

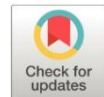


Modelo contable como estrategia para la diversificación de servicios en MYPIMES

An accounting model as a strategy for service diversification in MSMEs

- ¹ Erick Raúl Baque Sánchez  <https://orcid.org/0000-0002-5223-2474>
Universidad Estatal del Sur de Manabí (UNESUM), Jipijapa, Ecuador.
erik.baque@unesum.edu.ec
- ² Freddy Ivan Gorotiza Choez  <https://orcid.org/0009-0007-8833-8928>
Universidad Estatal del Sur de Manabí (UNESUM), Jipijapa, Ecuador.
gorotiza-freddy2611@unesum.edu.ec



Artículo de Investigación Científica y Tecnológica

Enviado: 10/12/2025

Revisado: 09/01/2026

Aceptado: 12/02/2026

Publicado: 31/03/2026

DOI: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v10i1.3634>

Cítese: Baque Sánchez , E. R., & Gorotiza Choez , F. I. (2026). Modelo contable como estrategia para la diversificación de servicios en MYPIMES. *Visionario Digital*, 10(1), 88-106. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v10i1.3634>



VISIONARIO DIGITAL, es una revista científica, **trimestral**, que se publicará en soporte electrónico tiene como **misión** contribuir a la formación de profesionales competentes con visión humanística y crítica que sean capaces de exponer sus resultados investigativos y científicos en la misma medida que se promueva mediante su intervención cambios positivos en la sociedad. <https://visionariodigital.org>
La revista es editada por la Editorial Ciencia Digital (Editorial de prestigio registrada en la Cámara Ecuatoriana de Libro con No de Afiliación 663) www.celibro.org.ec



Esta revista está protegida bajo una licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 International. Copia de la licencia: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>



Palabras clave:

Información contable, MiPymes, modelo, planificación.

Resumen

Introducción: Desde el inicio, el desarrollo de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) rurales en Ecuador estuvieron marcados por la escasez de recursos, alta dependencia de los recursos por vía de transferencias estatales, y por el lado de la planificación, la debilidad es notable. Este contexto local afecta la forma en que se desarrollan las MiPymes, las que presentan limitaciones en su gestión financiera como un aspecto propio del nivel de desarrollo. En el caso particular de la comunidad de Julcuy, esta dificultad afecta la diversificación de los servicios y el acceso a oportunidades. Esto contribuye a su vez a frenar el desarrollo local y al bienestar desde el desarrollo de los negocios. Por este motivo resulta importante aportar a la gestión de la información contable como vía de planificación estratégica de las pequeñas y medianas empresas rurales.

Objetivo: Se propone como objetivo de la investigación diseñar un Modelo de Contable que sustente la estrategia de diversificación de servicios de las MiPymes, en acompañamiento de los GAD. **Metodología:** Para el desarrollo de la investigación se emplea un enfoque cualitativo y descriptivo esencialmente, donde se estudian casos de estudios similares de la región. Se triangulan varias fuentes como el análisis documental de instrumentos de manejo de información contable en MiPymes, así como se realiza una revisión de antecedentes de investigaciones similares. **Resultados:** El modelo de gestión contable propuesto para las MiPymes del GAD Julcuy integra principios importantes de la gestión pública en la actualidad. Contribuye a la transparencia económica en la sociedad y la eficiencia. Se estructura en cinco ejes estratégicos que tributan al desarrollo territorial priorizando los proyectos más productivos, así como la transparencia contable y una transición gradual a normas internacionales de calidad. Contribuye a diversificar fuentes de ingreso y crea un sistema de indicadores que monitorea la gestión financiera, impacto social, institucional y ambiental. Garantiza la retroalimentación continua y la diversificación de servicios. **Conclusión:** Se concluye que la gestión contable guía la planificación estratégica en la diversificación de servicios en MiPymes de la parroquia de Julcuy. El monitoreo de indicadores en la gestión contable a su vez garantiza un mayor control de gastos, así como la

diversificación de servicios. El modelo propuesto integra la gestión contable y la planificación estratégica, teniendo en cuenta las bases de funcionamiento de los GAD. **Área de estudio general:** Gestión económica. **Área de estudio específica:** Gestión económica en contextos rurales. **Tipo de estudio:** Artículos originales.

Keywords:

Accounting information, MiPymes, model, planning.

Abstract

Introduction: from the outset, the development of rural Decentralized Autonomous Governments (GADs) in Ecuador was marked by resource scarcity, high dependence on state transfers, and significant weaknesses in planning. This local context affects the development of micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs), which face limitations in their financial management because of their level of development. In the specific case of the Julcuy community, this difficulty hinders the diversification of services and access to opportunities. This, in turn, contributes to slowing local development and the well-being of the community through business development. For this reason, it is important to contribute to the management of accounting information as a means of strategic planning for small and medium-sized rural enterprises. **Objective:** the objective of this research is to design an accounting model that supports the service diversification strategy of micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs), in collaboration with local development agencies (LDAs). **Methodology:** The research employs a primarily qualitative and descriptive approach, studying similar case studies from the region. Various sources are triangulated, including a documentary analysis of accounting information management tools used by SMEs, as well as a review of previous research in similar fields. **Results:** the accounting management model proposed for MSMEs in the Julcuy GAD incorporates key principles of modern public management. It promotes economic transparency and efficiency in society. It is structured around five strategic pillars that contribute to territorial development by prioritizing the most productive projects, as well as accounting transparency and a gradual transition to international quality standards. It helps diversify revenue sources and creates a system of indicators that monitors financial management, as well as social, institutional,

