



**Mundo Organizacional**  
Grupo de Investigación Udecsur



# MEMORIAS CIENTÍFICAS DEL **IV** Congreso Internacional de **CONTABILIDAD, AUDITORÍA y FINANZAS**

ISBN: 978-9942-802-81-1

**LIBRO DE RESÚMENES DEL  
IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD,  
AUDITORÍA Y FINANZAS**

COMITÉ ORGANIZADOR POR EL CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ECUADOR (CIDE)

MSc. Max Olivares Alvares  
**Director general**

Lic. Bryan Tello Cedeño  
**Director operativo**

Ing. Antonio Baque  
**Coordinador general**

Lic. Indira Vásquez Gómez  
**Coordinadora académica**

MSc. Pedro Naranjo  
**Director editorial**

Dra. María José Delgado  
**Coordinadora editorial**

MSc. Doris Villalba  
**Directora de revistas científicas**

Lcda. Daylin García  
**Coordinadora Financiera**

Lcda. Danissa Colmenares  
**Diseñadora gráfica**

Ing. Freddy Sánchez  
**Sistemas Soporte Técnico**

#### **COMPILADORES**

MSc. Feibert Alirio Guzmán Pérez  
**Universidad Cooperativa de Colombia**

Dr. Mario Heimer Flórez Guzmán  
**Corporación Universitaria Remington**

# **Memorias Científicas del IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS**

ISBN: 978-9942-802-81-1

1° Edición, septiembre 2020

Edición con fines académicos no lucrativos.

Impreso y hecho en Ecuador.

Diseño y Tipografía: Lic. Pedro Naranjo Bajaña.

Reservados todos los derechos.

Está prohibido, bajo las sanciones penales y el resarcimiento civil previstos en las leyes, reproducir, registrar o transmitir esta publicación, íntegra o parcialmente, por cualquier sistema de recuperación y por cualquier medio, sea mecánico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o por cualquiera otro, sin la autorización previa por escrito al Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador (CIDE).

Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador

Cdla. Martina Mz. 1 V. 4 Guayaquil, Ecuador

Teléfono: 00593 4 2037524

Http.:/ [www.cidecuador.com](http://www.cidecuador.com)

## Índice General

Presentación.....	<b>6</b>
Conferencias Plenarias Invitadas.....	<b>7</b>
Ponencias.....	<b>17</b>

## **PRESENTACIÓN**

### **IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS**

El libro de resúmenes del IV Congreso internacional de Contabilidad, Auditoría y Finanzas recoge las comunicaciones presentadas y que formaron parte del foro de investigadores, profesionales y alumnado que, juntos, analizaron, reflexionaron y compartieron aspectos conceptuales y metodológicos de las diferentes disciplinas de las ciencias contables, auditoría y finanzas.

La filosofía de este congreso nació con la idea de promover la comunicación entre estudiantes, profesionales e investigadores de distintas disciplinas de las ciencias contables, auditoría y finanzas en Ecuador y Latinoamérica y de esta manera aprovechar las potencialidades derivadas de la interacción y el intercambio de conocimiento entre ellos fomentando la interdisciplinariedad, a través de la puesta en común de los conocimientos y métodos de trabajo existentes en las diferentes áreas.

No podemos acabar esta breve presentación sin nuestro más sincero agradecimiento a la Universidad Cooperativa de Colombia, Corporación Universitaria Remington y al Grupo de Investigación Mundo Organizacional y a todas las universidades colaboradoras en este evento. Nuestro agradecimiento se extiende también a todos los participantes y organizadores del congreso, por su intenso e interesante intercambio de ideas y enfoques en estas interesantes áreas del conocimiento.

---

# Conferencias Plenarias

Invitadas:

---

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

Mg. Félix León Rojas  
Escuela Bancaria y Comercial - México

## EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA ESTRATÉGICA

**Resumen:** El control interno en la mayoría de las empresas se percibe como una serie de reglas de negocio, políticas y procedimientos que en el mejor de los casos sirven para definir procesos corporativos y en el peor simplemente una serie de límites burocráticos que dificultan la operación de la empresa sin ningún valor agregado.

