



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciado en
Contabilidad y Auditoría**

Tema:

**“La relación entre la evolución de la contabilidad en la era digital y el valor
económico añadido en las pymes de la provincia de Tungurahua”**

Autor: Montachana Montachana, Ginson Ronaldo

Tutor: Dr. Salazar Mosquera, Germán Marcelo, Mg.

Ambato-Ecuador

2026

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera, Mg. con cédula de identidad No. 0601802622, en mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación sobre el tema: **“LA RELACIÓN ENTRE LA EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ERA DIGITAL Y EL VALOR ECONÓMICO AÑADIDO EN LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, desarrollado por Ginson Ronaldo Montachana Montachana, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Instructivo del Reglamento para la Titulación de Grado en la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Junio 2026

TUTOR



.....
Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera, Mg.

C.I. 0601802622

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Ginson Ronaldo Montachana Montachana con cédula de identidad No. 1850486075, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto de Investigación, bajo el tema: **“LA RELACIÓN ENTRE LA EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ERA DIGITAL Y EL VALOR ECONÓMICO AÑADIDO EN LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Junio 2026

AUTOR



.....
Ginson Ronaldo Montachana Montachana

C.I. 1850486075

DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Junio 2026

AUTOR



.....
Ginson Ronaldo Montachana Montachana

C.I. 1850486075

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“LA RELACIÓN ENTRE LA EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ERA DIGITAL Y EL VALOR ECONÓMICO AÑADIDO EN LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, elaborado por Ginson Ronaldo Montachana Montachana, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Junio 2026



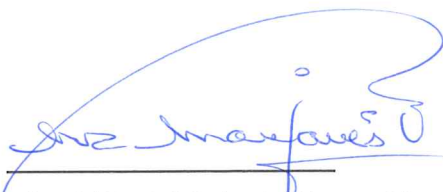
Dr. Carlos Alberto Barreno Córdova, Mg.

PRESIDENTE



Ing. Carlos Fernando Meléndez Tamayo, Ph.D.

MIEMBRO CALIFICADOR



Dra. Myrian del Rocío Manjarrés Vázquez, Mg.

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Quiero dedicar primeramente este trabajo a Dios por guiarme en este camino, por no dejarme caer en malos caminos e iluminarme en esta trayectoria de mi vida, así mismo a mi papá Segundo Montachana y mi mamá María Montachana quienes formaron un pilar fundamental en mi vida y quienes gracias a su apoyo y su amor eterno impulsándome a no rendirme en el camino siendo mi refugio desde el día que empecé, quienes gracias a sus palabras me impulsaron a no rendirme y seguir adelante para cumplir con mis objetivos.

Agradezco a mis hermanos quienes me dieron el impulso de seguir este camino y aportando su granito de arena con su amor incomparable, motivándome a seguir esta travesía y a creer en mis propias capacidades, así mismo a mi familia en general y a mis amigos quienes formaron parte de mi vida quienes me dieron su apoyo y me motivaron en momentos duros.

Ginson Ronaldo Montachana Montachana

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Técnica de Ambato y así mismo a la Facultad de Contabilidad y Auditoría por brindarme la oportunidad de desarrollar mis habilidades, por lo que contribuyo significativamente a mi desarrollo. Durante esta etapa pude fortalecer mis conocimientos y adquirí una guía constante que fortaleció mi crecimiento personal como profesional.

Extiendo mi sincero agradecimiento al Dr. German Salazar, tutor de este trabajo de titulación, por su guía oportuna, su paciencia, tiempo y por compartir sus conocimientos y compromiso en el trabajo.

Ginson Ronaldo Montachana Montachana

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

CONTENIDO	PÁGINA
A. PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	iii
DERECHOS DE AUTOR.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
RESUMEN EJECUTIVO	xii
ABSTRACT.....	xiv
B. CONTENIDOS	
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1 Descripción del problema:	1
1.2 Justificación	3
1.2.1 Justificación teórica.....	3
1.2.2. Justificación metodológica	4
1.2.3. Justificación práctica	5
1.2.4 Formulación del problema de investigación	6
1.3 Objetivos	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II	8
MARCO TEÓRICO	8
2.1 Revisión de literatura	8
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	8
2.1.2 Fundamentación teórica	11

2.1.2.1 Marco teórico de la variable independiente.....	12
2.1.2.2 Marco teórico de la variable dependiente	25
2.2 Hipótesis y/o preguntas de investigación	46
CAPÍTULO III.....	47
METODOLOGÍA	47
3.1 Recolección de la información.....	47
3.1.1 Población	47
3.1.2 Muestra	47
3.1.3 Fuentes primarias.....	48
3.1.4 Fuentes secundarias	48
3.1.5 Técnicas e instrumentos para recolectar información	48
CAPÍTULO IV	57
RESULTADOS	57
4.1 Resultados y discusión	57
4.1.1. Diagnóstico inicial	57
4.1.2. Análisis del comportamiento de la evolución de herramientas digitales (2022–2024).....	60
4.1.3. Evolución del Valor Económico Añadido (EVA) y factores que influyen en su comportamiento en las pymes.....	66
4.1.4. Análisis del comportamiento de la rentabilidad en las pymes (2022–2024)...	67
4.1.5. Análisis de correlación entre la adopción de herramientas digitales y el EVA	76
CAPÍTULO V.....	79
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	79
5.1. Conclusiones	79
5.2. Recomendaciones.....	80
C. MATERIALES DE REFERENCIA	
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	82