and environmental impacts. It ensures continuous feedback and the diversification of services. **Conclusion:** it is concluded that accounting management guides strategic planning for service diversification in small and medium-sized enterprises (SMEs) in the parish of Julcuy. Monitoring accounting management indicators, in turn, ensures greater control over expenses as well as service diversification. The proposed model integrates accounting management and strategic planning, considering the operational framework of the GADs. **General Area of Study:** Economic management. **Specific area of study:** Economic management in rural contexts. **Type of study:** Original articles.

1. Introducción

El desarrollo de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) de Ecuador está asociado con la escasez de recursos, la dispersión de la población y una alta productividad agrícola que depende del tamaño de la población. La productividad de las MiPymes se encuentra afectada por la informalidad, falta de registros contables, escasa diversificación y la dependencia de actividades tradicionales con servicios bien definidos.

La parroquia rural de Julcuy considera la combinación de la producción, la infraestructura y la provisión de servicios básicos, la dimensión de la disponibilidad y la gestión de recursos públicos como sustentos del desarrollo a través de los GAD (Riofrio & Chamba, 2024; Zavala-González & Reyes-Pilay, 2025). La triada producción, infraestructura y servicios básicos se articulan para propiciar el espacio de desarrollo de las MiPymes locales. A esto se suma el manejo de la territorialidad presupuestaria para potenciar el desarrollo, las pueden interferir en la diversificación sobre la base de altas exigencias o pobre proyección de desarrollo de nuevos servicios sobre los ya existentes.

Estudios recientes sobre educación financiera en microempresas del sector comercial rural, aportan evidencias empíricas sobre las debilidades en la relación educación financiera-crecimiento empresarial y competitividad. En este contexto se evidenciaron diferencias estadísticas significativas en la variable crecimiento empresarial, al trabajar sobre la educación financiera. En cuanto a la competitividad, la influencia es evidente pero no es el único factor, la interacción con el entorno institucional influye de forma notable en este desarrollo (Montes et al., 2025).

Los Planes de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) son los instrumentos fundamentales y guía de gestión de los GAD. En su componente económico-productivo

se potencia el desarrollo de las MiPymes como un importante indicador de desarrollo territorial. En este sentido resulta existe una brecha entre los pequeños negocios y el instrumento que orienta la actividad. Lograr la articulación resulta fundamental tal como evidencia investigaciones relacionadas (Marcillo & Domínguez, 2019; Burgo, 2022).

En el caso del GAD Parroquial Rural Julcuy, trabajos recientes en planificación estratégica presupuestaria indico que la integración de los objetivos institucionales con la programación de recursos y el seguimiento se asocia con la gestión de mejor eficiencia en el uso de recursos, la transparencia y la sostenibilidad de las acciones de gobierno local (Pincay & Marcillo, 2026; Revelo-Villavicencio & Montero-Cobo Revelo, 2025). Antes estos hechos, la programación de recursos para la producción local y el seguimiento comunal pueden potenciar la diversificación de los servicios.

Las limitaciones existentes en la técnica formativa y sistematización de la información contable en las MiPymes restringen los efectos de los programas de desarrollo desde los GAD. En este sentido se identifica que la insuficiente gestión contable en las MiPymes en el GAD Parroquial Rural Julcuy, están afectando alcanzar las metas de sostenibilidad y crecimiento en un contexto rural. En base a lo anterior, la investigación tiene como objetivo: diseñar un modelo contable que sea la base para el desarrollo de estrategias de diversificación de servicios de las MiPymes, en acompañamiento de los GAD. La investigación tiene diversos aportes por dimensiones. En el plano teórico, identifica los estudios realizados que vinculan dos campos que generalmente se traten por separado: la gestión de los GAD y el desarrollo de MiPymes rurales. En el plano práctico, ofrece una respuesta a una necesidad identificada asociada a la educación financiera (Montes et al., 2025; Díaz et al., 2022), brindando a las MiPymes de Julcuy herramientas para la toma de decisiones y la diversidad de servicios. Adicionalmente fortalece al GAD Julcuy respecto a sus competencias y en la implementación efectiva de los objetivos de su PDOT. Finalmente, el modelo que se propone tiene valor por ser adaptable, económicamente y escalable en parroquias rurales con características similares en el país, contribuyendo así al desarrollo económico territorial.

1.1. Antecedentes de la investigación

Jung (2021) se expresó sobre un estudio cuasi experimental sobre el presupuesto participativo en gobiernos locales en Corea del Sur. La investigación mostró que la participación ciudadana en la toma de decisiones presupuestarias no solo aumenta la satisfacción social, sino que también mejora la eficiencia del gobierno local al centrarse en proyectos que tienen un impacto real. En este sentido el aporte al desarrollo de MiPymes se refleja como marco implementador de la atención a las prioridades financieras. En la investigación de H. Jung (2022) se estudió el efecto del presupuesto abierto en línea sobre la eficiencia del gasto, como un hallazgo importante se concluye que la apertura de los datos del presupuesto disminuye la discrecionalidad administrativa.

