

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

[DOI 10.35381/cm.v8i4.880](https://doi.org/10.35381/cm.v8i4.880)

## **Modelo básico de control contable para microempresas**

### **Basic accounting control model for micro-enterprises**

Carla Mishell Cevallos-Vaca  
[cs.carlamcv36@uniandes.edu.ec](mailto:cs.carlamcv36@uniandes.edu.ec)  
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Santo Domingo, Santo Domingo de los  
Tsáchilas  
Ecuador  
<https://orcid.org/0000-0002-2711-0125>

Paul Quiroz-Sumba  
[cs.paulaqs38@uniandes.edu.ec](mailto:cs.paulaqs38@uniandes.edu.ec)  
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Santo Domingo, Santo Domingo de los  
Tsáchilas  
Ecuador  
<https://orcid.org/0000-0003-2260-2013>

Carlos Gustavo Moran-Tutiven  
[cs.carlosgmt59@uniandes.edu.ec](mailto:cs.carlosgmt59@uniandes.edu.ec)  
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Santo Domingo, Santo Domingo de los  
Tsáchilas  
Ecuador  
<https://orcid.org/0000-0003-4976-2543>

Nancy Deidamia Silva-Álvarez  
[up.nancysilva@uniandes.edu.ec](mailto:up.nancysilva@uniandes.edu.ec)  
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Santo Domingo, Santo Domingo de los  
Tsáchilas  
Ecuador  
<https://orcid.org/0000-0001-6924-5717>

Recibido: 01 de mayo 2022  
Revisado: 25 de junio 2022  
Aprobado: 01 de agosto 2022  
Publicado: 15 de agosto 2022

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

## **RESUMEN**

La presente investigación tiene como objetivo diseñar un modelo básico de contabilidad para la tienda "VÍVERES MARILYN" ubicada en Santo Domingo el cual no posee algún tipo de control contable, pero que es necesario al momento de querer tener un control y conocimiento a profundidad de lo que ocurre. La metodología de la investigación por su alcance la investigación se define de tipo exploratoria descriptiva, con la que se pudo conocer la ausencia de un control contable que presentaba la tienda "VÍVERES MARILYN". Los resultados reflejaron que el control contable de una empresa resulta de suma importancia, ya que permite el registro de todas las operaciones, proporcionando información confiable y oportuna. Como conclusión se obtuvo que el negocio nunca ha optado por usar un sistema de contabilidad, y ha manejado la empresa todo este tiempo conforme las ganancias que obtenían al finalizar el día y descontando gastos que esta reflejaba.

**Descriptores:** Diseño; modelo económico; contabilidad; control; contable. (Tesauro UNESCO).

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to design a basic accounting model for the "VÍVERES MARILYN" store located in Santo Domingo, which does not have any type of accounting control, but is necessary when wanting to have control and in-depth knowledge of what what happen. The research methodology, due to its scope, the research is defined as descriptive exploratory, with which it was possible to know the absence of an accounting control that the "VÍVERES MARILYN" store presented. The results showed that the accounting control of a company is of the utmost importance, since it allows the registration of all operations, providing reliable and timely information. As a conclusion, it was obtained that the business has never chosen to use an accounting system, and has managed the company all this time according to the profits they obtained at the end of the day and discounting expenses that it reflected.

**Descriptors:** Design; economic model; accounting; control; accounting. (UNESCO Thesaurus).

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

## **INTRODUCCIÓN**

De acuerdo Amat, O. (2012) “La contabilidad es una parte de la economía que se encarga de obtener información financiera interna y externa sobre las empresas para poder permitir su control y la adecuada toma de decisiones”

La contabilidad, es una herramienta empresarial que permite el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la empresa, por ende, no existe una definición concreta de la contabilidad, aunque todas estas definiciones tienen algo en común. Josar, C. (2011).

Modelo contable se entiende como la combinación particular de criterios que configuran un patrón de reconocimiento, medición y revelación de la información contable. Estos lineamientos definen las normas contables prescribiendo los criterios específicos de reconocimiento (pautas de registro, clasificación y categorías; medición (criterios de medida y valor, con o sin ajustes por inflación, valores de entrada o valores de salida) y revelación (especificidades de política contable, criterios de amortización, depreciación y extinción, tasación de diferencias por opciones de criterios alternativos, entre otros. Católico & Gómez, (2011)

Actualmente en el Ecuador las microempresas que están obligadas a llevar contabilidad no tienen determinado un adecuado proceso y una organizada situación contable, que difunda al menos una información elemental, a pesar de que tienen controles tributarios por hacer cumplir la ley y la razonabilidad de los estados financieros no consigue aplicar los procesos contables.