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Herramientas de análisis predictivo.....	17
Tabla 2 Aspectos claves de la evolución contable digital en las pymes.....	24
Tabla 3 Indicadores Financieros.....	37
Tabla 4 Concepto e interpretación del EVA	40
Tabla 5 Componentes del EVA	41
Tabla 6 Objetivos del EVA	42
Tabla 7 Ventajas del EVA	44
Tabla 8 Desventajas del EVA	45
Tabla 9. Ficha de observación: Cálculo del EVA	50
Tabla 10. Operacionalización de las variables: La evolución de la Contabilidad en la Era Digital	55
Tabla 11. Fortalezas de las pymes de Tungurahua.	57
Tabla 12. Debilidades de las pymes de Tungurahua.	58
Tabla 13. Oportunidades de las pymes de Tungurahua.	58
Tabla 14. Amenazas de las pymes de Tungurahua.....	59
Tabla 15 Análisis FODA consolidado	59
Tabla 16. Evolución de herramientas digitales para la generación de valor económico añadido (2022–2024)	65
Tabla 17. Evolución del Valor Económico Añadido (EVA) en las pymes (2022–2024)	66

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2022....	60
Gráfico 2. Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2023.....	62
Gráfico 3. Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2024....	63
Gráfico 4. Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2022.....	68
Gráfico 5. Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2023	71
Gráfico 6. Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2024.....	74

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LA RELACIÓN ENTRE LA EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD EN LA ERA DIGITAL Y EL VALOR ECONÓMICO AÑADIDO EN LAS PYMES DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”

AUTOR: Ginson Ronaldo Montachana Montachana

TUTOR: Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera, Mg.

FECHA: Junio, 2026

RESUMEN EJECUTIVO

El avance de tecnologías disruptivas como la Inteligencia Artificial, la Automatización Robótica de Procesos y el Cloud Computing ha transformado los procesos contables a nivel global mediante la optimización de actividades repetitivas y la reducción de errores operativos; no obstante, en Ecuador y particularmente en la provincia de Tungurahua, donde existe una alta concentración de pequeñas y medianas empresas, la incorporación de herramientas digitales avanzadas aún presenta limitaciones relacionadas con infraestructura tecnológica, capacitación especializada y resistencia organizacional, situación que coincide con problemas financieros reflejados en la destrucción de valor económico dentro del sector empresarial. En este contexto, la investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la evolución de la contabilidad digital y el Valor Económico Añadido (EVA) en las PYMES de Tungurahua, con la finalidad de identificar oportunidades que fortalezcan la productividad y competitividad empresarial. La metodología se desarrolló bajo un enfoque mixto, diseño no experimental, alcance transversal y correlacional, utilizando encuestas aplicadas a administradores y contadores mediante una escala de Likert, además del análisis de información secundaria obtenida de bases institucionales y fuentes bibliográficas especializadas. Los resultados evidenciaron un incremento gradual en la adopción de herramientas contables digitales básicas entre 2022 y 2024;

sin embargo, persistieron debilidades en la implementación de tecnologías analíticas avanzadas debido a restricciones presupuestarias y falta de formación técnica. Asimismo, se identificaron deficiencias en la gestión del capital de trabajo que afectan negativamente el EVA y limitan la rentabilidad empresarial. A pesar de ello, las pruebas estadísticas determinaron que las empresas con mayores niveles de automatización e integración digital reducen costes operativos y optimizan la Utilidad Operativa Después de Impuestos, favoreciendo la generación de valor económico. En conclusión, la digitalización contable constituye una herramienta estratégica que permite mejorar la eficiencia financiera y fortalecer la competitividad de las PYMES de Tungurahua mediante procesos progresivos de inversión tecnológica y capacitación profesional continua.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CONTABILIDAD DIGITAL, VALOR ECONÓMICO AÑADIDO (EVA), PYMES, AUTOMATIZACIÓN CONTABLE, TRANSFORMACIÓN DIGITAL.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: “THE RELATIONSHIP BETWEEN THE EVOLUTION OF ACCOUNTING IN THE DIGITAL AGE AND ECONOMIC VALUE ADDED IN SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES IN THE PROVINCE OF TUNGURAHUA”

AUTHOR: Montachana Montachana, Ginson Ronaldo

TUTOR: Dr. Germán Marcelo Salazar Mosquera, Mg.

DATE: June, 2026

ABSTRACT

The advancement of disruptive technologies such as Artificial Intelligence, Robotic Process Automation, and Cloud Computing has transformed accounting processes globally through the optimization of repetitive activities and the reduction of operational errors; however, in Ecuador, particularly in the province of Tungurahua, where there is a high concentration of small and medium-sized enterprises, the incorporation of advanced digital tools still presents limitations related to technological infrastructure, specialized training, and organizational resistance, a situation that coincides with financial problems reflected in the destruction of economic value within the business sector. In this context, the objective of the research was to analyze the relationship between the evolution of digital accounting and Economic Value Added (EVA) in SMEs in Tungurahua, with the purpose of identifying opportunities that strengthen business productivity and competitiveness. The methodology was developed under a mixed approach, with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design, using surveys applied to managers and accountants through a Likert scale, in addition to the analysis of secondary information obtained from institutional databases and specialized bibliographic sources. The results showed a gradual increase in the adoption of basic digital accounting tools between 2022 and 2024; however, weaknesses persisted in the implementation of advanced analytical technologies due to budget constraints and lack of technical training. Likewise, deficiencies were identified in working capital management, which negatively affect

EVA and limit business profitability. Despite this, statistical tests determined that companies with higher levels of automation and digital integration reduce operational costs and optimize Net Operating Profit After Taxes (NOPAT), promoting the generation of economic value. In conclusion, accounting digitalization constitutes a strategic tool that improves financial efficiency and strengthens the competitiveness of SMEs in Tungurahua through progressive technological investment processes and continuous professional training.

