



**Ciencia Latina**  
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.  
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2024,  
Volumen 8, Número 1.

[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i1](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1)

**ESTRATEGIAS APLICADAS PARA MINIMIZAR  
RIESGOS CONTABLES EN MICROEMPRESAS  
BAJO EL RÉGIMEN GENERAL DURANTE EL  
PRIMER SEMESTRE DEL AÑO 2023**

**STRATEGIES APPLIED TO MINIMIZE ACCOUNTING RISKS  
IN MICROENTERPRISES UNDER THE GENERAL REGIME  
DURING THE FIRST HALF OF 2023**

**Dayana Abigail Quinatoa Guato**

Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

**Henry Javier Tomalá De La Rosa**

Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

**Michelle Aymme Gordón Vergara**

Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

**Estefanía Liliana Zambrano Cheverria**

Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

**Juan Iván Moreno Crz**

Instituto Superior Universitario Sucre, Ecuador

DOI: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v8i1.9442](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.9442)

## Estrategias Aplicadas para Minimizar Riesgos Contables en Microempresas Bajo el Régimen General Durante el Primer Semestre del Año 2023

**Dayana Abigail Quinatoa Guato<sup>1</sup>**

[dquinatoa289@gmail.com](mailto:dquinatoa289@gmail.com)

<https://orcid.org/0009-0006-9851-5820>

Instituto Superior Universitario Sucre  
Ecuador

**Henry Javier Tomalá De La Rosa**

[htomala@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:htomala@tecnologicosucre.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0002-6566-2286>

Instituto Superior Universitario Sucre  
Ecuador

**Michelle Aymme Gordón Vergara**

[agordon@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:agordon@tecnologicosucre.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0001-9192-7113>

Instituto Superior Universitario Sucre  
Ecuador

**Estefanía Liliana Zambrano Cheverría**

[ezambrano@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:ezambrano@tecnologicosucre.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0009-9498-7785>

Instituto Superior Universitario Sucre  
Ecuador

**Juan Iván Moreno Cruz**

[jmoreno@tecnologicosucre.edu.ec](mailto:jmoreno@tecnologicosucre.edu.ec)

<https://orcid.org/0009-0009-7367-5643>

Instituto Superior Universitario Sucre  
Ecuador

### RESUMEN

En el presente artículo se puede reconocer las estrategias o planificaciones que se han implementado y aplicado para la minimización de riesgos en el ámbito contable en las pequeñas empresas que se han llevado a cabo conjuntamente de la mano del Régimen General durante los primeros seis meses (Semestre) del año 2023. Esta investigación contribuirá principalmente a la identificación de las prácticas que han ayudado a las empresas a sobrellevar y reducir los inconvenientes contables que pudieron haberse presentado en este primer semestre del 2023. Después de haber utilizado los métodos cuantitativos y cualitativos para la recopilación y el análisis de los datos así también de la mano de la ejecución de encuestas a dueños de algunas microempresas en la ciudad de Quito, se puede hacer hincapié en algunos métodos implementados por ejemplo se hace mención a la ejecución de algunos sistemas automatizados que ayudan a llevar de mejor manera el sistema contable, así también como la capacitación continua al personal que se encarga del departamento contable y financiero. La información recopilada provee una visión más alta de los métodos que han sido adoptados para la protección de la información financiera de las microempresas, de esta manera se aporta una base de información en cuanto a la evolución que ha tenido el manejo de estrategias contables para una mejor gestión empresarial.

**Palabras clave:** régimen general, microempresas, riesgos contables

---

<sup>1</sup> Autor principal.

