el método Fuzzy, las empresas pueden fortalecer su capacidad para tomar decisiones estratégicas y adaptarse de manera más efectiva a los cambios en el mercado (Saldaña Maldonado & Guamán, 2019). Para Monterrosa-Castro, Ospino-Pinedo, & Quintana-Pérez (2018), la simulación en el área contable y financiera es posible, gracias a herramientas informáticas que permiten resolver una amplia gama de problemas contables y financieros, en los cuales las variables de entrada presentan una incertidumbre significativa, pero son modelables desde el punto de vista probabilístico.

En el contexto actual, las herramientas informáticas no solo optimizan el proceso contable, sino que también ayudan en la generación de indicadores financieros y en la realización de proyecciones. Esto es esencial para que las empresas puedan evaluar su situación económica y anticipar cambios en su entorno, asegurando así una gestión eficaz y una toma de decisiones informadas. Las habilidades, conocimientos y técnicas informáticas facilitan la realización eficiente de tareas organizacionales en el ámbito ejecutivo, promoviendo así cambios productivos basados en las necesidades de gestión computarizada de las comunicaciones. El uso de programas informáticos en la gestión secretarial desempeña un papel crucial, ya que permite manejar sistemas de procesamiento ejecutables que se convierten en una herramienta informática potente y versátil.



METODOLOGÍA

Para la elaboración del artículo "Análisis de técnicas financieras, contables e informáticas para la gestión de las empresas", se realizó una revisión bibliográfica exhaustiva en bases de datos académicas reconocidas y de alcance multidisciplinario, como Elsevier, Scielo, ScienceDirect, Ovid y Google Académico. Google Académico fue especialmente útil para acceder a estudios adicionales en distintas áreas y para encontrar artículos no disponibles en otras plataformas, proporcionando así una perspectiva completa sobre prácticas y enfoques avanzados en la gestión financiera, contable e informática en el ámbito empresarial.

Para asegurar la relevancia de los estudios seleccionados, se definieron criterios de inclusión como el idioma (inglés o español) y la procedencia de bases de datos confiables. Inicialmente, se identificaron 48 artículos potenciales que fueron preseleccionados con base en los títulos y resúmenes. Tras aplicar los criterios de inclusión y realizar una revisión detallada, se seleccionaron finalmente 21 estudios relevantes que cumplieron con todos los parámetros para el análisis en profundidad. Los artículos fueron sometidos a una revisión exhaustiva de su contenido completo para evaluar su contribución específica en relación con el tema.

Se definieron también criterios de exclusión para depurar el análisis, descartando estudios que no estuvieran directamente enfocados en la gestión financiera, contable o informática, artículos anteriores a 2000 sin aportes fundamentales. Finalmente se seleccionó 21 referencias clave que proporcionan un marco actualizado y robusto sobre las mejores prácticas y metodologías en la gestión empresarial, contribuyendo a una comprensión profunda de las técnicas aplicables para optimizar procesos de gestión organizacional.

RESULTADOS

En la tabla 1 se detallan las principales herramientas contables y financieras utilizadas en las organizaciones para optimizar el control y la gestión de sus recursos. Estas herramientas incluyen técnicas tradicionales de contabilidad, métodos de análisis financiero, y soluciones tecnológicas avanzadas que facilitan la toma de decisiones estratégicas. La adopción de estas herramientas contribuye a la mejora en la precisión de los informes financieros, la planificación presupuestaria y el control de costos.

Además, la integración de software especializado permite la automatización de procesos y una mayor eficiencia operativa. A continuación, se detallan las herramientas más utilizadas en el ámbito contable y financiero.

Tabla 1: Técnicas contables, financieras y herramientas informáticas para las empresas