El desarrollo de una entidad está en función de la distribución inteligente de su capital; y es ahí donde la contabilidad cobra fuerza y relevancia. A partir del manejo responsable del capital es posible impulsar su crecimiento” (Calleja Bernal, 2015).

La implementación de un modelo básico de control contable para las microempresas es importante “comprender la diversidad de concepciones que ha elaborado la comunidad

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

contable sobre la noción sistema contable ayudará a entender las dificultades en el orden de la disciplina, la profesión, lo económico y lo organizacional” (Betancur, 2017).

La microempresa inicio sus actividades en el año 2010, ubicándole el Nombre Comercial como “VIVERES MARILYN” y desde ahí se ha dedicado a la venta y compra de víveres al por menor, lleva 12 años de funcionamiento tiempo en la cual se ha preocupado en la satisfacción del cliente, se encuentra ubicada en la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas en el cantón de Santo Domingo, Cooperativa 30 de julio sector #2

Mediante una interacción con la propietaria de la microempresa “VIVERES MARILYN” se pudo detectar una nula implementación de un control contable lo cual impedía que se conociera la información financiera y el manejo, de sus ingresos, gastos.

Existen gastos realizados por la propietaria del negocio, pero estos no corresponden a la actividad del mismo, lo que provoca iliquidez del negocio y el desconocimiento de cuanto netamente se gasta en la actividad comercial. el empresario, debe utilizar las ganancias de la microempresa, para que este crezca y no sean utilizado para gastos personales.

Este proyecto de investigación se enfocará en diseñar un modelo contable en la tienda “víveres Marilyn” con la finalidad de asegurar una adecuada y veraz relación entre el resultado obteniendo al final de un ejercicio económico y los movimientos realizados durante el mismo y a la vez que su información financiera sea confiable y segura.

### **La actividad innovadora de las PYME**

Generalmente se atribuye a las grandes empresas el origen de las innovaciones tecnológicas, gerenciales y organizativas que con posterioridad se difunden por el resto del sistema productivo mediante transacciones en el mercado o flujos de información transmitidos por medio de las redes industriales (Chandler e Hikino, 1997).

A este respecto, en lo que se refiere a los procesos de generación de innovaciones más formalizados y vinculados a actividades de I&D, hay varias evidencias empíricas que sostienen la hipótesis de que la gran empresa, favorecida por su mayor disponibilidad de

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

recursos, realiza una inversión en I&D más alta que las PYME. Sin embargo, no en pocas ocasiones se ha reivindicado su capacidad innovadora, que, según algún estudio, presentaría una tendencia ascendente hasta llegar a situarse por encima de la gran empresa, lo cual sugeriría la inexistencia de rendimientos crecientes en la inversión en I&D. En cualquier caso, esta afirmación sería aplicable específicamente a sectores de alta tecnología intensivos en conocimiento (instrumentación científica, comunicación y electrónica), mientras que en los sectores intensivos en capital (química, maquinaria o alimentación) las grandes empresas mostrarían un dinamismo innovador claramente superior (Acs y Audretsch, 1987; Biggs, 2002).

Por otro lado, las PYME también desempeñan un papel destacado en la introducción de innovaciones incrementales y adaptativas, o como cauce para la difusión de las innovaciones generadas en grandes empresas e instituciones públicas o privadas de investigación. Como consecuencia de esos efectos de derrame tecnológico y de conocimiento (technological and knowledge spillovers), las PYME contribuirían a elevar los niveles generales de productividad, impulsando con ello el crecimiento económico (Audretsch y Thurik, 2001).

## **METODOLOGÍA**

La metodología de la investigación por su alcance la investigación se define de tipo exploratoria descriptiva, con la que se pudo conocer la ausencia de un control contable que presentaba la tienda “VÍVERES MARILYN”. En cuanto al procedimiento de búsqueda de información, se realizó un cuestionario dirigido a uno de los trabajadores del local.