KEYWORDS: DIGITAL ACCOUNTING, ECONOMIC VALUE ADDED (EVA), SMES, ACCOUNTING AUTOMATION, DIGITAL TRANSFORMATION.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema:

En los últimos años, las empresas han enfrentado importantes transformaciones derivadas del avance tecnológico a nivel global. En este contexto, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) se ven obligadas a adaptarse a nuevas herramientas digitales que modifican significativamente sus procesos operativos y contables (Chávez, 2026). Tecnologías como la inteligencia artificial (IA) y la automatización robótica de procesos (RPA) han alcanzado niveles de integración cercanos al 36% en los sistemas empresariales, permitiendo optimizar tareas contables, reducir cargas operativas y mejorar la eficiencia en actividades repetitivas (Pargmann et al., 2023).

Un factor determinante en la aceleración de esta transformación digital fue la pandemia del COVID-19, la cual obligó a muchas empresas a adoptar tecnologías digitales para mantener la continuidad de sus operaciones. Sin embargo, la incorporación de estas herramientas en las PYMES ha representado un desafío considerable debido a limitaciones estructurales, como la escasez de recursos financieros y una débil cultura de innovación. En América Latina, aproximadamente el 70% de las empresas presenta dificultades en su capacidad de adaptación tecnológica (Pozo et al., 2025).

En el ámbito contable, la transformación digital también ha impactado en la formación profesional, promoviendo nuevas metodologías de enseñanza y fortaleciendo competencias en áreas como Big Data, análisis predictivo e inteligencia artificial. Esto ha generado la necesidad de actualizar constantemente las habilidades de los profesionales contables para responder a las exigencias del entorno digital (Chávez, 2026).

En Ecuador, alrededor del 40% de las PYMES utilizan herramientas digitales para mejorar sus operaciones; no obstante, solo el 27% implementa tecnologías avanzadas como la inteligencia artificial en sus procesos contables. Además, existe una marcada brecha entre zonas urbanas y rurales: mientras el 35% de las PYMES urbanas han avanzado en digitalización, las empresas rurales enfrentan mayores dificultades debido a limitaciones económicas y de formación técnica (Toapanta, 2025).

Particularmente, la provincia de Tungurahua representa el 4,60% del total de empresas del país, con una significativa participación de las PYMES, que constituyen aproximadamente el 25% a nivel nacional. Este territorio destaca por su dinamismo productivo, especialmente en el sector textil, como en el cantón Pelileo, donde cerca del 50% de las empresas han incorporado tecnologías con el fin de optimizar sus procesos (Morales et al., 2022). A pesar de su capacidad de adaptación y menores costos de infraestructura, estas empresas aún enfrentan limitaciones para consolidar procesos de innovación tecnológica.

La adopción de herramientas digitales también ha transformado el rol del contador, quien ahora debe asumir responsabilidades relacionadas con la gestión y seguridad de la información. No obstante, la falta de competencias digitales, especialmente en habilidades estadísticas y econométricas, continúa siendo un factor limitante (Barreto et al., 2025). En Tungurahua, si bien se evidencia una creciente adopción de tecnologías digitales en el ámbito contable, persisten brechas en la formación profesional que dificultan su implementación efectiva (Vaca, 2026).

Por otra parte, el Valor Económico Agregado (EVA) se presenta como un indicador clave para evaluar la generación de valor en las empresas. En el contexto ecuatoriano, los resultados evidencian una problemática relevante: el 83,05% de las empresas presenta un EVA negativo, lo que indica que no están generando rentabilidad suficiente para sus accionistas, mientras que solo el 16,95% logra crear valor económico (Molina & Molina, 2025).

En este escenario, aunque la evolución de la contabilidad digital avanza en el país, su aplicación en las PYMES de Tungurahua sigue siendo limitada. Esto se traduce en procesos contables poco eficientes, uso de sistemas obsoletos y una reducida capacidad para aprovechar la información financiera en la toma de decisiones. En consecuencia, muchas empresas, a pesar de su actividad productiva, no logran generar valor económico real.

Por lo tanto, surge la necesidad de analizar la relación entre la evolución de la contabilidad en la era digital y el Valor Económico Agregado (EVA) en las PYMES de

la provincia de Tungurahua. Esta problemática se centra en comprender cómo la adopción de herramientas digitales contables influye en la generación de valor empresarial, considerando que, aunque existen estudios sobre transformación digital y EVA a nivel nacional, aún es limitada la evidencia específica en contextos locales como el de Tungurahua.

1.2 Justificación

La presente investigación se justifica en el contexto de los cambios estructurales que ha experimentado la contabilidad debido al avance acelerado de la tecnología en los últimos años. La incorporación de herramientas digitales como la automatización de procesos, la inteligencia artificial (IA), el blockchain y el análisis de datos ha redefinido la manera en que las empresas gestionan su información financiera, permitiendo mayor precisión, rapidez y capacidad de análisis en la toma de decisiones (Feijoó et al., 2024).