En tiempos en donde se hace necesario desarrollar estrategias y equipos de trabajo con suficiente independencia y un alto nivel de empowerment para y dirigir en forma dinámica y ágil las organizaciones, es fácil terminar en los extremos ya sea controlando todo, estableciendo una organización burócrata y lenta, o por otro lado permitiendo todo y con esto generando caos,

incertidumbre y desalineamiento en los equipos y consecuentemente con muy poca habilidad de alcanzar los objetivos estratégicos.

¿Cómo puede entonces desarrollar un sistema de control que se convierta en una efectiva herramienta estratégica? Dicho sistema debe estar enfocado en el seguimiento y monitoreo de los vectores claves de la empresa que permitirán la consecución de los objetivos de la empresa siendo estos: La estrategia de negocio, los valores claves, variables críticas de desempeño, riesgos de negocio, recursos con los que cuenta la empresa y la incertidumbre estratégica.

**Descriptor clave:** Control Interno, Estrategia de negocio, Riesgo, Sistema de valores, Diagnóstico, Control interactivo, Sistema de límites, Empowerment.



# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

Dr. Mario Heimer Flórez Guzmán

Mg. Lina María Maya Toro

**Corporación Universitaria Remington - Colombia**

Mg. Ludivia Hernández Aros

**Universidad Cooperativa de Colombia - Colombia**

Mg. Mercy Lilliana Borbón Hoyos

**Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia - Colombia**

## EL DEBIDO PROCESO Y LA CADENA DE CUSTODIA COMO GARANTES DE LA EFECTIVIDAD EN UNA AUDITORÍA FORENSE

**Resumen:** Según Hernández, Plazas & Flórez (2019), en promedio, un 45% de los delitos perpetrados en las organizaciones colombianas no pudieron establecer de forma concreta una acción judicial que permitiera reponer o resarcir de forma parcial o total los daños hechos por los perpetradores de delitos financieros. En este sentido, se estima que la situación que no permite la ejecución directa a los perpetradores es la falta de conocimiento del levantamiento del elemento material probatorio o evidencia física que requiere el juez en el momento en el que se establezca un proceso judicial. En este sentido, la

presente conferencia tiene como objetivo, mostrar la importancia que tiene el debido proceso y la cadena de custodia en el levantamiento de la evidencia física y elemento material probatorio en el proceso de una auditoría forense, con el objetivo de que estas pruebas físicas y elemento material probatorio, sea tenido en cuenta en el proceso judicial. La conferencia tendrá bases teóricas del control y aseguramiento y elementos jurídicos de Código de Procedimiento Penal, Civil y la Cadena de Custodia establecida por la Fiscalía General de la Nación Colombiana.

**Descriptor clave:** Aseguramiento, Control, Auditoría forense, Judicial.

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

MSc. Fernando Morales Parada  
Universidad del Bio – Bio - Chile

## RECORRIDO HISTÓRICO DEL IASB Y HACIA DONDE AVANZA EN UN FUTURO INMEDIATO

**Resumen:** El IASB ha logrado avances importantes en los desafíos armonizadores contables internacionales. Un proyecto incipiente en la década de los setenta, fue tomando fuerza y adhesiones claves como la de IOSCO en los ochenta y noventa. Al parecer otros derroteros se abrieron con los acuerdos de convergencia junto al FASB en los noventa y década del dos mil. Lo anterior no ha estado ajeno a “crisis” que han hecho reorientar la mirada y corregir aspectos no contemplados en diferentes IFRS, especialmente la versión Full. Sin embargo, el proyecto sigue incompleto sin la entrada de grandes mercados como Estados Unidos, Japón, India y aún peor si observamos la convergencia hacia NIC PYMEs. Sin embargo, en las últimas décadas la necesidad de una

mayor homologación de formatos de estados financieros, por la de semántica utilizada, ha permitido que junto a fundación XBRL se avance decididamente en mejores taxonomías, existiendo países latinos bien avanzados (Chile y Perú, por ejemplo) y ahora pronto Europa entra a trabajar con XBRL. Del mismo modo, los temas medioambientales, que ha tenido otro desarrollo a través de estándares GRI que había sido renegados en sucesivos discursos del presidente del IASB hasta hace poco, hace anuncios acerca de su interés de poder aportar desde la mirada contable en el reporting medioambiental, lo que se suma a una discusión mundial sobre la pertinencia de reportes integrados (IIRC) entre otros asuntos.