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

## RESULTADOS

Mediante el cuestionario que se propuso al trabajador obtuvimos las siguientes respuestas:

1. ¿El negocio maneja RISE?

Si.

2. ¿Se realiza un registro de los ingresos y gastos?

No detalladamente.

3. ¿Cuál es el promedio de gastos que tiene el local?

150 servicios básicos incluido el gasto de transporte.

4. ¿Han pensado en contratar servicios contables informáticos?

Si.

5. ¿Con que frecuencia emite notas de venta?

Con muy baja frecuencia, casi nula.

6. Aproximadamente ¿Cuánto son los ingresos mensuales del negocio?

600 dólares aproximadamente

7. ¿Archiva las notas de venta emitidas?

No, debido a que generalmente no emitimos notas de venta a los clientes.

8. ¿Tiene conocimiento sobre contabilidad básica?

Si tengo conocimiento sobre la contabilidad, de hecho, actualmente estoy cursando quinto semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la UNIANDES.

En a la base a la información obtenida gracias encuesta al trabajador el cual es hijo del propietario se elaboró un plan de cuentas básico para implementarlo en nuestro proyecto, se usarán pocas cuentas provenientes de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos. Se usarán pocas cuentas debido a que consideramos que una tienda no necesita de una contabilidad tan exhaustiva. Quedando el plan de cuenta de la siguiente manera:

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
 Nancy Deidamia Silva-Álvarez

**Tabla 1.**  
 Plan de cuenta.

1	<b>Activos No Corrientes</b>
1.1	<b>Actico Corriente</b>
1.1.1	Efectivos y Equivalentes
1.1.2	Inventario bienes 12%
1.1.3	Inventario 0%
1.2	<b>Activos No Corrientes</b>
1.2.1	Muebles y enseres
1.2.2	Maquinaria y equipo
1.2.3	Edificio
2	<b>Pasivo</b>
2.1	<b>Pasivo Corriente</b>
2.1.1	Cuentas y documentos por pagar
2.1.2	Obligación con la administración tributaria
3	<b>Patrimonio</b>
3.1	Capital asignado
4	<b>Ingresos</b>
4.1	Venta de bienes 12%
4.2	Venta de bienes 0%
4.3	Costo de venta
5	<b>Gastos</b>
5.1	Mantenimiento y Reparaciones
5.2	Agua energía luz y telecomunicaciones
5.3	Internet, Tv prepagada, Tv cable
5.4	Gasto Transporte

**Elaboración:** Los autores.

Para iniciar un control contable era necesario conocer la situación actual en ese entonces de la microempresa de tal forma que se elaboró el estado de situación inicial con la información obtenida previamente.

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
 Nancy Deidamia Silva-Álvarez

**Tabla 2.**  
Control contable.

1	ACTIVO		\$ 13.500,00
1.1	ACTIVO CORRIENTE	\$ 1.100,00	
1.1.1	Efectivos y Equivalentes	\$ 500,00	
1.1.2	Inventario 12%	\$ 450,00	
1.1.3	Inventario 0%	\$ 150,00	
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 12.400,00	
1.2.1	Muebles y enseres	\$ 1.200,00	
1.2.2	Maquinaria y equipo	\$ 1.200,00	
1.2.3	Edificaciones	\$ 10.000,00	
TOTAL ACTIVO		\$	13.500,00
2	PASIVO		\$ 120,00
2.1	PASIVO CORRIENTE	\$ 120,00	
2.1.1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 120,00	
TOTAL PASIVO		\$	120,00
3	PATRIMONIO NETO		\$ 13.380,00
3.1	CAPITAL	\$ 13.380,00	
3.1.1	Capital Asignado	\$ 13.380,00	
TOTAL PATRIMONIO		\$	13.380,00
ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO		\$	13.500,00