En paralelo, el Valor Económico Agregado (EVA) se posiciona como un indicador financiero relevante que permite evaluar si una empresa está generando valor real para sus accionistas, más allá de la utilidad contable tradicional. Este indicador mide la rentabilidad económica considerando el costo del capital, lo que lo convierte en una herramienta clave para analizar el desempeño empresarial en términos de creación o destrucción de valor (Molina & Molina, 2025).

En este sentido, resulta necesario analizar cómo la evolución de la contabilidad en la era digital incide en la generación de valor económico en las PYMES, especialmente en contextos locales como la provincia de Tungurahua, donde existe un importante dinamismo productivo, pero también limitaciones en la adopción tecnológica. Esta investigación busca aportar evidencia empírica que permita comprender si la digitalización contable contribuye efectivamente a mejorar los resultados financieros de las empresas.

1.2.1 Justificación teórica

Desde la perspectiva teórica, esta investigación contribuye al desarrollo del conocimiento en el campo de la contabilidad y las finanzas empresariales, específicamente en la interrelación entre la transformación digital y la generación de valor económico. Aunque la literatura existente aborda de manera independiente la evolución tecnológica en la contabilidad y el uso del EVA como indicador de desempeño financiero, existe una limitada integración de ambas variables dentro de un mismo marco analítico, particularmente en estudios aplicados a pequeñas y medianas empresas en contextos latinoamericanos.

En este sentido, el estudio permite ampliar el marco conceptual al vincular la adopción de tecnologías digitales contables con la medición del valor económico generado por las empresas. Esto implica no solo analizar la eficiencia operativa derivada de la digitalización, sino también su impacto en la rentabilidad económica y la sostenibilidad financiera.

Asimismo, la investigación aporta a la construcción de bases teóricas más sólidas sobre la contabilidad digital, incorporando elementos como la automatización de procesos, la analítica de datos y la inteligencia artificial como factores que inciden directamente en la calidad de la información financiera. De esta manera, se fortalece la comprensión de cómo estas herramientas influyen en la toma de decisiones estratégicas y en la generación de ventajas competitivas.

Finalmente, el estudio llena un vacío teórico al proporcionar evidencia específica sobre la realidad de las PYMES en la provincia de Tungurahua, permitiendo contextualizar los avances tecnológicos dentro de un entorno económico concreto y contribuyendo al desarrollo de futuras investigaciones en el área.

1.2.2. Justificación metodológica

En el ámbito metodológico, la investigación adquiere relevancia al proponer un enfoque mixto (cuantitativo-cualitativo), el cual permite abordar el fenómeno de estudio de manera integral. El enfoque cuantitativo facilita la medición objetiva de variables relacionadas con el nivel de adopción tecnológica y el desempeño financiero,

mientras que el enfoque cualitativo permite comprender las percepciones, experiencias y limitaciones que enfrentan las PYMES en el proceso de digitalización contable.

El diseño de la investigación será no experimental, de tipo transversal y correlacional. Es no experimental porque las variables no serán manipuladas, sino observadas en su contexto natural; es transversal porque la recolección de datos se realizará en un solo momento en el tiempo; y es correlacional porque busca determinar la relación existente entre la evolución de la contabilidad digital y el Valor Económico Agregado (EVA). Para la recolección de información, se empleará la técnica de la encuesta, dirigida a una muestra representativa de PYMES de la provincia de Tungurahua.

El instrumento utilizará la escala de Likert, lo que permitirá medir de manera estructurada las percepciones, actitudes y nivel de adopción de tecnologías digitales en los procesos contables. Esta técnica facilitará la obtención de datos comparables y cuantificables.

Adicionalmente, el análisis de los datos permitirá identificar patrones, tendencias y relaciones significativas entre las variables estudiadas, lo que contribuirá a generar resultados válidos, confiables y replicables. De esta manera, la investigación no solo aporta en términos teóricos, sino también en la aplicación rigurosa de métodos científicos adecuados al objeto de estudio.

1.2.3. Justificación práctica

Desde el punto de vista práctico, esta investigación es altamente relevante porque sus resultados podrán ser utilizados por diversos actores del entorno empresarial para mejorar sus procesos y resultados. En primer lugar, los contadores y profesionales financieros podrán comprender con mayor claridad cómo la adopción de herramientas digitales impacta en la calidad de la información contable y en la generación de valor económico, lo que les permitirá optimizar sus funciones y fortalecer su rol estratégico dentro de las organizaciones.

En segundo lugar, los gerentes y directivos de las PYMES contarán con información útil para la toma de decisiones, especialmente en lo relacionado con la inversión en tecnologías digitales. Los hallazgos del estudio podrán orientar la implementación de

sistemas contables más eficientes, así como el diseño de estrategias de capacitación en competencias digitales, contribuyendo a mejorar la competitividad empresarial.

Por otra parte, las PYMES de la provincia de Tungurahua, que constituyen un pilar fundamental en la economía local y nacional, podrán beneficiarse directamente de los resultados de la investigación, ya que estos permitirán identificar oportunidades de mejora en la gestión financiera, incrementar su eficiencia operativa y fortalecer su capacidad para generar valor económico sostenible en el tiempo.

Asimismo, la investigación tiene implicaciones a nivel institucional, ya que contribuye al cumplimiento de la misión de la Universidad Técnica de Ambato, orientada a la formación de profesionales con competencias técnicas, visión crítica y compromiso social. En este sentido, el estudio no solo genera conocimiento académico, sino que también responde a las necesidades del entorno productivo, promoviendo el desarrollo económico y la innovación en el país.