**Descriptor clave:** IFRS, Proyectos IFRS, Medioambiente, Tecnología.

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

Dra. Marcela Porporato  
York University – Canadá

## CONTABILIDAD DE GESTIÓN EN ENTORNOS TURBULENTOS: UNA OPORTUNIDAD DE INVESTIGACIÓN EN AMÉRICA LATINA

**Resumen:** Se ofrece una introducción sobre el efecto que los sistemas de planeamiento y control de gestión tienen en el desempeño de las organizaciones que operan en entornos turbulentos. La literatura en contabilidad no provee una clara definición de entorno turbulento, pero se puede emplear la definición de la literatura en administración o gestión estratégica que habla de un entorno cambiante, volátil e impredecible (Camillus y Datta, 1991; Grant, 2003). La revisión y repaso de la literatura se organiza alrededor de cinco elementos de los sistemas de planeamiento y control de gestión que pueden ser estudiados independientemente, tanto a nivel teórico como empírico, a saber: asignación de costos, precios de transferencia, gobierno corporativo, medición del desempeño y presupuesto y planeación. Se ofrece una

revisión de una serie de estudios efectuados dentro del campo de la contabilidad de gestión que han sido replicados en entornos turbulentos, principalmente América Latina, donde no todos los resultados se mantienen y nuevas ideas emergen. Algunos proyectos de investigación ya se han ejecutado obteniendo resultados muy promisorios, pero más estudios hacen falta antes de poder confirmar o rechazar una hipótesis con alta validez externa. Por lo tanto, se invita a estudiantes y colegas a sumarse a esta línea de investigación y publicar de artículos científicos de calidad para así poder ir dando forma a una teoría de cómo operan los sistemas de planeamiento y control de gestión en entornos turbulentos. Mucho se ha avanzado recientemente, pero todavía queda mucho por hacer.

**Descriptores claves:** Contabilidad de gestión, Entornos turbulentos, América Latina, Investigación.

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

Mg. Reinier Hollander Sanhueza  
Universidad del Bio – Bio – Chile

## PRINCIPALES TÉCNICAS DE “EARNINGS MANAGEMENT” EN LAS EMPRESAS

**Resumen:** El objetivo del trabajo es presentar las principales técnicas de Earnings Management que utilizan las empresas, destacando sus alcances, técnicas y motivaciones que tienen los administradores de utilizar estas técnicas de gestión de resultado.

La información contable como parte de las decisiones empresariales constituye un sistema de información de vital importancia en el reporte de información financiera de las empresas, es reconocida en el quehacer empresarial, y lo confirma su trayectoria. A pesar de ello, la contabilidad como instrumento de medición presenta debilidades, que se han acentuado por los fuertes cambios empresariales, como la internacionalización de las empresas, la figura de los stakeholders como usuarios de

la información financiera y la velocidad de operación de los mercados financieros y el desarrollo tecnológico, entre otros. Estas falencias están representadas por los vacíos, subjetividades y opcionalidades presentes en las normas de contabilidad.

Los alcances de la Earnings Management pueden darse en cualquier tipo de partida de los estados financieros, a nivel de valorización y a nivel de revelación de la información contable.

En la presente conferencia se orientará a presentar definiciones, motivaciones y prácticas de Earnings Management; las áreas de estudios ej: efecto en la toma de decisiones, efectos sociales y efectos económicos y principales técnicas de análisis cuantitativos para medir la contabilidad creativa.

**Descriptor clave:** Técnicas de Earnings Management, Contabilidad, Información financiera.

---

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA



---

Mg. Karen Natalia Castillo Prada  
Universidad de Salamanca – España

## FUNCIÓN SOCIAL DE LA CONTABILIDAD COMO ESTRATEGIA TRANSFORMADORA DE VIDAS EN VÍCTIMAS DE VIOLENCIA EN COLOMBIA

---

**Resumen:** La esencia de la profesión contable es la función social de dar fe pública de los hechos económicos a través de la atestación o firma, con esta, se reafirma la confiabilidad de las transacciones en un marco legal, lo cual nos orienta a la relevancia que tiene nuestra profesión como función social; aunque dicha labor ha quedado principalmente como un proceso comercial una vez finalizada la formación universitaria. Desde la academia se debe gestar procesos sociales con base en el conocimiento, a partir de ello y en el contexto actual dada la situación de emergencia de salud en el mundo, sacó a la luz la crisis de pequeños emprendedores y quienes desarrollaban