**Elaboración:** Los autores.

**Tabla 3.**  
Balance comprobación.

Tienda "Viveres marilyn"					
Del 1 al 4 de Julio					
BALANCE DE COMPROBACIÓN					
N°	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Total Efectivo y Equivalente	\$ 655,00	\$ 200,00	\$ 455,00	\$ -
2	Total inventario 12%	\$ 150,00	\$ 100,00	\$ 50,00	\$ -
3	Total inventario 0%	\$ 50,00	\$ 25,00	\$ 25,00	
4	Total ventas 12%	\$ -	\$ 125,00		\$ 125,00
5	Total ventas 0%		\$ 30,00		\$ 30,00
6	Total costos 12%	\$ 100,00		\$ 100,00	\$ -
7	Total costos 0%	\$ 25,00		\$ 25,00	
		\$ 980,00	\$ 480,00	\$ 655,00	\$ 155,00

**Elaboración:** Los autores.

Al finalizar el periodo que generalmente es mensual, se realiza el estado de situación financiera, el cual es muy parecido al balance de situación inicial, pero añadiendo los datos que se obtienen del estado de resultados y de la mayorización.



Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

## **DISCUSIÓN**

La contabilidad, es sin duda la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo su empresa; no darle importancia es simplemente desechar las posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias que luego resulta demasiado tarde detectarlas. La contabilidad ha venido aumentando su importancia, a medida del paso del tiempo se ha extendido a sectores como lo es el social, el ambiental y otros, en los que se buscan poder tener un control financiero de los recursos que estos sectores poseen. Rico Godoy, (2020).

La contabilidad es la base sobre la cual se fundamentan las decisiones gerenciales y por tanto, las decisiones financieras. No existe actividad económica ajena al registro y afectación de las técnicas de la ciencia contable. Desde la actividad económica más pequeña hasta las transacciones económicas de grandes corporaciones, la ciencia contable aporta a un gran cúmulo de conocimientos, los cuales requieren que sean aplicados por profesionales de la contaduría pública altamente capacitados. (Josar,2011). Según Luna Correa (2012) las Pymes deben ser consideradas organizaciones pequeñas, con rasgos sociales, que tiene como objetivo económico sostenerse en el mercado, con el fin social de mantener y dar prosperidad a la familia.

Por otro lado, Romero (2006) manifiesta que la valoración del papel desempeñado por las PYME en el desarrollo económico ha estado sujeta a una evolución pendular a lo largo de las últimas décadas.

El control contable de una empresa resulta de suma importancia, ya que permite el registro de todas las operaciones, proporcionando información confiable y oportuna, para la toma de decisiones administrativas en su gestión.

En el mundo empresarial el control contable es una herramienta básica, de ello depende la toma correcta y oportuna de decisiones por parte de la administración de una empresa, el control es concebido como una actividad no sólo a nivel directivo, sino de todos los niveles y miembros de la entidad, orientando a la organización hacia el cumplimiento de

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

los objetivos propuestos bajo mecanismos de medición cualitativos y cuantitativos, es decir, el control se entiende no como un proceso netamente técnico de seguimiento, sino también como un proceso informal donde se evalúan factores culturales, organizativos, humanos y grupales.

Por su parte, Carvajal (2013), manifiesta que: "El control Interno es una herramienta muy esencial para poder corregir errores, llevar el manejo con métodos importantes, procedimientos que generan cambios positivos y lograr el objetivo esperado por la gerencia".

Alvarado (2004), concluye que un buen contable interno ayuda a los administradores o la gerencia, a tener una seguridad razonable de la información financiera y que sus diferentes departamentos cumplen con sus funciones manteniendo un buen ambiente de trabajo y por consiguiente mayor rendimiento en sus actividades laborales del personal, y de la empresa.

El control interno Contable, comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros; y el sistema contable de una empresa es el conjunto de registros, procedimientos y equipos que rutinariamente trata con los eventos que afectan su desempeño y posición financieros. El sistema mantiene la contabilidad de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa.

Con estos datos, ya nos vamos dando cuenta que la contabilidad es importante para saber el estado actual de la empresa, saber qué rumbo está siguiendo, y en qué medida el negocio está siendo factible o no. Los pequeños negocios que no están obligados a llevar contabilidad pueden optar por manejar manualmente la contabilidad del local, siendo esta una tarea no tan extensa, ya que como vimos no ocupa de muchas cuentas para llevar la contabilidad lo cual facilita su comprensión y da buenos resultados, incluso para proponer ideas y usar estos datos para la toma de decisiones de dichas propuestas.