1.2.4 Formulación del problema de investigación

¿De qué manera se vincula la Evolución de la Contabilidad en la era digital con el nivel de Valor Económico Añadido originado por las PYMES de la Provincia de Tungurahua?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Analizar la relación entre la evolución de la contabilidad en la era digital y el Valor Económico Añadido en las PYMES de la provincia de Tungurahua para visualizar oportunidades de mejora.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los aspectos claves de la evolución contable digital en las PYMES de la provincia de Tungurahua para evaluar el nivel de adopción que esta implementada.
- Detectar las principales fortalezas y debilidades para implementar herramientas digitales que ayuden a mejorar el Valor Económico Añadido.

- Explicar la relación que existe entre el grado de adopción de las herramientas digitales en la contabilidad de las PYMES y la generación de valor para identificar herramientas que ayuden a mejorar la productividad y competitividad.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Toapanta (2025) en su Artículo de investigación cuyo objetivo principal fue estudiar en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Ecuador, la integración de la inteligencia (IA) y la evolución digital en la contabilidad. El diseño fue correlacional y una muestra de 200 PYMES en el Sector económico. Entre sus resultados se obtuvo grandes beneficios tales como una disminución de costos operativos, el aumento significativo de la productividad y el tiempo de ejecución. Sus principales obstáculos para la integración de estas herramientas fueron la educación técnica y las barreras financieras. El sector Cuero con la integración de la IA obtuvo mayores resultados, llegó a concluir que tuvo aspectos positivos con la implantación de la IA, mejorando la eficiencia y rentabilidad, en el otro aspecto negativo señala que se necesita dar más importancia por parte de las empresas y del gobierno.

De igual manera Feijoó et al. (2024) a través de este estudio mide el impacto que ha generado en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) por la transformación digital. La metodología utilizada en esta investigación es documental con enfoque cualitativo, tuvo una muestra de 200 empresas encuestadas, los resultados obtenidos demostraron que la incorporación de las diferentes tecnologías digitales ha ido incrementada en el transcurso de los años. Por otro lado, la implantación de tecnología ha sido baja por el hecho de los altos costos para implementarlas y desafíos de adaptabilidad. Por último, esta investigación resalta el impacto que ha generado la información financiera por las tecnologías digitales.

Murillo et al. (2025) en su investigación muestra un análisis de la evolución en la contabilidad con la incorporación de la digitalización en las pequeñas y medias empresas (PYMES), el diseño de la investigación tuvo un enfoque descriptivo y exploratorio con una muestra de 50 PYMES con relación a su aplicación tecnológica. Entre sus resultados más destacados encontraron que el 68% cuentan haber implementado instrumentos tecnológicos para facilitar tareas contables, mientras el

32% de las PYMES encuestadas menciono no haber integrado cualquier tipo de instrumentos digitales por diferentes razones como el costo para su implementación, la falta de conocimiento y el rechazo a las transformaciones organizacionales. Se pudo concluir que hubo beneficios por la adopción de las tecnologías digitales facilitando la automatización de las tareas contables y dándole más interés a procesos más relevantes, mejorando la precisión de los informes contables.

Alfonso & Mero (2025) en su estudio cuyo objetivo fue estudiar la evolución digital, considerando sus obstáculos y beneficios en su transcurso de transformación digital en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Ecuador, el diseño de esta investigación tuvo un enfoque cualitativo este estudio se realizó por medio de un análisis compuesta por las diferentes fuentes obteniendo una muestra de 35 documentos. Sus resultados determinaron varias limitaciones para adoptar las tecnologías digitales como la falta de capacitación en mención a la tecnología, los altos costos para su implementación. Esta investigación concluyo que existen muchas barreras en cuanto a la implementación tecnológica tanto internos como externos. No obstante, a pesar de los beneficios estratégicos que ofrece existen muchos factores delimitadores.

Un estudio importante para este trabajo de investigación es el articulo elaborado en Risalda, Colombia. Realizaron un análisis refiriéndose a los desafíos en cuanto a la adopción de las herramientas tecnológicas en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) el estudio tuvo como objetivo determinar que impedimentos tiene para aplicar estas tecnologías en sus empresas. Para llevar a cabo esta investigación se realizó un análisis de 30 empresarios e indagaciones bibliográficas. Teniendo como propósito analizar los aspectos negativos para la integración de las herramientas tecnológicas en las PYMES. El desarrollo de la tecnología requiere que el personal se adapte y siga capacitándose para enfrentar nuevos retos debido a varias razones como la globalización y los avances tecnológicos que ha ido en pasos rápidos, lo que requiere al personal ser hábil en diferentes áreas para superar los desafíos de las organizaciones. Este estudio concluyo que se resalta el interés de seguir implementando la transformación digital en las tácticas empresariales de las PYMES. Otro punto para renombrar es la capacitación al personal y ser conscientes de las nuevas tecnologías

en la que menciona de los beneficios y oportunidades que puede brindar (Vásquez et al., 2023).

En Panamá realizaron una investigación en la que analizaron aplicaciones contables tales como QuickBooks, Peachthree y Alegra, herramientas que ayuda en la gestión financiera, permitiendo al personal ser más eficientes en cuanto a procesos contables. El estudio reveló que al integrar la inteligencia artificial a estas plataformas ofrece oportunidades sustanciales a las empresas panameñas estas tecnologías digitales a redefinido el rol del contador debido a los desafíos que enfrentan las empresas, aplicando nuevas normas de transparencia en la gestión financiera para aumentar la confianza de los usuarios (Hernández, 2025).