La supervisión de los gastos, evidenciado en la información contable de las MiPymes, como objeto de supervisión resulta fundamental. La discrecionalidad administrativa reaparece como una forma de falta de información ante una fuente carente de información con rigor contable. Además, Zasko et al. (2021) analizaron la digitalización de los ingresos en Rusia y encontraron que el uso de herramientas tecnológicas es un factor clave para el aumento de la eficiencia en la presupuestación y ejecución moderna, lo cual ayudó a impulsar rápidamente al país en los últimos años con un crecimiento sostenido en nuevos servicios.

En un contexto europeo Afonso et al. (2024) en las investigaciones detectaron que los municipios con mayor autonomía en las operaciones fiscales tienden a ser más eficientes en sus operaciones y en correspondencia en el valor agregado que aportan los nuevos negocios. Esto se debe a que cuando los municipios pueden financiar sus propias actividades potencian las ofertas de servicios y mejoran los mecanismos de rendición de cuentas ante la sociedad a la cual pertenecen.

Afonso & Venancio (2020) sugieren que la descentralización fiscal y las reformas territoriales, con énfasis en la producción, impactan la eficiencia del gasto en la región. Tirtosuharto (2022) estudió en Indonesia la relación entre la eficiencia fiscal, cultura contable y la miseria, y enfatizó que, en ciertas situaciones, las particularidades institucionales y geográficas son fundamentales para que los mecanismos financieros funcionen. Saji & Madheswaran (2025) en el caso de India, representaron que la gestión de los recursos financieros, para la obtención de fines económicos-sociales, se ejemplifica por los modelos de frontera estocástica y la eficiencia en los gastos.

Morales et al. (2025) examinaron el fiscalismo central, la producción de servicios, los conflictos sociales y la débil capacidad contable-administrativa donde los presupuestos permanecen sin gastar, así como los objetivos y las perspectivas propensas al conflicto social por inejecución o falta de prioridad, y cómo estos factores están afectando la eficiencia de los gobiernos subnacionales en Perú.

La literatura científica internacional sugiere que es necesario abordar problemas asociados a la gestión presupuestaria con la ejecutoria de este en el retorno a través de los ingresos. Desde esta óptica, la eficiencia no solo debe considerar el gasto, sino también otras dimensiones también importantes tales la inversión, el control fiscal a través de la información contable, impacto social, la institucional y la ambiental para garantizar la sostenibilidad. Otro elemento también importante es tener un liderazgo exitoso que tribute a los objetivos económicos y sociales. A partir de experiencias en países de la región también se le debe dar un peso importante al control interno y la auditoría financiera. Otro mecanismo de control exitoso en ambientes similares es la publicación en medios digitales accesibles de presupuestos lo cual aumenta la confianza en las personas y descentraliza la información.

Los impactos en la implementación de los Planes de Ordenamiento y Desarrollo Territorial (POPDT) en las parroquias rurales, se explica por una serie de carencias técnicas, económicas y sociales, que obstaculizan el cumplimiento de los fines que se persiguen. A nivel local, el estudio más reciente es el de Pincay & Marcillo (2026) quienes estudiaron la elaboración de presupuestos estratégicos en el GAD Julcuy. Los autores mencionan que la planificación hacia el cumplimiento de objetivos estratégicos no sólo mejora la asignación de la línea de gasto, sino que también, aumenta la transparencia institucional y la sostenibilidad en la gestión económica de la parroquia en beneficio de todos. Este estudio se posiciona como la investigación más reciente y relevante para el tema de investigación. A diferencia de otros estudios realizados, la presente investigación empleó un análisis documental, además de entrevistas a funcionarios claves de la región. Este proceso permitió a los autores apreciar no solo las cifras presupuestarias, sino también la existencia de barreras administrativas que obstaculizan una implementación más fluida. El estudio realizado indica cuando el diseño de los presupuestos tiene alineación con los objetivos de la empresa se minimizan los gastos innecesarios. Cuando existe esta relación los fondos tienen una mejor distribución hacia los proyectos que mejoran los resultados de la entidad. Uno de los hallazgos más relevantes de la investigación es que la planificación estratégica constituye un mecanismo de transparencia pública (Mena et al., 2019). Con una planificación estratégica, la rendición de cuentas se vuelve automática y medible, lo que reduce la posibilidad de gobernanza opaca. Los autores consideran que el caso de Julcuy es un referente científico para que los demás gobiernos parroquiales ecuatorianos sepan que pueden y deben romper la inercia de los sistemas de gobernanza tradicionales y adoptar mejores prácticas en la gestión financiera. El presente trabajo de investigación sostiene que el problema en Julcuy no es solo la escasez de recursos, sino la ausencia de una planificación técnica que articule el presupuesto con la realidad territorial.