Correspondencia: [jakyta.1711@gmail.com](mailto:jakyta.1711@gmail.com)

## **Strategies Applied to Minimize Accounting Risks in Microenterprises Under the General Regime During the First Half of 2023**

### **ABSTRACT**

In this article you can recognize the strategies or planning that have been implemented and applied to minimize risks in the accounting field in small companies that have been carried out jointly with the General Regime during the first six months (Semester ) of the year 2023. This research will mainly contribute to the identification of the practices that have helped companies to cope with and reduce the accounting problems that may have arisen in this first half of 2023. After having used quantitative and qualitative methods for the compilation and analysis of data as well as the execution of surveys of owners of some microenterprises in the city of Quito, emphasis can be placed on some methods implemented, for example, mention is made of the execution of some automated systems that help to better manage the accounting system, as well as continuous training for the personnel in charge of the accounting and financial department. The information collected provides a higher vision of the methods that have been adopted for the protection of the financial information of microenterprises, in this way a base of information is provided regarding the evolution that the management of accounting strategies has had for a company. better business management.

**Keywords:** general regime, microenterprises, accounting risks

*Artículo recibido 18 diciembre 2023  
Aceptado para publicación: 25 enero 2024*



## INTRODUCCIÓN

Actualmente en el entorno económico las pequeñas entidades se han acogido al régimen General y se ha venido desempeñando un fuerte papel en la economía del país, aportando fuentes de empleo y haciendo a la sociedad más proactiva y de esta manera fomenta el crecimiento económico y financiero. Se puede definir al riesgo de la siguiente manera:

La posibilidad de que se sufra un perjuicio de carácter económico, ocasionado por la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas a futuro, no solo se limita a ser determinado, sino que se extiende a la medición, evaluación, cuantificación, predicción y control de actividades y comportamiento de factores que afecten el entorno en el cual opera un ente económico. (Vega, 2017)

El presente artículo se adentra en la indagación de las **Estrategias aplicadas para minimizar riesgos contables en microempresas bajo el Régimen General durante el primer semestre del año 2023**, se puede mencionar que “la estrategia se caracteriza por tener múltiples opciones, múltiples caminos y múltiples resultados, es más complejo su diseño y son más difíciles de implementar que otras soluciones lineales” (Sierra, 2013, pág. 155).

Las pequeñas empresas día a día se ven enfrentadas a una cadena de retos resaltando al ámbito contable, por lo cual una buena gestión de riesgos es un elemento indispensable para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento empresarial a corto y largo plazo.

“Las microempresas son de gran importancia para Ecuador, América Latina y el mundo por su capacidad de generar empleo e ingresos contribuyendo al aparato productivo nacional y dinamizando la actividad económica” (Bustamante, 2018).

Dentro del Régimen General, se debe llevar a cabo algunos cometidos contables y fiscales. Esto hace un énfasis a la relevancia que tiene la ejecución de estrategias útiles que contribuyan a la reducción de riesgos contables durante el primer semestre del año 2023.

Según (MEF, 2023), “el régimen general de microempresas es un régimen tributario especial que se aplica a las microempresas que cumplen con los requisitos establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno”.

El marco teórico abarca conceptos básicos y principios considerados fundamentales relacionados con la gestión de riesgo empresarial que se define como:

Un proceso efectuado por el directorio, la administración superior y otros miembros de la organización, basado en la estrategia y a lo largo de la empresa, diseñado para identificar potenciales eventos que puedan afectar a la entidad y administrar el riesgo dentro de los rangos de aversión al riesgo aceptado por la entidad, para proveer una razonable seguridad en el logro de sus objetivos. (Giler Mantilla, Mendoza Contreras, & Paredes Floril, 2016)

En cuanto a los conceptos básicos y principios contables se puede mencionar como punto principal la definición de la contabilidad según (Bohórquez, 2014) “se refiere a las actividades profesionales realizadas por contadores, como la preparación y la auditoría de estados financieros, el mantenimiento de registros financieros y asesoría en materia de impuestos y otros asuntos financieros”.

Siendo la contabilidad una herramienta de suma importancia para empresas y microempresas ya que resume la información financiera de la misma, incluye tres aspectos importantes:

#### **Activo**

Hace referencia a “los recursos que posee una empresa para llevar a cabo sus operaciones. Representa el conjunto de bienes, inversiones y derechos propiedad del negocio” (Yeves Grande P. , 2021).

#### **Pasivo**

Este apartado “comprende el total de deudas y obligaciones contraídas por la empresa con terceras personas o entidades” (Yeves Grande P. , 2021).