Categoría	Técnica o Herramienta	Descripción	Referencia
Técnicas Contables	Contabilidad	Técnica que comunica información financiera de hechos económicos para ayudar en la toma de decisiones.	Romero López (2012); Castrellón Calderón et al. (2021)
	Financiera		
	Ciclo Contable	Conjunto de pasos para elaborar estados financieros, incluyendo normalización, mayorización, y preparación de estados.	Morales Espinoza & Morales Espinoza (2018)
	Software Contable en la Nube	Plataformas como QuickBooks, Xero y FreshBooks que permiten la gestión financiera en tiempo real.	Hernández (2022); Suárez (2015)
	Análisis de Ratios Financieros	Evalúa la salud financiera mediante indicadores de rentabilidad, liquidez, eficiencia y solvencia.	Lázaro (2016)
	Costeo ABC (Activity-Based Costing)	Técnica que asigna costos indirectos a productos en función de las actividades que los generan.	Eslava Zapata & Parra (2019)
	Auditoría Interna	Evaluación interna que ayuda a mejorar la gestión organizacional mediante el uso de técnicas de control, auditoría y softwares como IDEA y ACL para auditorías de datos.	Blanco et al. (2015); Morell & Blanco (2015)
Técnicas Financieras	Análisis Financiero	Técnica que utiliza datos contables para crear relaciones cuantitativas que facilitan la toma de decisiones informadas.	Narea & Guamán (2019)
	Ratios Financieros	Indicadores de productividad, rentabilidad y valor de mercado que miden liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad de una empresa.	Vázquez et al. (2017); Rosillón & Marbellís (2009)

	Pronóstico y Proyección	Técnica para proyectar estados financieros y comparar magnitudes históricas y proyectadas para una mejor toma de decisiones.	Fornero (2017)
	Indicadores de Solvencia	Evalúan el financiamiento por acreedores y la capacidad de retorno de la inversión.	Mosquera et al. (2019)
	Indicadores de Gestión	Indicadores como la rotación de cartera y ventas que reflejan la eficiencia operativa de una empresa.	Párraga et al. (2021)
Herramientas Informáticas	Software de Gestión Contable	Programas contables que permiten gestionar planes contables, búsquedas y modificación de asientos contables.	Abril-Flores & Barrera-Erreyes (2018)
	Paquetes Informáticos para Auditoría	Herramientas como IDEA, que apoyan la auditoría al disminuir costos, mejorar la calidad y reducir errores y fraudes en las operaciones contables.	Martínez (2012)
	Almacenes de Datos (Data Warehouses) y OLAP	Facilitan el análisis de grandes volúmenes de datos dentro de la organización para apoyar la toma de decisiones.	(Blanco L. , 2016)
	Método Fuzzy	Lógica difusa para manejar incertidumbre en decisiones estratégicas, especialmente en gestión de riesgos y planificación.	Saldaña Maldonado & Guamán (2019)
	Simulación Financiera	Herramientas informáticas que permiten modelar situaciones con variables inciertas en el área contable y financiera.	Monterrosa-Castro et al. (2018)

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la tabla 1, reflejan la importancia de implementar técnicas contables y financieras avanzadas en la gestión de las PYMES. Como sugieren Márquez (2021) y Erazo et al. (2019), el uso estratégico de estas herramientas permite a las empresas obtener una comprensión más

profunda de su situación financiera, proyectarse en el mercado y tomar decisiones informadas que favorezcan su desarrollo sostenible. La adopción de tecnologías de la información en contabilidad ha demostrado ser un factor clave para mejorar la eficiencia operativa y la precisión de los reportes financieros, especialmente en un mercado en constante cambio (Suárez, 2015).

Sin embargo, el acceso a estas herramientas sigue siendo un desafío para muchas pymes en países en desarrollo como Ecuador, donde el financiamiento limitado y la falta de capacitación técnica obstaculizan su implementación (Delgado & Chávez, 2018). En este contexto, es esencial que los responsables de políticas públicas y las instituciones financieras promuevan programas de apoyo que faciliten el acceso a estas tecnologías, fomentando así la competitividad de las pymes en el mercado global (Carrillo, 2019).

Los resultados analizados a partir de las técnicas contables, financieras y herramientas informáticas descritas en la tabla 1, muestran cómo la integración de diversas herramientas y metodologías puede mejorar considerablemente el proceso de toma de decisiones en las empresas, así como también permiten la actualización continua y en tiempo real de la información, facilitando la transparencia y la agilidad en los procesos financieros (Ochoa González, Sánchez, Andocilla, & Hidalgo, 2018), (Nava Rossillón, 2009). El análisis financiero junto con indicadores de gestión y solvencia, ofrecen métricas para evaluar la salud financiera de la empresa, lo cual es fundamental en la toma de decisiones estratégicas. La incorporación de software contable y paquetes específicos para el área contable y de auditoría proporciona una infraestructura robusta para la gestión de datos y la evaluación de la precisión y fiabilidad en los procesos financieros, así como también el uso de almacenes de datos (Data Warehouses) y análisis OLAP facilita el manejo de grandes volúmenes de datos, optimizando el análisis de información para la toma de decisiones (Blanco L., 2016).