Zavala-González & Reyes-Pilay (2025) mostraron diferencias notables en los montos ejecutados frente a los objetivos físicos de los PDOT. Respecto a los PDOT, los autores mencionan la falta de coherencia en las asignaciones presupuestarias en los proyectos de desarrollo local primario, lo que evidenció un estancamiento en los logros objetivos planificados en una parroquia. Esta evidencia pone especial énfasis en que, más que el monto ejecutado, se preste atención a la legalidad que vincula los gastos a los objetivos del PDOT para eludir la discrecionalidad administrativa.

El trabajo de Fuentes et al. (2017) ayuda a comprender por qué se debe poner el foco en la efectividad de la gobernanza cantonal y sus consecuencias. En este caso, se reveló el caso de un mecanismo de evaluación que, por sus características, condujo a que sólo el 22,22 % de los proyectos PDOT previstos se concluyeran y no se generaran de ninguna manera impactos en la sociedad.

El 94 % de la población afirmó que no sabía cómo se estaba ejecutando el PDOT, y el 96 % de la población afirmó que la gestión del presupuesto no les significó un aumento en sus ingresos.

Este resultado pone de manifiesto una limitación social importante, que es la escasa participación y el desconocimiento por parte de los ciudadanos. Este tipo de estudios puede partir de la hipótesis de que un presupuesto que no integra a la comunidad, a pesar de que la rendición de cuentas se realice de manera correcta, se traduce en un bajo impacto y un fracaso en el cumplimiento de los objetivos sociales.

Por otra parte la investigación de Campozano (2017) se centra en el modelo de gestión interno. A pesar de que el GAD contaba con un "Modelo de Gestión Administrativa" formal, la investigación concluyó que los proyectos no se llevaban a cabo por falta de gestión con otras entidades y por falta de recursos financieros. La falta de autonomía financiera con capacidad de gestión para la captación de recursos extrapresupuestarios fue considerada como un síntoma de la problemática. El antecedente enfatiza que el problema en los GAD parroquiales de Jipijapa no consiste en la ausencia de un plan, sino en la falta de capacidad para gestionarlo. Esto significa que en el caso de Julcuy, la consideración en la evaluación de las competencias de la dotación técnica es un aspecto que resulta determinante en la consecución de un resultado exitoso en la ejecución del presupuesto. Los antecedentes, junto con los objetivos de esta investigación, los factores críticos son la dependencia del Estado para financiar, más la falta de controles de gestión, que permitan certificar que los recursos se concentren en lo que se planifico.

Los antecedentes que se presentan muestran que la obtención de un índice de solvencia alto permite operar desde el GAD hasta las MiPymes, pero no llevar a cabo la ejecución de proyectos de inversión con el debido análisis del retorno de la inversión a través de indicadores económicos sociales puede abrir la brecha entre planificación, ejecución y retorno. La brecha de ejecución y la desconexión de los titulares de la autoridad respecto a las demandas de la comunidad son la causa de las limitaciones, lo que provoca que los proyectos de emprendimientos económicos que se ejecuten no crezcan y mejoren significativamente bienestar social.

Esta base regional permite aseverar que la información contable, gestión presupuestaria y la interrelación GAD brazo administrativo local y MiPymes motor económico de Julcuy deben interrelacionarse en un proceso de vinculación técnica y social, de lo contrario, será ineficiente.

2. Metodología

El artículo emplea un enfoque cualitativo - descriptivo, en el que sus análisis se complementan con información contable de las MiPymes, datos presupuestarios, y de

ejecución financiera del GAD Parroquial Rural Julcuy. Se elige un estudio de caso, que facilita profundizar en la relación de la gestión presupuestaria, ejecución de servicios y el cumplimiento de los objetivos institucionales en un contexto rural determinado, en este caso la experiencia de la parroquia. En cuanto a las fuentes de información se definen:

GAD Julcuy: documento de planificación del GAD (PDOT, POA, presupuesto inicial destinado a la producción y revisado, informes de ejecución y rendición de cuentas, informes de ejecución de presupuestos) y normativa y disposiciones estructurales de las GAD.

MiPymes: Nivel de digitalización, información contable y servicios.

Se consultan antecedentes de estudios realizados en las zonas rurales de las parroquias de Ecuador. En este estudio, para los fines de validez se aplica la triangulación de fuentes (documentos institucionales, estudios anteriores, testimonios de actores de la experiencia) y de métodos (análisis de documentos, entrevistas y encuestas de forma secundaria), lo que permite, además de contrastar resultados, disminuir el sesgo interpretativo.

Una de las principales limitaciones del estudio es la posible disponibilidad parcial de información contable de las MiPymes, los niveles de inversión en la producción bajo este concepto GAD Julcuy y las limitaciones de tiempo que limitan el trabajo de campo extenso en la parroquia.

3. Resultados

Esta sección presenta la propuesta del modelo contable en MiPymes articulado con el GAD Julcuy. Este modelo integra componentes de la Nueva Gestión Pública (NGP) y empresarial que con su implementación se logre una gestión más proactiva que vincule la legitimidad social con la eficiencia técnica, centrando la atención en la conjunción de la gestión integrada de la planificación, presupuesto, ofertas de servicios así como el cumplimiento de los objetivos institucionales y sociales.