#### **Patrimonio**

Se conoce como capital y hace referencia al “conjunto de recursos propios que tiene la empresa” (Grande Yeves, 2021).

Como apartado importante también se puede mencionar al sistema contable siendo una agrupación de normas, políticas, principios y procedimientos que sirven para registrar, procesar datos económicos de una entidad, este tipo de sistema brinda información financiera relevante permitiendo la toma de decisiones acertadas y la evaluación del rendimiento y de la situación financiera de la empresa.

El buen funcionamiento del sistema de información contable contribuye de forma decisiva en la toma de decisiones, el control y el resultado exitoso de la gestión de la entidad, de ahí la relevancia de minimizar y/o eliminar las vulnerabilidades y potenciar las buenas prácticas en los procesos de selección, compra, implementación, explotación y mantenimiento de los sistemas automatizados

contables. (Rodríguez del Cristo, 2021)

El correcto manejo de un sistema o ciclo contables es considerado de suma importancia para un buen desempeño empresarial.

Según (Catacora, 2012):

El proceso contable son todas aquellas consecuencias de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza una empresa en los libros de contabilidad. De igual manera, se define como la operación diaria ordinaria de un sistema particular de cuentas (p.269). Este documento científico se sumerge en un análisis minucioso de las estrategias que se han venido utilizando para atenuar riesgos contables en microempresas que operen bajo el Régimen General. Por medio de una revisión de las metodologías que se han tomado en cuenta para aplicar en las pequeñas empresas, de esta manera se podrá identificar los procedimientos que se han adoptado para enfrentar los problemas contables.

Del mismo modo se podrá obtener una visión clara y actualizada a lo que refiere al ámbito contable en el que se ven sumergidas las microempresas.

## **METODOLOGÍA**

El objetivo principal de esta investigación se basa principalmente en la identificación de las estrategias estas “se caracterizan por tener múltiples opciones, múltiples caminos y múltiples resultados, es más complejo su diseño y son más difíciles de implementar que otras soluciones” (Contreras Sierra, 2013) y se han aplicado para minimizar riesgos contables en microempresas bajo el Régimen General durante el primer semestre del año 2023.

La metodología utilizada será de enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo, según, (Ortega, 2017) “la investigación mixta no tiene como meta remplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales” (pág. 19).

“La investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno o problema” (Roberto, Carlos, & Pilar, 2014).

El método de investigación es inductivo-deductivo, según (Parra, 2020): “Los métodos de investigación inductiva se utilizan para analizar el fenómeno observado, mientras que los métodos deductivos se

utilizan para verificar el fenómeno observado. Los enfoques inductivos están asociados con la investigación cualitativa y los métodos deductivos están asociados a la investigación cuantitativa” (p. 4).

Para el desarrollo de este artículo el método de investigación se considera útil para obtener una visión real y fundamentada de los procesos que existen y así también permite el desarrollo de posibles soluciones para la mejora. En el método inductivo “las conclusiones inductivas sólo pueden ser absolutas

cuando el grupo a que se refieran será pequeño” (Newman, 2006). En la recopilación de datos identificará las estrategias utilizadas que ayuden a la precisión de los procedimientos y también dará paso a crear una hipótesis tentativa sobre las áreas que deberían perfeccionar. El método deductivo “es un enfoque que se utiliza en la investigación y el razonamiento científico, que busca inferir conclusiones generales a partir de observaciones específicas” (Suárez, 2023). Se deberá establecer un marco teórico previo al análisis, la fusión de estos dos métodos de investigación permitirá el desarrollo de la investigación respaldado por datos reales y se alinea con las teorías y prácticas de la gestión contable.

El Régimen General exige a las empresas una forma de adecuación constante que respalde a plenitud la claridad contable y los procesos que se desempeñan para impulsar una estabilidad contable y financiera de un ambiente operativo que está evolucionando para acogerse a este tipo de régimen se deberá inscribir en el Servicio de Rentas Internas (SRI).