actividades informales los cuales se vieron claramente afectados por esta situación; en respuesta y teniendo como insumo el conocimiento como elemento transformador, corresponderá el propender desde una perspectiva social apoyar con el conocimiento a las personas que han sufrido hechos victimizantes vinculados a la Alta Consejería para los Derechos de las Víctimas para la Paz y la Reconciliación, de la misma manera fortalecer los conocimientos de los estudiantes a través del aprendizaje experiencial acompañando los emprendedores a través de dos rutas estratégicas que coadyuve al mejoramiento de la calidad de vida de las víctimas.

---

**Descriptoros claves:** Contabilidad, Violencia, Función social.

---

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA



---

PhD. Alejandra Moreno López

**Centro de Investigaciones en Ciencias Económicas (CICE)**

**Conicet, UNC – Argentina**

PhD. Marcela Porporato

**York University – Canadá**

Gajindranath Maharaj

## TRANSPARENCIA Y CORRUPCIÓN: ROL DEL HABITUS EN ESTUDIOS ORGANIZACIONALES

---

**Resumen:** El trabajo examina cómo un gobierno municipal en Argentina utiliza prácticas de transparencia en la búsqueda de subvertir la configuración de relaciones de poder con el sindicato y dejar al descubierto prácticas de corrupción dentro del propio municipio. Desde el concepto de habitus en la vida organizacional del municipio, el caso nos ha permitido arrojar luz sobre los micro-procesos cotidianos que construyen dichas prácticas, y la relación entre los orígenes y trayectorias sociales de quienes accionan en ellas. Entendemos que la visibilidad de la información permite la gobernanza de

personas y la protección de los derechos humanos. Los datos recopilados del caso judicial, la prensa, entrevistas y encuestas de manera combinada, nos ofrecen además la oportunidad de analizar en profundidad el uso de la transparencia como estrategia de gestión organizacional para arrojar luz o distraer la atención sobre la información en beneficio propio desde entornos catalogados como carteles de elite. El caso aquí reportado muestra cómo se suelen aprovechar mecanismos de gestión organizacional mal definidos y desactualizados para avanzar en la agenda personal.

---

**Descriptoros claves:** Transparencia, Corrupción, Estudios organizacionales, Habitus, Poder.

---

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

---

Lic. Héctor Rubén Morales

**Universidad Nacional de Córdoba – Argentina**

PhD. Marcela Porporato

**York University – Canadá**

Mg. Nicolas Epelbaum

**York University – Canadá**

## PRUEBAS DE INTEGRIDAD DE CONJUNTOS DE DATOS DE ALTO VOLUMEN EN EMPRESAS ESTATALES ARGENTINAS: USO DE LA LEY DE BENFORD

---

**Resumen:** Objetivo: exponer la viabilidad técnica de utilizar la ley de Benford para ayudar a los auditores internos a revisar la integridad de conjuntos de datos de gran volumen. Los sistemas de planificación de recursos empresariales (ERP) registran decenas de miles de transacciones. El uso de la ley de Benford agiliza a los auditores en la búsqueda rápida de posibles anomalías en los datos aumentando la eficacia del proceso de auditoría interna.

Metodología: se trabajó con los registros de ocho bases de datos de una gran empresa de servicios estatal en Argentina. Comprende datos de entre 3 y 12 años de transacciones. El estudio desarrolla paso a paso la aplicación de la ley de Benford primero para probar los

registros en cada módulo ERP y luego dentro de cada módulo.

Resultados: se aporta una herramienta sencilla, económica de implementar y útil que pueden emplear los auditores internos en economías emergentes para realizar de manera efectiva un primer escaneo de los datos contenidos en las bases de datos relacionales de sus empresas.

Originalidad: demuestra que incluso en contextos de herramientas de TI limitadas para los auditores internos, existen pruebas sencillas y económicas para determinar dónde concentrar los escasos recursos para revisar la integridad de gran volumen de datos.