Bedoya et al. (2025) estudiaron el sector industrial el valor económico añadido (EVA), el diseño de esta investigación fue cuantitativo con una muestra de 11 empresas molineras en el periodo (2016-2021), entre sus resultados se pudo evidenciar que no generaban el valor agregado posterior al periodo estudiado a causa de una gestión deficiente de los recursos financieros y un desempeño operativo deficiente. Este estudio concluyó que las pérdidas de su valor fueron por varios factores tales como la pandemia COVID-19, altos precios de materia prima entre otros factores evidenciando que las inversiones de capital no producen las ganancias suficientes para cubrir el costo, aunque omite la implementación de herramientas tecnológicas como factor determinante.

Para Molina & Molina (2025) en su estudio tuvo como objetivo identificar la efectividad en el sector empresarial utilizando el valor económico agregado (EVA), teniendo un enfoque cuantitativo y descriptiva con una muestra recogida de la Superintendencia de compañías de 124.378 empresas. Entre sus resultados se registró que hubo un mayor porcentaje de empresas en pérdidas de valor económico con el 83,05% mientras que el 16,95% producen utilidad a la empresa, luego a concluir que los sectores que generan valor económico en el EVA fueron el sector de explotación de minas y canteras, mientras que los sectores de salud y educación mostraron una pérdida de valor económica en el EVA llevando a mencionar la importancia de aplicar tácticas distintas en la gestión empresarial, identificando además las ineficiencias en la gestión del capital de trabajo y la falta de información financiera adecuada.

Cevallos et al. (2021) en su artículo de investigación cuyo objetivo principal fue determinar la correlación del Valor Económico Agregado con el análisis financiero, su metodología fue descriptiva y cuantitativa, información correspondiente a la fábrica de embutidos la Ibérica teniendo como resultados que los años estudiados la fábrica muestra un positivismo en cuanto a la gestión financiera y el EVA , el primer año estudiado en el 2017 obtuvo un índice negativo lo que refirió a no generar suficiente rentabilidad y en el 2018 aumentando el porcentaje en solo un 2,45% por tanto la investigación dio como mención aumentar la Utilidad de Interés e Impuestos para una mejor utilidad operativa es indispensable continuar fortaleciendo las estrategias.

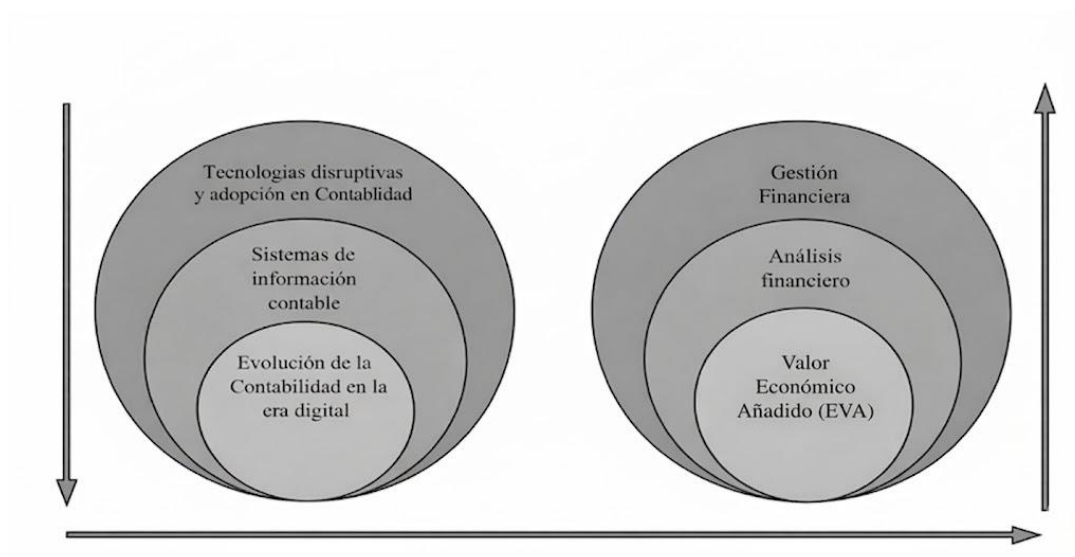
De acuerdo con el análisis realizado a los antecedentes investigativos las empresas al generar mucho trabajo, son generadoras de empleo, pero al generar empleo y no tener una rentabilidad real para los accionistas tienden a desaparecer para evitar el fracaso empresarial es adecuado implementar debidamente las herramientas digitales que permite tomar decisiones y al mejorar estas decisiones va a mejorar el valor económico añadido (EVA), teniendo una visión más clara y oportuna de cuál es el horizonte que se acerca y se podrá tomar decisiones claras y como también podrán aumentar las líneas de producción. Aunque no haya investigaciones específicas entre estas dos variables esta situación justifica la necesidad del presente estudio ya que al implementar estas herramientas digitales puede mejorar a que las PYMES comiencen a crear valor de verdad.

2.1.2 Fundamentación teórica

Para la fundamentación teórica se generó un modelo conceptual que da a conocer la relación entre las variables que lleva el estudio, por lo que se muestra en la siguiente Figura 1. Se expone un doble análisis jerárquico, por un lado, está la variable Evolución de la Contabilidad en la era digital se analiza de lo general a lo específico y por el otro lado se encuentra la variable Valor Económico Añadido (EVA) se analiza desde la gestión financiera hasta la creación del valor. El segmento que une a las dos variables da a denotar la relación de estudio que existe.