El SRI es un organismo autónomo del Estado que:

Se ha destacado por ser una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión que han permitido que se maneje con equilibrio, transparencia y firmeza en la toma de decisiones, aplicando de manera transparente tanto sus políticas como la legislación tributaria. (Pinto Aguire , 2012)

La población de estudio “es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra” (Arias Gomez, Villasís Keever, & Miranda Novales, 2016). Se va a analizar será principalmente las microempresas que operen bajo el Régimen General buscando reducir los costos tributarios. Las técnicas para la recolección de datos son cualitativas y cuantitativas

es decir las encuestas y entrevistas a tres microempresarios responsables de las entidades que se mencionan a continuación:

Moda Impulse a cargo de la señora Lourdes Quinatoa

Teconmel a cargo del señor Marco Cando

Importadora Yanqui a cargo del señor Luis Yanqui

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Los resultados del estudio se presentan posteriormente al desarrollo de las encuestas realizadas a 31 personas entre ellas se incluyen trabajadores de microempresas y profesionales que se han venido acogiendo al régimen general durante el primer semestre del año 2023.

Se evalúa a tres microempresas de la ciudad de Quito y también a trabajadores autónomos que trabajan bajo el Régimen General, con ocho preguntas en relación con el tema a investigar.

A continuación, se detalla cada una de las preguntas de la encuesta realizada.

### **1.- Seleccione la organización a la que pertenece.**

Se evidencia que las personas a las que se realizó la encuesta pertenecen a microempresas como: Teconmel, Moda Impulse, Importadora Yanqui. Mientras que también hay personas que trabajan por su propia cuenta y se denominan Trabajadores Autónomos.

### **2. ¿Usted ha experimentado alguno de los riesgos contables de los que se menciona a continuación?**

Se puede evidenciar en la Figura 2 que el (35,5%) ha experimentado errores de registro, seguido de falta de liquidez con (29%), posteriormente la omisión de datos o transacciones con un (29%) y finalmente el (6,5%) no ha experimentado ninguno de los riesgos que se mencionó.

### **3.- ¿Usted considera que es importante que las microempresas implementen estrategias para minimizar riesgos contables?**

Se puede evidenciar en la Figura 3 que más de la mitad de las personas encuestadas consideran importante que las microempresas implementen estrategias para minimizar los riesgos contables, es decir el (67,7%). Por otro lado, el (19,4%) está indeciso y considera que tal vez fuese importante esta implementación, y finalmente el (12,9%) no considera importante este tema.



**4.- En la empresa que usted trabaja, ¿se implementan estrategias para minimizar riesgos contables?**

Se puede evidenciar en la Figura 4 que el (58,1%) de las personas encuestadas palpan en su lugar de trabajo la implementación de estrategias para minimizar los riesgos contables, así también se puede observar que un (25,8%) de las personas encuestadas no considera que exista una implementación de estrategias que contribuyan a la minimización de riesgos y un (16,1%) no está seguro de la respuesta y menciona que tal vez se implementan las estrategias.

**5.- ¿Cuáles son las estrategias que se ha implementado en su microempresa para la minimización de riesgos contables?**

Se puede evidenciar en la Figura 5 que el (48,4%) de los encuestados han implementado un contador como estrategia para la minimización de los riesgos contables, el (35,5%) ha implementado la estrategia del uso de la tecnología en los sistemas contables, por otro lado, el (16,1%) hace una revisión continua de las operaciones contables para identificar errores a tiempo y el último (9,7%) no implementa ninguna de las estrategias mencionadas.

**6.- ¿Cómo ha impactado la implementación de estas estrategias en su microempresa?**

En la Figura 6 se evidencia que el (48,4%) ha visto un impacto positivo ya que se ha reducido los errores contables, el (19,4%) ha identificado un equilibrio financiero, por otro lado, el (9,7%) considera que existe una mejor gestión empresarial y finalmente el (22,6%) ha visto otro impacto positivo con la implementación de estrategias.

**7.- ¿Considera usted que la contabilidad es sumamente importante para las microempresas, porque genera información financiera confiable y ayuda a la toma de decisiones?**

En la Figura 7 se evidencia que el (90,3%) considera que la contabilidad es sumamente importante para las microempresas, porque genera información financiera confiable y ayuda a la toma de decisiones, mientras que el (9,7%) no está seguro de su respuesta y considera que tal vez la contabilidad puede ser importante.