---

**Descriptor clave:** Auditoría interna, Benford Law, Bases de datos relacionales, Argentina, Latinoamérica, ERP.

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

CONFERENCIA

Susana Haydee Panella  
Universidad Nacional De Rio Caurto – Argentina

## PRACTICA EN LA GESTION DE LOS ESTADOS CONTABLES

**Resumen:** La presentación de los Estados Contables de empresas que cotizan en bolsa se realiza de acuerdo a normas y principios de la Contabilidad y las normas Internacionales de información Financiera, lo cual permite que los estados financieros reflejen la imagen fiel del patrimonio y de los resultados de la empresa. El intento de medir el grado de discrecionalidad contable, así como el interés por determinar el grado de extensión en las prácticas de dirección del resultado en el panorama empresarial, propició el desarrollo de nuevas aproximaciones metodológicas. El earnings management es una de las líneas de investigación contable que estudia las causas y consecuencias de las mencionadas prácticas. El presente trabajo se basa en el análisis de los ajustes por devengo en el mercado de capitales argentino y el objetivo es replicar la

aplicación del modelo de Beneish (1999) y desarrollar un modelo econométrico de datos de panel combinando la dimensión temporal y estructural de la muestra, a fin de comprobar a través del M-Score las prácticas en la gestión de los resultados de los estados contables de las empresas argentinas. La muestra está conformada por empresas cotizantes, entre los años 2010 a 2015 y se aplica el M-Score, el que utiliza ratios contables, que tienen incidencias en los resultados y son susceptibles de ser manipulados, lo cual no necesariamente implica fraude o ilegalidad. Las aplicaciones de los modelos permiten concluir que para la etapa pre NIIF no se evidencia manipulación de los estados contable, lo que si se demuestra que para el período NIIF existe práctica en la gestión de los resultados.

**Descriptoros claves:** Estados contables, Empresas cotizantes, Gestión de los resultados.



---

# Ponencias:

---

---

# IV CONGRESO INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS MEMORIAS

POENCIA



---

## RETOS DE LOS AUDITORES FRENTE A LA POSPANDEMIA

Mg. Martha Isabel Amado Piñeros

[mamado7@areandina.edu.co](mailto:mamado7@areandina.edu.co)

Fundación Universitaria del Área Andina

Ricardo Andrés Rodríguez Rodríguez

[ricardo.rodriguez-r@uniminuto.edu.co](mailto:ricardo.rodriguez-r@uniminuto.edu.co)

Corporación Universitaria Minuto de Dios

---

### Resumen:

Los procesos sociales se han visto permeados de modificaciones en tiempos y espacios debidos a la proliferación de manera sorpresiva del COVID- 19. En esta realidad se han percibido acciones desleales frente al uso y destinación de recursos que llegan como ayudas o donaciones a sectores desprotegidos. La labor del auditor consiste en el análisis y denuncia de casos de corrupción entre los más sonados. El siguiente artículo pretende describir cuales son los retos de los auditores frente a situaciones de fraude, desfalco, malversación de fondos en los sectores públicos de ayudas humanitarias a nivel nacional y Latinoamérica pos pandemia, que repercute en la profesión contable. La metodología es deductiva con investigación documental partiendo de los informes de gestión de la Procuraduría y Contraloría para los primeros seis meses del año 2020 y de los organismos de control a nivel Latinoamérica con enfoque en auditoria de gestión. Dentro de los principales resultados esperados está el diseño de estrategias y definición de planes de acción preliminares para los organismos encargados de hacer seguimiento a las gestiones de los funcionarios líderes del control de los recursos dejados bajo su responsabilidad.