CONCLUSIÓN

La investigación confirma que la implementación de técnicas contables y financieras, combinadas con el uso de tecnología, es esencial para la sostenibilidad y competitividad de las PYMES. Las empresas que adoptan métodos de análisis financiero y contabilidad avanzada logran una mejor gestión de sus recursos, mayor rentabilidad y eficiencia operativa.



Las técnicas como el análisis de ratios y el costeo ABC permiten una mayor precisión en el control de costos y en la planificación estratégica, lo que resulta en una toma de decisiones más informada.

Finalmente, se concluye que el fortalecimiento de la educación financiera y la accesibilidad a herramientas tecnológicas podrían ser determinantes para mejorar la situación de las PYMES en Ecuador. Las iniciativas orientadas a la capacitación y al financiamiento de estas empresas tendrían un impacto positivo en la economía local, permitiendo que estas empresas superen los desafíos actuales y aseguren su lugar en un mercado cada vez más globalizado.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Abril-Flores, J., & Barrera-Erreyes, H. (2018). La Contabilidad de Gestión: una Herramienta para la Toma de Decisiones Empresariales. *3*(3), 338-351.

Andrijasevic, M. P. (2014). A Blueprint of Ratio Analysis as Information Basis of Corporation Financial Management. *Problems of Management in the 21 st Century.*, *9*(2), 117-123.

Banco Pichincha. (08 de 07 de 2021). Obtenido de Banco Pichincha:

<https://www.pichincha.com/portal/blog/post/que-es-una-pyme>

Batesaghi, I., Bonomo, A., Krauss, C., Melgar, N., Vázquez, G., Rychtenberg, B., . . . Renzo, I. (2022). *Las Pymes en Latinoamérica*. Panamá: Winfried Weck.

Blanco, A., Alonso, J., & Alonso O'Reilly, J. (2015). Eficacia del tratamiento homeopático combinado con fijadores externos RALCA. *MEDICIEGO*, *21*(1), 1-9.

Blanco, L. (2016). Innovación y subdesarrollo: paradoja de las tecnologías blandas en dirección. *Cofin Habana*, 39-56.

Carrillo, S. (15 de Junio de 2019). *Enroke*. Obtenido de Enroke: [https://blog.grupoenroke.com/queson-laspymes#:~:text=En%20el%20pa%C3%ADs%20\(Ecuador\)%2C,en%20sus%20procesos%20de%20crecimiento](https://blog.grupoenroke.com/queson-laspymes#:~:text=En%20el%20pa%C3%ADs%20(Ecuador)%2C,en%20sus%20procesos%20de%20crecimiento).

Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G., & Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras-contables. *FAECO SAPIENS*, 82-96.

Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 18.

Empleo. (01 de 07 de 2018). *Empleo*. Obtenido de Empleo:



<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:ji3wL0uELc8J:https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/&cd=15&hl=es-419&ct=clnk&gl=ec>

- Erazo, J., Narváez, C., & Quizhpi, R. (2019). La gestión contable de las empresas comerciales en el marco de las NIIF para las PYMES MES. *Revista Interdisciplinaria Koinonía*, 4(2), 265-298.
- Eslava Zapata, R. A., & Parra, B. (2019). Costos basados en actividades (ABC): Análisis de los factores claves identificados en las investigaciones desarrolladas. *6to Simposio Internacional de Investigación en Ciencias Económicas, Administrativas y Contables - Sociedad y Desarrollo*, 2-32.
- Fornero, R. (2017). Fundamentos de análisis financiero. *ACADEMIA*.
- Gelmetti, C. J. (2012). *Pymes globales: estrategias y prácticas para la internacionalización de las Pymes*. Buenos Aires : Ugerman Editor.
- Gibaja, D., & Rivera, R. (2022). Competencia entre PYMES y empresas grandes en un nicho de mercado. *UNISON*, 15(38), 1-25.
- González, J., Salazar, F., Ortíz, R., & Verdugo, D. (2018). GERENCIA ESTRATÉGICA: HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS ORGANIZACIONES. *TELOS.RevistadeEstudiosInterdisciplinariosenCienciasSociales*, 242-267.
- Hernández, G. (2022). Contabilidad en la nube. Costa Rica. Obtenido de [https://www.bdo.com.ni/getattachment/Insights/Featured-Insights-\(1\)/Contabilidad-en-la-nube/Contabilidad-en-la-nube.pdf.aspx?lang=es-NI&ext=.pdf](https://www.bdo.com.ni/getattachment/Insights/Featured-Insights-(1)/Contabilidad-en-la-nube/Contabilidad-en-la-nube.pdf.aspx?lang=es-NI&ext=.pdf)
- Lázaro , B. (2016). Innovación y subdesarrollo: la paradoja de las tecnologías "blandas" en dirección. *Cofin Habana*, 10(1), 39-56.
- Lesmes, C., & Rodriguez, P. (2019). *La trascendencia de las pymes en el mundo de la cultura organizacional*. Bogotá: Universidad Santo Tomás.
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Pblisher*, 87-106.
- Márquez, G. (2021). Importancia del modelo de gestión contable para el control de las entidades económicas. *Universidad y Sociedad*, 13(1), 51-58.