**8.- Con su experiencia laboral, ¿podría mencionar una estrategia que se debería implementar en su lugar de trabajo?**

En este apartado se presenta un resultado de estudio donde se identifica que las estrategias más

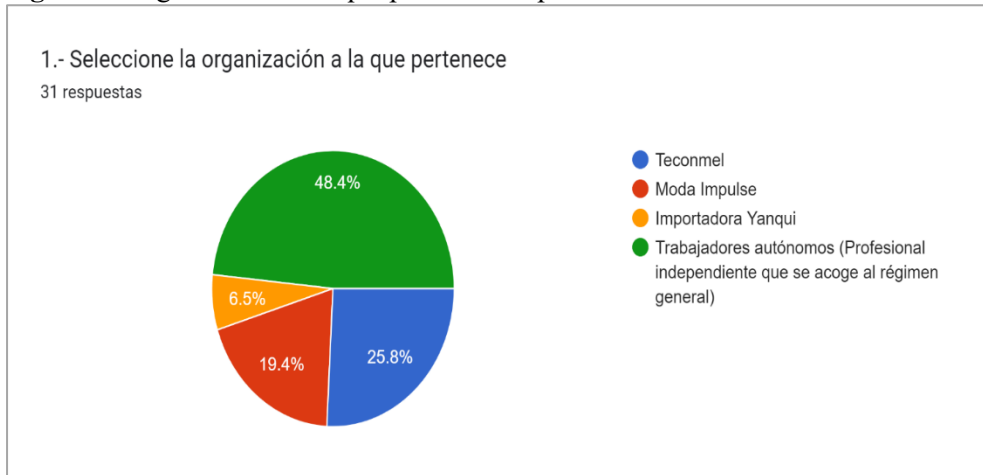
relevantes y consideradas importantes para ser utilizadas o que podrían ser adoptadas según las personas encuestadas:

- Asignar el costo de activos a lo largo de su vida útil.
- Distribuir el costo de activos intangibles a lo largo del tiempo.
- Establecer reservas para posibles pérdidas por cuentas no pagadas.
- Utilizar métodos como FIFO o LIFO para valorar existencias.
- Combinar estados financieros de empresas relacionadas.
- Determinar cuándo reconocer los ingresos en los registros contables.
- Valorar correctamente los elementos del balance.
- Tecnología y trabajo humano a la par para corregir falencias
- Elegir entre diferentes enfoques para asignar costos a productos.
- Segregar operaciones y resultados por ubicación geográfica.
- Más personal con experiencia
- Una aplicación contable más veloz
- Administración del dinero
- Una contabilidad segura
- Tener en cuenta lo que se tiene y lo que se debe o se adeuda
- Tener un buen manejo de los sistemas contables implementados

Finalmente considero que las estrategias que se han adoptado para la minimización de riesgos han sido efectivas y han contribuido a la regeneración de la información contable de las microempresas que se acogen al régimen general, mencionadas anteriormente, considerando que, con la aplicación de las estrategias, permite tomar mejores decisiones económicas e incrementa la confiabilidad de la información financiera.