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

Resumiendo, se puede plantear que es importante el control interno en las empresas para la toma de decisiones, que se precisa de un manual interno que rija dicho control, el cual debe realizarse mensualmente. Resulta importante contar con un sistema informático que permita el registro, actualización y confiabilidad de la información contable en base de datos, así como políticas internas que beneficien dicho proceso. Todo ello corrobora lo planteado por Méndez (1999) y Mantilla (2007).

## **CONCLUSIONES**

Concluimos que el negocio nunca ha optado por usar un sistema de contabilidad, y ha manejado la empresa todo este tiempo conforme las ganancias que obtenían al finalizar el día y descontando gastos que esta reflejaba. La falta del sistema de contabilidad provoca la escasez de la información del propio negocio, sin embargo, al aplicar el sistema básico de contabilidad del presente proyecto puede ayudar a la toma de decisiones. Como por ejemplo comprar un nuevo refrigerador.

La investigación realizada contiene alternativas para que en lo posible se pueda dar solución a los problemas que presenta la tienda Marilyn con la finalidad que cumpla sus objetivos, salvaguarde sus recursos económicos, que tenga un correcto manejo en sus operaciones diarias y sobre todo que se encuentre correctamente administrada para dar resultados favorables que satisfagan tanto a sus clientes internos como externos.

## **FINANCIAMIENTO**

No monetario.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Regional Autónoma de los Andes; por motivar el desarrollo de la investigación.

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

## REFERENCIAS CONSULTADAS

- Alvarado, P. (2004). El Control Interno de una Empresa Comercial. [The Internal Control of a Commercial Company]. (Tesis de pregrado). Universidad Francisco Marroquín. Guatemala.
- Audretsch, David B. y Roy Thurik, Linking Entrepreneurship to Growth, Working Paper 2081/2, Luxemburgo, OCDE, 2002.
- Acs, Zoltan J. y David B. Audretsch, "Innovation, Market Structure and Firm Size", en *Review of Economics and Statistics*, Cambridge, Harvard University Press, núm. 9, 1987, pp. 567-574.
- Biggs, Tyler, "Is Small Beautiful and Worthy to Subsidy? Literature Review", Washington D.C., International Finance Corporation, 2002.
- Carvajal, A.R. y Escobar, M.E. (2013). Herramienta integrada de control interno y administrador de riesgos, enmarcada en un buen Gobierno Corporativo para pequeñas y medianas empresas en Colombia. [ Integrated tool for internal control and risk management, framed in good Corporate Governance for small and medium-sized companies in Colombia]. *Apuntes Contables*. 16 (mar. 2013). <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/3357>
- Chandler, Alfred D. y Takashi Hikino, "The large industrial enterprise and the dynamics of modern growth", en A. D. Chandler, F. Amatori y T. Hikino (editores), *Big Business and the Wealth of Nations*, Cambridge, Cambridge University Press, 1997, pp 24-62.
- Josar, C. (2011). La contabilidad y el sistema contable. [Accounting and the accounting system]. <https://n9.cl/3n1is>
- Amat, O. (2012). Contabilidad y finanzas. O. Amat, Contabilidad y Finanzas. [Accounting and Finance. O. Amat, Accounting and Finance]. España: Grupo Planetas. <https://acortar.link/wi1JNU>
- Luna Correa, E. (2012). Influencia del capital humano para la competitividad de las pymes.en el sector manufacturero de Celaya, Guanajuato. [Influence of human capital for the competitiveness of SMEs in the manufacturing sector of Celaya, Guanajuato ]. <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/jelc.pdf>

Carla Mishell Cevallos-Vaca; Paul Quiroz-Sumba; Carlos Gustavo Moran-Tutiven;  
Nancy Deidamia Silva-Álvarez

Mantilla, S. A. (2007). Control Interno: Informe COSO. [ Internal Control: COSO Report ]. Bogotá: ECOE Ediciones.

Rico Godoy, C. y Cano, V. (2020). Importancia de la contabilidad ambiental en el contexto de las empresas industriales. [Importance of environmental accounting in the context of industrial companies]. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/579>

Romero, I. (2006). Las Pyme en la economía global. Hacia una estrategia de Fomento Empresarial. [SMEs in the global economy. Towards a Business Development Strategy]. *Revista Latinoamericana de Economía*, 31-50. <https://n9.cl/s4mr6>