---

**Descriptoros claves:** Ética, Auditoria, Control interno, Responsabilidad social, Proyección social.

---

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

PONENCIA



---

PRINCIPALES PERSPECTIVAS DE LA CONTABILIDAD AMBIENTAL EN  
COLOMBIA: UN BALANCE HISTORIOGRÁFICO

Mg. Jennifer Benavides Mora

[jbenavides22@estudiantes.areandina.edu.co](mailto:jbenavides22@estudiantes.areandina.edu.co)

Angie Paola Pérez Beltrán

[aperez108@estudiantes.areandina.edu.co](mailto:aperez108@estudiantes.areandina.edu.co)

Liz Alejandra Tapia Pedraza

[ltapia6@estudiantes.areandina.edu.co](mailto:ltapia6@estudiantes.areandina.edu.co)

Fundación Universitaria del Área Andina

---

**Resumen:**

El presente artículo está enfocado en presentar los resultados parciales de una investigación en curso que busca identificar las diferentes perspectivas que ha tenido la Contabilidad Ambiental en Colombia y el impacto que puede generar no solo al país sino también en cada uno de los habitantes de este. Para tal efecto se realiza una investigación documental aplicando la técnica del balance historiográfico, obteniendo como resultado el registro de los acontecimientos más significativos y representativos que ha tenido la contabilidad ambiental en Colombia, y así poder verificar si este modelo sería viable en la implementación de las organizaciones colombianas.

---

**Descriptor clave:** Contabilidad ambiental, Balance historiográfico, Colombia, Impacto, Perspectivas.

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

POENCIA

---

## EMPREDIMIENTO SOSTENIBLE PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS

Daniela Alexander García Rubio  
[dgarcia119@estudiantes.areandina.edu.co](mailto:dgarcia119@estudiantes.areandina.edu.co)

Andrea Liliana García González  
[agarcia278@estudiantes.areandina.edu.co](mailto:agarcia278@estudiantes.areandina.edu.co)

Fundación Universitaria del Área Andina

---

### Resumen:

A partir de la pandemia la sociedad ha sufrido un deterioro económico el cual ha llevado crear pequeños emprendimientos para subsanar los daños del COVID-19 el objetivo de la investigación es brindar una asesoría a los emprendedores para hacer de sus empresas un proyectos sostenible y amigable con el medio ambiente de esta manera también posibilitar el crecimiento de otros trabajadores independientes consumiendo productos y/o servicios producidos dentro del país añadiendo valor al trabajo de las nuevas generaciones de contadores que se especializan en dar una buena asesoría utilizando nuevas herramientas para fomentar el crecimiento y la experticia de los mismos, esta investigación se realizó un muestreo aleatorio atreves de una técnica cuantitativa recogiendo información mediante una encuesta con el fin de cuantificar los productos desarrolladas a causa de la emergencia sanitaria, se evidencio que la población más propensa a crear estos emprendimientos posee un pensamiento más independiente y creativo, adicional se valoró la competencia sana dentro los sectores que desarrollaron esta actividad siendo así competitivo en los diferentes mercados.

---

**Descriptoros claves:** Emprendimiento, sostenibilidad, Covid-19, Crecimiento, Herramientas.

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

PONENCIA

**GESTIÓN CONTABLE, COMO HERRAMIENTA FINANCIERA PARA LOS  
MICROEMPRESARIOS Y UN JUSTO CUMPLIMIENTO DE LA  
OBLIGACIÓN TRIBUTARIA**

Mg. Marjorie Katherine Crespo García

[mcrespo@umet.edu.ec](mailto:mcrespo@umet.edu.ec)

Mg. Rene Mauricio Izquierdo Vera

[rizquierdo@umet.edu.ec](mailto:rizquierdo@umet.edu.ec)

Katherine Narcisa Silva Pacheco

[kpacheco@umet.edu.ec](mailto:kpacheco@umet.edu.ec)

**Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala**

**Resumen:**

El propósito de este trabajo investigativo resalta la importancia de la gestión contable como herramienta financiera en los microempresarios, se formula y se desarrolla el planteamiento de un modelo de planificación contable, se analiza la relación que la gestión contable tiene con la determinación de impuestos, con un enfoque integral, sistemático para lograr el pago justo de sus impuestos dentro del marco legal. El objetivo de la investigación es optimizar sus recursos, a través de la gestión contable en el manejo de las finanzas. Este estudio es descriptivo transversal de tipo longitudinal, la metodología aplicada es cuantitativa y cualitativa, se realizó la recolección de datos para la determinación de hipótesis, a los diferentes microempresarios y personal del área financiera. El modelo plantea dos fases. La primera hace énfasis a la normativa extracto de art 41 de la ley orgánica de régimen tributario interno, lo cual permite el cumplimiento de lo establecido bajo ley. La segunda está enfocada al análisis comparativo de estados financieros, cuyo propósito fue la identificación y la diferenciación económica del pago en exceso de \$ 7.797,00; por esa razón está enmarcando en la necesidad de la aplicación de un modelo de planificación contable para los microempresarios.