## ILUSTRACIONES, TABLAS, FIGURAS.

**Figura 1.** Organización a la que pertenece la persona encuestada



**Figura 2.** Posibles riesgos contables



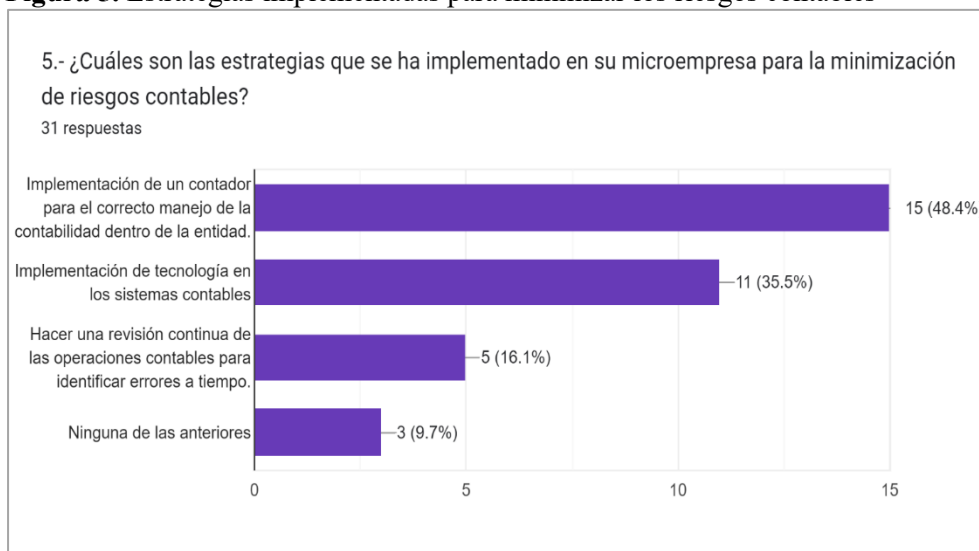
**Figura 3.** Importancia de implementar estrategias en microempresas



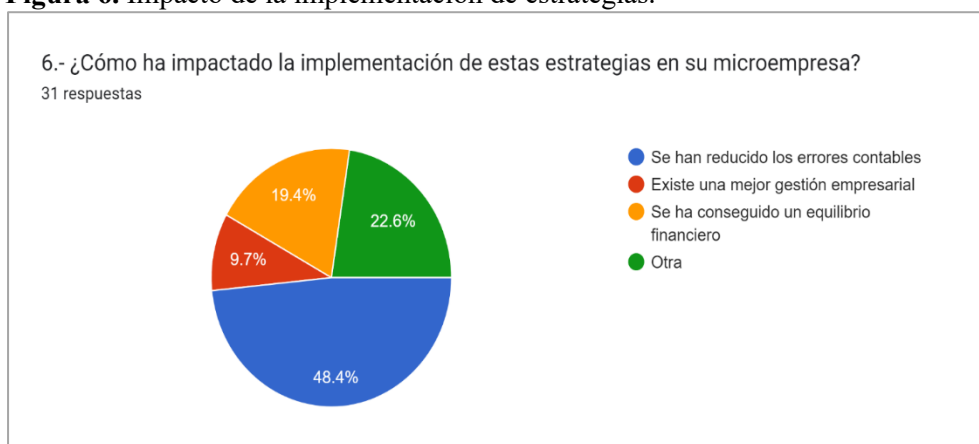
**Figura 4.** Implementación de estrategias en lugares de trabajo.



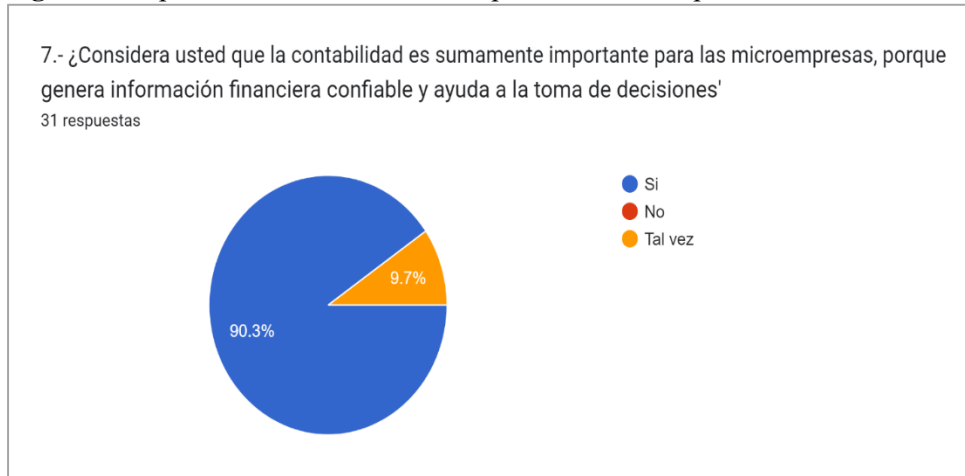
**Figura 5.** Estrategias implementadas para minimizar los riesgos contables



**Figura 6.** Impacto de la implementación de estrategias.



**Figura 7.** Importancia de la contabilidad para las microempresas.



## CONCLUSIONES

Se concluye que quienes aplican una o varias estrategias de las que se han mencionado anteriormente tienen la probabilidad de disminuir altamente los riesgos contables y de esta manera conseguir una mejora en el manejo financiero.