3.1. Ejes estratégicos de la propuesta

Eje I: Conexión técnica "de abajo hacia arriba" y alineación entre el POA y servicios en las MiPymes

Se propone implementar la matriz de trazabilidad estratégica como una herramienta oficial en la que cada ítem del presupuesto esté codificado y vinculado a la actividad productiva objetivo del PDOT. Se priorizan las inversiones asociadas con el sector productivo del GAD Parroquial Rural Julcuy. En este eje de conexión se realiza el levantamiento de información sobre prácticas contables actuales de las MiPymes. El foco de la exploración se centra en identificar brechas como: falta de registros, desconocimiento de costos, mezcla de finanzas personales y empresariales.

Se realiza además una hoja de cálculo denominada "Matriz de Trazabilidad Estratégica PDOT-POA-Presupuesto para la Producción" la cual actúa como herramienta para construir la matriz. La matriz incluye las siguientes columnas: Objetivo Estratégico PDOT, Programa/Proyecto, Actividad y Objetivo Físico (Medición y Cantidad), Indicador de Desempeño Asociado, Línea Presupuestaria (Programa y Código Financiero), Monto Asignado. Un técnico de planificación, en colaboración con el área de contabilidad y presupuestos, debe elaborar la matriz. En la planificación de arriba-abajo, se sugiere que antes de la elaboración de la proforma presupuestaria se realice una mesa temática por MiPymes. Se propone que la mesa técnica de planificación sea el espacio en el que los técnicos, junto a los representantes de la comunidad, construyan el tránsito de la demanda social a proyectos que se puedan económicamente viabilizar. Se sugiere, además, la elaboración de un plan de participación anual, con un desglose mes a mes, que permita integrar, de forma técnica, los requisitos y su priorización, para incidir en la elaboración de proyectos y en la elaboración de las proformas.

Para el caso de la priorización de proyectos, se sugiere como una herramienta simple la planilla de priorización de los ciudadanos por proyecto, basada en criterios tales como: factibilidad económica, equidad en el territorio, urgencia, cantidad de beneficiarios y el impacto social que se espera. Por último, se sugiere la elaboración de un acta estandarizada para cada mesa, que incluya la lista de propuestas y su jerarquización, de manera que exista trazabilidad entre la participación ciudadana y la programación presupuestaria.

Eje II: Digitalización contable-fiscal y transparencia

Julcuy crea transparencia en los datos y disminuye la discreción en la administración de la gestión. En el caso de Julcuy, donde las MiPymes tienen vacíos de información contable al mezclar conceptos empresariales y personales.

La primera propuesta se refiere al desarrollo de un sitio web llamado "Mapa de información contable abierto Julcuy". Este sitio presentará los datos e información sobre la ejecución del presupuesto (pagos, compromisos) y el avance físico en el sector productivo, para que los propietarios de MiPymes y población puedan ingresar y visualizar la información. En la primera fase, bastará un portal simple o blog que se actualice trimestralmente mostrando correlación entre apoyo a las inversiones productivas y la creación de servicios. Más adelante se pueden también realizar mapas, así como una sección relacionada con los proyectos de las MiPymes, además de un glosario de términos y preguntas frecuentes para garantizar una mayor retroalimentación de los usuarios.

Por otro lado, se sugiere además la elaboración de un plan de transición a las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSAS) adaptado a la MiPymes que

se encuentre en correspondencia con las buenas prácticas y estándares de contabilidad. Esto eleva la calidad de los sistemas financieros y su trazabilidad.

El primer paso es realizar un diagnóstico de deficiencias para identificar qué prácticas contables son coherentes y cuáles no con las IPSAS. A continuación, se propone en este sentido una primera fase de formación básica que incluye la formación desde la estandarización de plantillas ingresos, egresos, inventarios y flujo de caja adaptadas al lenguaje y necesidades del microempresario rural. Potenciar el uso de herramientas digitales básicas (hojas de cálculo, apps de control contable gratuitas).

Eje III: Resiliencia financiera y profesionalización

El eje busca fortalecer la resiliencia financiera sobre la base de diversificación basada en información contable y la profesionalización administrativa del GAD. Se plantea fortalecer la autonomía de las MiPymes en formación técnica con la implementación de una estrategia de obtención de recursos y creación de servicios extrapresupuestarios, los cuales permiten la constitución de una unidad especializada en la elaboración de proyectos, bajo la metodología del Marco Lógico, orientados a fondos concursables, cooperación internacional y al público-privada.

Es importante para mejores resultados que se establezcan criterios anuales de cada uno de los proyectos que permita un análisis de rentabilidad por la línea de negocio. Para integrar los criterios y controlarlos mejor, se sugiere la elaboración de una hoja de perfil de proyectos que incluya aspectos relevantes en el control controlable y seguimiento de trazabilidad. Adicionalmente se debe considerar un banco de proyectos priorizados para la parroquia con aporte económico y social que garanticen sostenibilidad económica.

Se sugiere, además, la constitución de un núcleo base que sea estratégico que incluya las áreas de planificación, contabilidad, y presupuesto, con perfil técnico y de formación.