**Descriptoros claves:** Planificación contable, Impuestos, Análisis financieros.

---

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

PONENCIA



---

EL ROL DEL MICROEMPRESARIO BANANERO Y SU APOORTE EN EL  
DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PROVINCIA DE EL ORO

Mg. Kenia Lizzeth Carchi Arias

[kcarchi@umet.edu.ec](mailto:kcarchi@umet.edu.ec)

Martin Andrés Romero Lalangui

[martin\\_andres\\_romero\\_lalangui@outlook.com](mailto:martin_andres_romero_lalangui@outlook.com)

Nicol Marcela Castro Zhigue

[nicolcastro302000@gmail.com](mailto:nicolcastro302000@gmail.com)

**Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala**

---

**Resumen:**

Las microempresas del sector bananero en los últimos años han demostrado tener una participación equilibrada en el mercado mundial, pese a la crisis sanitaria por el COVID 19 que ha tenido que enfrentar, por las restricciones de las exportaciones a clientes potenciales como Rusia, China, países de la Unión Europea y Medio Oriente. No obstante, el compromiso y responsabilidad de los pequeños y medianos productores en continuar su producción para consumo local evitó la destrucción paulatina del sector. Partiendo de este contexto, el trabajo tiene como finalidad describir el rol fundamental que tiene el microempresario bananero en el desarrollo económico de la Provincia de El Oro durante los años 2019-2020. Para lo cual la investigación realizada es de tipo descriptiva que explica las características, estructura y comportamiento macroeconómico de los datos proporcionados por el Banco Central del Ecuador (BCE) y la Asociación de Exportadores de Banano de Ecuador (Aebe), los mismos que muestran, que en los tres últimos meses en el año 2020 existió un superávit de la balanza de pagos, de lo cual el 20,30% es por la exportación del banano y plátano, logrando tener un desempeño favorable del 11. 8% frente al Producto Interno Bruto (PIB), concluyendo que su aporte en la economía es favorable, que genera fuentes de empleo y que impulsa el crecimiento económico de la Provincia.

---

**Descriptoros claves:** Microempresarios, Sector bananero, Desarrollo económico.

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

POENCIA

RECONOCIMIENTO DE LOS COMPONENTES DEL COSTO DE LA  
PP&E, Y SU INCIDENCIA EN EL FORTALECIMIENTO Y DESARROLLO  
DE LA MICROEMPRESA “SAN XAVIER”

Pablo Andrés Aguilar Araujo

[pablo.aguilar@est.umet.edu.ec](mailto:pablo.aguilar@est.umet.edu.ec)

Juleydi Samantha Ramón Armijos

[juleydi.ramon@est.umet.edu.ec](mailto:juleydi.ramon@est.umet.edu.ec)

Ing. Mariana Marisol Yáñez Sarmiento

[myanez@umet.edu.ec](mailto:myanez@umet.edu.ec)

**Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala**

**Resumen:**

Esta investigación se enfocó en la microempresa “San Xavier”, dedicada a la producción de banano, cuyo objetivo general fue reconocer los componentes del costo de sus PP&E y como objetivos específicos era evaluar si reconocían correctamente dichos costos, plantear un ejercicio con la aplicación correcta de estos reconocimientos y sus respectivas depreciaciones según lo establecido en la NIC 16, y evaluar el impacto económico que produjo, la investigación es de carácter teórico y descriptivo, se utilizó como instrumentos de recolección, una entrevista y las fichas de observación en donde se recogió como muestra 4 maquinarias, y se conoció que la entidad no reconocía ni registraba sus PP&E en los registros contables, por lo tanto como resultados a través de la aplicación del ejercicio se propuso como deberían realizar el registro correcto aplicando la NIC 16 de sus PP&E y sus depreciaciones, se concluyó que es importante siempre reconocer todos los costos que inciden en una maquinaria y no solo el precio de compra, prescindir de este elemento es negativo para la parte económica, además contar con gastos en depreciaciones ayuda a recuperar el costo de la maquinaria para que así éstas en un futuro puedan ser renovadas.