Durante los primeros seis meses del año 2023, las microempresas ecuatorianas que operan bajo el régimen general han puesto en marcha algunas estrategias para minimizar los riesgos contables, por medio de la encuesta realizada se observó que las estrategias aplicadas fueron efectivas para la disminución de errores y contribuyó al cumplimiento de la normativa tributaria.

Las microempresas que residen en la ciudad de Quito han demostrado conciencia en cuanto a la importancia de minimizar riesgos contables ya que alrededor del 35,5% de las personas encuestadas indicaron que en su lugar de trabajo se han implementado estrategias tecnológicas para una mejor eficiencia de los sistemas contables.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Arias Gomez, J., Villasís Keever, M. A., & Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. 202.
- Barriga, L. (2006). *La planificación*. : End Hunger y Poverty.
- Bohórquez, M. V. (2014). Caracterización de la evolución en el concepto de contabilidad de 1990 a 2010. *Realyc*, 242.

- Bustamante, R. Y. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Scielo Cuba*, 323-326.
- Catacora, F. (2012). Contabilidad. *Red Contable Publicaciones*, 269.
- Contreras Sierra, E. R. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. *Redalyc*, 155.
- Giler Mantilla, K. J., Mendoza Contreras, K., & Paredes Floril, P. (2016). Gestión de riesgo empresarial. En K. J. Giler Mantilla, K. Mendoza Contreras, & P. Paredes Floril, *Evaluación y mejoramiento del control* (pág. 41). Cuenca: Universitaria Abya-Yala.
- Grande Yeves, P. (23 de 09 de 2021). *TeGestionamos*. Obtenido de Activo, pasivo y patrimonio. Qué son y cómo están relacionados.
- Leonor, R. d. (2021). Los sistemas contables automatizados y su utilización en las entidades. *Scielo*, 15.
- MEF. (18 de 06 de 2023). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Regímenes tributarios especiales para microempresas en Ecuador: <https://www.finanzas.gob.ec/>
- Newman, D. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. *Redalyc*, 193.
- Ortega, A. O. (28 de 03 de 2017). *Researchgate*. Obtenido de Enfoques de investigación: [https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435\\_ENFOQUES\\_DE\\_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf)
- Parra, A. (3 de Julio de 2020). *Question Pro*. Obtenido de Question Pro: <https://www.questionpro.com/blog/es/tipos-de-investigacion-2/>
- Pinto Aguire , J. B. (2012). *Repositorio de tesis de Grado y Posgrado*. Quito: UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR .
- Roberto, H., Carlos, F., & Pilar, B. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Rodriguez del Cristo, L. (2021). Los sistemas contables automatizados y su utilización en las entidades. *Scielo*, 15.



Sierra, E. R. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. *Redalyc*, 155.

Suárez, E. (09 de 03 de 2023). *Experto Universitario*. Obtenido de Método inductivo y deductivo: <https://expertouniversitario.es/blog/metodo-inductivo-y-deductivo/>

Vega, D. G. (24 de 03 de 2017). *Responsia*. Obtenido de Control de riesgos en la empresa (II): <https://cef-ugr.org/wp-content/uploads/2017/03/18-David-Garcia-Vega.pdf>

Yeves Grande, P. (23 de 09 de 2021). *TeGestionamos*. Obtenido de Activo, pasivo y patrimonio. Qué son y cómo están relacionados.: <https://www.tegestionamos.com/activo-pasivo-y-patrimonio-que-son-y-como-estan-relacionados/>