Figura 1

Estructura conceptual de las variables de investigación



Nota. La figura muestra la categorización de las variables de investigación. Fuente: Elaboración propia.

2.1.2.1 Marco teórico de la variable independiente

2.1.2.1.1 Tecnologías disruptivas y adopción en contabilidad

En los últimos años, el avance acelerado de las tecnologías ha generado la aparición de diversas herramientas digitales que han transformado significativamente la forma en que las organizaciones gestionan su información financiera. Estas tecnologías, conocidas comúnmente como tecnologías disruptivas, han modificado los procesos contables tradicionales al permitir una mayor automatización, análisis de datos y acceso a información en tiempo real. En el ámbito empresarial, su implementación se ha convertido en un factor clave para mejorar la eficiencia operativa y fortalecer la capacidad de toma de decisiones dentro de las organizaciones (Visitacion et al., 2025).

Según Bhimani (2020) la incorporación de las nuevas tecnologías ha tenido un gran impacto en las organizaciones esto debido a que, en los últimos años se han encontrado con factores como la pandemia del COVID-19 ha sido uno de los impulsores en cuanto a la implementación de tecnologías digitales, la incorporación ha generado oportunidades de estrategias corporativas. Estas tecnologías han beneficiado a la organización en la reducción de errores humanos, herramientas tales como la inteligencia artificial (IA), la computación en la nube, la automatización robótica de

procesos entre otras ha permitido a los usuarios en mejorar sus desarrollos en habilidades con estas herramientas y contribuyendo a las empresas un mejor rendimiento profesional (Tapia, 2024).

La contabilidad se ha convertido en un papel importante en las organizaciones esto debido a la implementación de varias herramientas tecnológicas tales como la IA, la automatización de procesos, los modelos predictivos y el análisis de datos han mejorado a que las organizaciones puedan tomar mejores decisiones convirtiéndola en una herramienta indispensable y útil, la utilización de las tecnologías disruptivas ha contribuido en la estrategia en la gestión empresarial por el hecho de brindar grande beneficios (Kokina & Davenport, 2017). Comprendiendo la digitalización contable estudios revelan que han facilitado un mejor análisis y una mejor comprensión para el desempeño financiero.

Por otro lado, estudios recientes han revelado que las herramientas tecnológicas han contribuido en grandes beneficios en las pequeñas y medianas empresas PYMES en la provincia Tungurahua, pero existen desafíos en mención de la adopción tecnológica en diversos sectores dentro de la Provincia, la resistencia al cambio empresaria y la falta de capacitación dentro de las empresas han sido unos de los factores que enfrentan, pero esto no ha sido impedimento para que las organizaciones sigan implementado tecnologías digitales.

2.1.2.1.1.1 Cloud computing, Inteligencia Artificial, RPA y Big Data

Las herramientas digitales han beneficiado a sus usuarios teniendo como objetivo una mejor eficiencia en su análisis financiero, permitiendo que las organizaciones reduzcan sus costos y tomen decisiones oportunas. Las tecnologías tales como la inteligencia Artificial (IA), Cloud computing, la automatización robótica de procesos (RPA), y el Big Data son herramientas que comúnmente se encuentran en las empresas esto con el objetivo de tener una mejor eficiencia en sus procesos contables y siendo los que mayoritariamente transforman a la contabilidad (Tapia, 2024).

Cloud computing

Cloud computing o en español computación en la nube es una tecnología que ayuda a las organizaciones en cuanto a su almacenamiento y el proceso de información

permitiendo acceder desde cualquier parte del planeta con el uso del internet. La computación en la nube a permitido a los sistemas contables almacenar las operaciones financieras que almacena todo, teniendo como beneficio el resguardo y la seguridad de los datos y como también proporciona datos en tiempo real (Tapia, 2024). El cloud computing resulta ser útil para las organizaciones ya que ofrece flexibilidad y movilidad y una mayor seguridad.

Inteligencia Artificial

La inteligencia artificial (IA) desempeña un papel muy importante en la época moderna cumpliendo un rol esencial en las organizaciones, la IA comúnmente en las empresas automatizan tareas contables por lo general la inteligencia artificial puede automatizar tareas repetitivas, también puede analizar grandes volúmenes de datos financieros para detectar patrones y tendencias beneficiando a las empresas a tomar decisiones informadas (Toapanta, 2025).

Robotic Process Automation (RPA)

Robotic Process Automation (RPA) en español automatización robótica de procesos comúnmente se utilizan para crear reportes financieros así mismo para la realización de conciliaciones bancarias y también para procesar facturas, el RPA copia los comportamientos del ser humano para la realización de proceso administrativos para generar automáticamente los procesos, ayudando así a aligerar tareas repetitivas en las organizaciones y a la contabilidad dar más tiempo a tareas complejas beneficiando así la eficiencia operativa (Chovatiya, 2023)

Big data

Según Bose et al. (2023) El big data es el análisis masivo de datos por lo general comparten características como la presentación de grandes volúmenes de datos y requieren una gran rapidez en su captura, almacenamiento y análisis. En la parte contable tiene como beneficio el tratamiento de inmensos volúmenes de información así las organizaciones consiguen mejorar estrategias en el desempeño económico. Comúnmente el big data se aplica en la contabilidad por sus altos volúmenes de datos para la evaluación de riesgos y para que las empresas generen información necesaria para tomar mejores decisiones más informadas.