- Martínez, A. (2012). Auditoría Informática a Sistemas Contables. *Revista de Arquitectura e Ingeniería*, 6(2).
- Monterrosa-Castro, I., Ospino-Pinedo, M., & Quintana-Pérez, J. (2018). Herramienta informática para análisis e interpretación de estados financieros. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-10.
- Morales Espinoza, D., & Morales Espinoza, J. (2018). La contabilidad un elemento indispensable en el desarrollo de las empresas. *Espíritu Emprendedor TES*, 49-68.
- Morales, L., Sánchez, A., Cristian, V., & Nilda, A. (2019). Importancia de los fundamentos contables. Aplicación. *Revista de Investigación Sigma*, 84-100.
- Naciones Unidas. (27 de junio de 2024). *Día de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas*. Obtenido de <https://www.un.org/es/observances/micro-small-medium-businesses-day>
- Naranjo, V. (2020). Análisis empírico del crecimiento y rentabilidad empresarial en la industria del comercio en el Ecuador. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Narea, P., & Guamán, G. (2019). Aplicación de indicadores financieros e inductores de valor como herramienta de optimización en las decisiones estratégicas empresariales. *Revista de Economía y Política*(34).
- Nava Rossillón, M. (2009). Análisis financiero: un herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.
- Ochoa González, C., Sánchez, A., Andocilla, J., & Hidalgo, H. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del cantón Milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.
- Olivera, E., & Chirinos, Y. (2018). Estrategias financieras para medir la gestión de las empresas del sector ganadero. *Tendencias en la Investigación Universitaria. Una visión desde Latenoamérica. Tendencias en la investigación universitaria.*, 25(3), 120-131.
- Orueta, I., Echague, M., Bazerque, P., Correa, A., García Vera, C., García López, D., & Rodríguez Fernández, S. (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de

los mercados de capitales en Iberoamérica. Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV).

Pacheco, J., Castañeda, W., & Caicedo, C. (2002). *Indicadores Integrales de Gestión*. Colombia: McGraw Hill.

Quisanga, N. (2019). Estrategias financieras en el desarrollo de las Pymes. . *Revista de Investigación Sigma*, 06(2), 69-79.

Romero López, A. J. (2012). *Contabilidad Intermedia*. México: McGraw-Hill.

Rosillón, N., & Marbelis, A. (2009). Financial analysis: a key tool for efficient financial management . *Venezuelan Magazine of management*.

Saldaña Maldonado, C., & Guamán, G. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Revista Economía y Política*, 1-24.

Sánchez, L., & Ávalos, A. (2023). Análisis en la implementación del software CONTPAQi en el programa educativo de Licenciado en Contaduría Pública. *Revista LATAM*, 4(2), 6255.

Suárez, E. (2015). El sistema contable en la nube: Diagnóstico y desafíos con la unificación de códigos XXXVII Simposio Nacional de Profesores de Práctica Profesional. Universidad de Morón.

Valencia, F. A. (2018). *Nuevo modelo de gestión contable y financiera: cartilla para el aprendiz*. Colombia: Servicio Nacional del Aprendiz (SENA).

Velásquez, B. A. (2017). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las Pymes del sector comercial. *Revista Publicando*, 4(12), 16-33.