Eje IV: Sistema Multidimensional de Indicadores de Seguimiento (SMIS)

Para eludir los gastos sin impacto, se sugiere una ejecución basada en un Sistema de Indicadores de Monitoreo Multidimensional (MDIS), estructurado a través de un cuadro de mando integral con cuatro dimensiones esenciales:

- **Administración y Finanzas:** debe incluir indicadores como índice de solvencia y eficacia en la utilización de recursos en el sector productivo.
- **Social:** Incluye indicadores asociados al aumento de servicios de gestión contable para evaluar el impacto en el bienestar de las personas.
- **Institucional:** Incluye transparencia en la percepción de las personas de la gestión que se realiza lo cual garantiza legitimidad y calidad del proceso.

- Ambiental: Considera el porcentaje de proyectos con medidas de mitigación y conservación para garantizar la sostenibilidad.

Consideramos este sistema de monitoreo de Indicadores Multidimensionales como una herramienta para la evaluación continua de la interrelación entre la planificación, la ejecución presupuestaria, ejecución de servicios, nuevos servicios y los impactos, así como la evidencia de los logros y las limitaciones en el cumplimiento de los objetivos empresariales, gobierno y comunidad.

Eje V: Producción basada en Información Contable, Resultados (PbR) y evaluación del desempeño

El quinto eje intenta redefinir la lógica histórica de asignación de recursos hacia la lógica más contemporánea basada en valor empresarial y público. Así, se propone la oportunidad de clasificar los proyectos dentro del programa de producción que definan, no solo actividades, sino también productos y resultados que sean medibles.

Definidos los programas piloto de PbR en las áreas prioritarias como: agricultura, artesanía y construcción. Para cada programa se debe definir el objetivo específico, servicios, resultados, indicadores y metas esperadas, en coherencia con el SMIS. Durante el período de transición de 2 a 3 años, el resto del presupuesto podrá mantener una estructura tradicional, haciendo la reforma más pragmática.

En el Sistema de Evaluación del Desempeño (SED) se proponen mecanismos de retroalimentación, de modo que los programas más exitosos en la ejecución y la gestión financiera reciban prioridad en la asignación de saldos de caja en el siguiente ejercicio. El ciclo SED comprende la entrada de datos relevantes para la parroquia que pueden ser diferentes reportes que se definan. La evaluación anual de cada programa piloto también es importante en la retroalimentación, así como el desarrollo de un informe de desempeño que recoja las buenas prácticas y recomendaciones. Los cinco ejes del MGIRP en conjunto es el desarrollo de la solución propuesta ya que permiten articular la planificación, gestión del presupuesto, gestión contable y el logro de los objetivos de las MiPymes integradas bajo el amparo de los programas institucionales del GAD Julcuy, facilitando el mejoramiento de factores críticos, así como la obtención de resultados para ambas partes.

4. Discusión

La propuesta del modelo de información contable como estrategia para la diversificación de servicios en MiPymes representa un cambio de paradigma en la forma de concebir la relación entre el gobierno local y el tejido empresarial en el GAD Julcuy.

El Eje I identifica como brechas críticas la falta de registros, el desconocimiento de costos y la mezcla de finanzas personales y empresariales encuentra un sólido respaldo en la literatura ecuatoriana reciente. Peña (2019) en un estudio aplicado a 55 empresas agropecuarias de Latinoamérica, determinaron una limitada aplicación de los sistemas formales de la contabilidad de costos en las MiPymes agropecuarias, concluyendo que la contabilidad de costos, cuando está alineada con normas técnicas como la NIC 41, permite mejorar la planificación, el control de recursos y la rentabilidad. Este hallazgo valida la pertinencia del levantamiento inicial de prácticas contables propuesto en el modelo (Quispe et al., 2023).

En la misma línea Casanova-Villalba et al. (2023) enfatizan que las micro y pequeñas empresas requieren implementar un sistema de gestión de contabilidad de costos como "elemento básico que permita la determinación de costos de la producción de los bienes y servicios, para la toma de decisiones y establecer el precio de venta que permita competir en el mercado". Sin embargo, los autores constatan que la mayoría de las microempresas carecen de esta herramienta, situación que las coloca en desventaja competitiva. Esta evidencia refuerza la necesidad de desarrollar la Matriz de Trazabilidad propuesta en el Eje I, que no solo vincula el gasto público con el sector productivo, sino que genera información sobre el desempeño de las MiPymes.

La investigación de Vallejo-Macías & Zirufu (2022) y Caguana et al. (2022) determinaron que las PYMES carecen de procesos contables para tomar decisiones, lo que hace que los autores propongan herramientas para fortalecer el área financiera. En el caso del diagnóstico está en correspondencia con los hallazgos de Gualdrón & Toapanta (2018) en el sector lácteo de Latacunga, donde las MiPymes permanecieron estáticas por mucho tiempo por un manejo incorrecto de técnicas y mecanismos de control.

El Eje V del modelo se alinea con el enfoque de Álvarez & Lazo (2017) quienes demuestran que una correcta gestión de costos genera bases de datos para evaluar compras, ventas, proyecciones, así como aumento de ganancias obtenidas por las PYMES. Aunque los autores refieren no hacen grandes inversiones para generar información contable que aporte a la toma de decisiones. El modelo propuesto aborda esta debilidad brindando opciones.