**Descriptoros claves:** NIC 16, PP&E, Costos, Depreciación, Microempresa.

IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

POENCIA

PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA FINANCIERA  
PARA LA OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS EN LAS MIPYMES DEL  
SECTOR DEL SECTOR BANANERO, CACAOTERO Y COMERCIANTES  
DE EL ORO

Mg. Rutorie Katherine Crespo García

[mcrespo@umet.edu.ec](mailto:mcrespo@umet.edu.ec)

Ricardo Javier Aguilera Vintimilla

[raguilera@umet.edu.ec](mailto:raguilera@umet.edu.ec)

Lady Lore Franco Fajardo

[lady.franco@est.umet.edu.ec](mailto:lady.franco@est.umet.edu.ec)

Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala

**Resumen:**

Los sectores bananeros, cacaotero, minero y comerciante tienen un alto grado de importancia en el progreso y sostenibilidad de la economía en El ORO, siendo principales fuentes generadoras de ingresos. Sin embargo, la situación económica que atraviesan estos sectores, en los mercados altamente competitivos, generan limitaciones financieras, considerando el obturamiento por pago de impuesto a la renta, importación, regalías entre otros. Cavilando que estos productores en ocasiones no saben cómo aumentar su gestión comercial, por falta de conocimientos tributarios, limitándolos a crecer como empresas e incluso poniendo en peligro su estabilidad. Existe la necesidad de la implementación de la planificación tributaria cuyo objetivo es disminuir ese déficit de liquidez, al hacer uso de los derechos tributarios establecidos en extracto 12 del Art. 9-49 y 50 del reglamento para la aplicación ley de régimen tributario interno, art.6 la ley de discapacidades. Incremento a empleo neto, afiliación para personas con discapacidad, afiliación a personas de la tercera edad, afiliación a sustitutos con dependientes. Eliminando un pago en exceso de \$977. La investigación es de tipo no experimental, su metodología es cualitativa y cuantitativa, se realizó la recolección de datos para la determinación de hipótesis, a las diferentes MiPymes.

**Descriptoros claves:** Planificación tributaria, Beneficios tributarios, Análisis financieros.



IV CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CONTABILIDAD, AUDITORÍA Y FINANZAS  
MEMORIAS

PONENCIA

**POLÍTICAS TRIBUTARIAS Y DE FINANCIAMIENTO EN LAS  
MICROEMPRESAS EN LA PROVINCIA DE EL ORO**

Mg. Ruth Maryury Delgado Olaya

[rdelgado@umet.edu.ec](mailto:rdelgado@umet.edu.ec)

Katherine del Cisne Guamarriga Valdez

[katty.trab@gmail.com](mailto:katty.trab@gmail.com)

Paulina Esperanza Sánchez Valle

[pesv2006@gmail.com](mailto:pesv2006@gmail.com)

**Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala**

**Resumen:**

La presente investigación es de carácter descriptiva tiene por finalidad detallar las políticas tributarias y de financiamiento para el sector de las microempresas que fortalecen su desarrollo. Se evidenció en materia tributaria que el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano ha generado mayores beneficios como pasar de la informalidad a 26.912 pequeños negocios en el año 2018 a la formalidad y la oportunidad de acceder a un crédito justificando sus ingresos. Por otra parte; la inversión en créditos concedidos por la banca privada y la SEPS; han ido aumentando, con una excepción del año 2019 que disminuyó. El nuevo régimen de microempresas y las altas tasas de interés en los créditos para el sector micro empresarial; influyen en las entradas y salidas de caja, que se tornan indispensables en el capital de trabajo que necesitan las empresas para disminuir el riesgo de iliquidez. La metodología utilizada fue cuantitativa y se logró; a través, de la revisión bibliográfica, información secundaria y el respectivo análisis de la información.

**Descriptores claves:** Microempresas, Finanzas, Tributaria, Políticas.

**CIDE**  
EDITORIAL

The logo for CIDE Editorial features the word "CIDE" in a large, bold, sans-serif font above the word "EDITORIAL" in a smaller, all-caps, sans-serif font. Below the text is a stylized graphic of an open book with its pages fanning out.

ISBN: 978-9942-802-81-1



9789942802811