Chango et al. (2025) en una revisión bibliográfica sobre innovaciones en contabilidad de costos, confirman que "muchas PYMES aún operan con métodos tradicionales de costeo, limitando su capacidad para identificar costos ocultos, evaluar la rentabilidad real de sus productos y responder ágilmente a los cambios del entorno". Los autores identifican que, a pesar del reconocimiento de herramientas modernas como el costeo basado en actividades (ABC), su implementación sigue siendo escasa debido a "la falta de formación técnica, recursos económicos y apoyo institucional". Este diagnóstico valida

la necesidad de los programas de formación y estandarización de plantillas contables propuestos en el Eje II del modelo.

Marcillo & Domínguez (2019) en su estudio sobre los vacíos en la aplicación de políticas públicas en Jipijapa, concluyeron que los GAD cantonales están facultados para generar sus propias normas de territorio asociados al incremento productivo, pero enfrentan problemas que impiden la correcta aplicación de políticas dirigidos a microempresas. Los autores sostienen que se deben gestionar programas de desarrollo para el crecimiento de la producción y de las microempresas. El modelo propuesto aborda esta debilidad no creando nuevas estructuras burocráticas, sino fortaleciendo las capacidades técnicas del GAD para articularse con las MiPymes.

Este enfoque es vital para Julcuy, visto que, según Pincay & Marcillo (2026) la sostenibilidad financiera y desarrollo de esta parroquia se construye sobre la transparencia e interconexión.

5. Conclusiones

- La investigación concluye que la gestión contable en las MiPymes rurales de Julcuy constituye un eslabón crítico para ganar en competitividad y diversificación de servicios. El diagnóstico realizado confirma la persistencia de prácticas informales: ausencia de registros sistematizados, desconocimiento de costos reales y mezcla de finanzas personales y empresariales, lo que limita la toma de decisiones y el acceso a oportunidades de financiamiento y mercado. Se propone un modelo contable que articula cinco ejes estratégicos para transformar la información contable en una herramienta de gestión y desarrollo para las MiPymes. Entre sus componentes se encuentra una Matriz de Trazabilidad para la producción garantiza que los recursos públicos se orienten a las necesidades reales. Se propone además el fortalecimiento de un núcleo técnico profesional en el GAD, así como la autogestión mediante metodologías de marco lógico, posicionando al gobierno local como facilitador del desarrollo productivo.
- La conceptualización de un sistema multidimensional de indicadores y el enfoque de producción basado en resultados permiten evaluar el desempeño financiero, los impactos sociales, institucionales y ambientales, evitando solo la ejecución nominal del gasto. Se concluye que la información contable, cuando es accesible, comprensible y vinculada a la planificación territorial, se convierte en un catalizador para la diversificación de servicios, el incremento de ingresos y la formalización de las MiPymes. El modelo propuesto es escalable a otras parroquias rurales del país, siempre que se consideren las particularidades locales y se fortalezcan las capacidades técnicas de los actores involucrados. De esta forma, la investigación contribuye a cerrar la brecha entre la planificación pública

y el desarrollo empresarial, ofreciendo una hoja de ruta para construir territorios rurales más resilientes y equitativos.

6. Conflicto de intereses

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses en relación con el artículo presentado.

7. Declaración de contribución de los autores

Todos autores contribuyeron significativamente en la elaboración del artículo.

8. Costos de financiamiento

La presente investigación fue financiada en su totalidad con fondos propios de los autores.

9. Referencias Bibliográficas

- Afonso, A., & Venâncio, A. (2020). Local territorial reform and regional spending efficiency. *Local Government Studies*, 46(6), 888–910.
<https://doi.org/10.1080/03003930.2019.1690995>
- Afonso, A., Tovar Jalles, J., & Venâncio, A. (2024). Fiscal decentralization and public sector efficiency: do natural disasters matter? *Economic Modelling*, 137, 106763. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2024.106763>
- Álvarez Morales, E. L., & Lazo Planas, L. A. (2017). El sistema de costeo por actividades en las pymes con responsabilidad social empresarial. *Cofin Habana*, 11(2), 46-56. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612017000200004&lng=es&tlng=es.
- Burgo Bencomo, O. B. (2022). Articulación y gestión de MPYME en Machala: cambios desde la perspectiva de la planificación. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(2), 458-468. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000200458&lng=es&tlng=es.
- Caguana Ordóñez, M. A., Caguana Ordóñez, M. S., Guaigua Guaigua, J. M., & Rumbaut Rangel, D. (2025). Accounting software to improve the teaching-learning process in the accounting module. *Visionario Digital*, 9(3), 43-70. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v9i3.3484>
- Campozano Pincay, M, S. (2017). *Modelo de gestión administrativo y el fortalecimiento del gobierno autónomo descentralizado parroquial rural la américa* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Ecuador]. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/788>

- Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17-30.
<https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59>
- Chango Semblantes, M. A., Cevallos Gamboa, L. M., & Viteri Intriago, D. A. (2025). Innovaciones en contabilidad de costos para PYMES: Una revisión bibliográfica. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 9(2), 112–128.
<https://revista.religacion.com/index.php/religacion/article/view/1532/2047>
- Díaz Córdova, P. E., García Bravo, M. E., Torres Briones, R. J., & Hurtado Garcia, K del R. (2022). *Modelos contables (primera edición)*. Ciencia Digital Editorial.
<https://libros.cienciadigital.org/index.php/CienciaDigitalEditorial/catalog/view/2/1/110/287-1>
- Fuentes Figueroa, T. R., Pillasagua Salvatierra, C. R., & Santistevan Villacreses, K. L. (2017). Evaluación del plan de desarrollo y ordenamiento territorial de la parroquia rural Membrillal, Jipijapa, Manabí. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 1(3), 01–08.
<https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unesumciencias/article/view/10>
- Gualdrón Arias, E. X., & Toapanta Cuyo, J. X. (2018). *Análisis de costos en la producción láctea de las MiPymes del sector Joseguango Alto, del cantón Latacunga, en el periodo económico 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador].
<https://repositorio.utc.edu.ec/items/2f4a6579-96ae-49aa-853d-d14e22504195>
- Jung, H. (2022). Online open budget: the effects of budget transparency on budget efficiency. *Public Finance Review*, 50(1), 91-119.
<https://doi.org/10.1177/10911421221093412>
- Jung, S.-M. (2021). Participatory budgeting and government efficiency: evidence from municipal governments in South Korea. *International Review of Administrative Sciences*, 88(4), 1105-1123.
- Marcillo Parrales, D. V., & Domínguez Junco, O. (2019). Vacíos en la aplicación de políticas públicas ecuatorianas y su relación con las pequeñas y medianas empresas. *Cooperativismo y Desarrollo*, 7(1), 129-144.
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2019000100129&lng=es&tlng=es.](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2019000100129&lng=es&tlng=es)
- Mena Trujillo, R. P., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2019). La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los

recursos empresariales. *Visionario Digital*, 3(2.1.), 6-34.

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..540>

- Montes Muñoz, J. C., Guzmán Jaramillo, A. J. P., Pacheco Molina, A., & Serrano Orellana, B. (2025). Educación financiera y su influencia en la competitividad de las microempresas del sector comercial rural en Ecuador. *Revista Veritas de Difusão Científica*, 6(3), 3460–3486. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i3.1110>
- Morales Rocha, J. L., Lauracio Ticona, T., Coyla Zela, M. A., Ramos Rojas, J. T., Serruto Medina, G., Vargas Torres, N. I., & Zeballos Hurtado, N. J. (2025). Impact of social conflicts and fiscal centralization on fiscal efficiency and governance of subnational governments in Peru, 2016–2023. *Frontiers in Political Science*, 7, 1451195. <https://doi.org/10.3389/fpos.2025.1451195>
- Peña Freffe, R. (2019). Experiencias en la aplicación de la NIC 41 Agricultura en países de América Latina . *Revista Cubana de Finanzas y Precios*, 3(2), 66–76. https://www.mfp.gob.cu/revista/index.php/RCFP/article/view/08_V3N22019_RPB
- Pincay Delgado, M. A., & Marcillo Parrales, D. V. (2026). Evaluación de la planificación estratégica presupuestaria y su impacto en la gestión financiera de gobiernos parroquiales: caso GAD Julcuy. *UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(1), 149–157. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v10.n1.2026.149-157>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., Rodríguez, E. A., & Cruz Parra, J. F. (2023). Profitability and electronic commerce in SMEs in Ecuador. Case of ventures in food and beverage companies. *Ciencia Digital*, 7(2), 82-94. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v7i2.2541>
- Revelo-Villavicencio, H. S., & Montero-Cobo, M. A. (2025). Transparencia y eficiencia en la ejecución presupuestaria de los gobiernos autónomos descentralizados parroquiales rurales. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 10(1), 145–168. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4466>
- Riofrio Labanda, V. E., & Chamba Tandazo, J. J. (2024). Eficiencia de la gestión presupuestaria de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Loja. *Prometeo Conocimiento Científico*, 4(1), e87. <https://prometeojournal.com.ar/index.php/prometeo/article/view/87>
- Saji, D. R., & Madheswaran, S. (2025). Public expenditure efficiency on health in Indian states: generalised stochastic frontier approach. *Journal of the Asia Pacific Economy*, 1–24. <https://doi.org/10.1080/13547860.2025.2545211>

- Tirtosuharto, D. (2022). The impact of fiscal efficiency on poverty reduction in Indonesia: Institutional factor and geographical differences. *Journal of Geographical Systems*, 24, 67-93. <https://doi.org/10.1007/s10109-021-00359-1>
- Vallejo-Macías, N. R., & Zirufó, B. V. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos Vasa, Portoviejo 2020. *Polo del Conocimiento*, 7(4). <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/3837>
- Zasko, V., Sidorova, E., Komarova, V., Boboshko, D., & Dontsova, O. (2021). Digitization of the customs revenue administration as a factor of the enhancement of the budget efficiency of the Russian federation. *Sustainability*, 13(19), 10757. <https://doi.org/10.3390/su131910757>
- Zavala-González, J. A., & Reyes-Pilay, W. J. (2025). Análisis de la ejecución presupuestaria en relación con el PDOT del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Membrillar. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa Reicomunicar*, 8(15), 160–178. <https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/387>

El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Visionario Digital**.



El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Visionario Digital**.



Open policy finder
Formerly Sherpa services