2.1.2.1.1.2 Modelos de adopción tecnológica (TAM y barreras en PYMES)

El Modelo de Aceptación Tecnológica (TAM) desarrollado por Davis (1989) surgió por el hecho de estudiar si las personas o usuarios aceptan o niegan sobre alguna nueva tecnología comprendiendo si la persona mejorase el desempeño en sus labores o estaría libre de esfuerzo (Badda, 2025). La implementación de las diferentes tecnologías tales como la inteligencia artificial, el big data, la automatización robótica de procesos entre otras, es objeto de estudio debido a su incorporación, existen muchos estudios a nivel nacional e internacional en la que buscan analizar las nuevas y relevantes tecnologías en cuanto a su aceptación.

Según Julianto et al. (2019) mencionan el modelo TAM se fundamentó por la Teoría de la Acción Razonada (TRA) este modelo consiste en que la conducta humana es debido a la intención de participar en realizarla, a través de esto surge las preguntas, nuestra propia opinión o el criterio de las personas que nos rodean. El modelo TAM consiste que el usuario decide o no usar una tecnología, el por qué debería implantar el uso de las tecnologías fundamentándose a preguntas como para que me sirve y la facilidad de uso percibido asociándose con el esfuerzo de optar por una tecnología, el modelo influye en la persona y por consecuente en querer hacerlo.

Por otro lado, Vaca (2026) resalta que la integración de las tecnologías digitales en las empresas y contadores enfrenta riesgos en su adopción debido a varios factores que lo delimitan tales como la formación en competencias digitales, el costo de la implantación, la resistencia al cambio por parte de las empresas siendo barreras que limita la adopción de las herramientas digitales. A pesar de sus complejidades en su integración tecnológica estudios han revelado que las empresas que han conseguido incorporar tecnologías mejoran crucialmente su eficiencia operativa.

A pesar de que existen muchos limitadores en la incorporación de las nuevas herramientas digitales esta no ha sido una barrera para que las organizaciones puedan implementar, varios estudios señalan que las empresas están dando importancia a la alfabetización contable por la necesidad de ser beneficiarios de las oportunidades que se obtiene de la transformación digital. La resistencia al cambio es uno de los factores que las empresas no suelen integrar herramientas digitales en especial organización con estructura tradicionales debido a la transformación operativa.

2.1.2.1.1.3 Impacto en la eficiencia y en el rol del contador

El impacto en el rol del contador ha sido relevante en los últimos tiempos herramientas tales como el big data, la inteligencia artificial, la Automatización Robótica de Procesos (RPA) entre otras. Estas tecnologías han transformado la contabilidad para el desarrollo de sus trabajos y ha contribuido en la eficiencia operativa siendo el personal más analítico y estratégicos mediante su trabajo en las empresas, estas herramientas han contribuido en la detección de fraudes y la reducción de errores del personal (Guerrero et al., 2025).

Así mismo Bhimani (2020), resalta que muchas de las herramientas tecnológicas a impactado en el área contable de las organizaciones debido a la contribución que ofrece en tareas repetitivas y enfocándose en procesos o tareas más complejos, generando que los contadores cambien su estilo de trabajo y desarrollen nuevas competencias en tecnologías para ofrecer mejores oportunidades y ser más eficientes en informes financieros y poder brindar tomar beneficios en decisiones que contribuirá a las organizaciones.

Al igual Vaca (2026) en su estudio menciona que existe una fuerte correlación en cuanto al rol del contador y la integración de las tecnologías, por el hecho de que su adopción contribuye oportunidades de trabajo y el usuario puede ser más eficiente en los informes financieros, estas oportunidades determinan que los contadores requieren una mejor capacitación en su uso de tecnologías digitales para poder brindar recomendaciones estratégicas a las empresas.

La integración de tecnologías digitales en los diferentes departamentos de las PYMES de la provincia de Tungurahua y en el rol del contador ha contribuido significativamente en sus procesos operativos, dando mejores oportunidades y siendo más eficientes en la calidad de sus informes contables. En este sentido el contador se convierte en un asesor clave en las organizaciones debido a que tienen las oportunidades de contar con herramientas analíticas que les permite manejar grandes volúmenes de información.

2.1.2.1.1.4 Herramientas de análisis predictivo

Según Elbatal et al. (2025) las herramientas de análisis predictivo emplean modelos de algoritmos de aprendizaje automático que contribuyen en el área contable para mejorar la toma de decisiones por lo que su adiestramiento automático permite detectar fraudes con patrones para que no ocurran, esto beneficia a las organizaciones en su eficiencia y precisión en la toma de decisiones. Entre sus herramientas más relevantes se encuentra el modelo de regresión, series de tiempo, el data mining y el machine learning estas herramientas de análisis predictivo emplean modelos de aprendizaje automático.

Las herramientas de análisis predictivo tienen como beneficios el respaldo de la toma de decisiones en las organizaciones por lo que las herramientas más relevantes en los Sistemas de información Gerencial (SIG) se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1
Herramientas de análisis predictivo

Herramientas	Descripción
Modelos de regresión	Analiza la relación de las variables contribuyendo a las organizaciones en el cálculo de los costos o ingresos.
Series de tiempo	Se enfoca en el análisis de datos con el transcurso del tiempo.
Minería de datos (Data Mining)	Se dedica al análisis de grandes volúmenes de información para determinar patrones.
Machine Learning	Herramienta que permite que los sistemas aprendan de datos brindados, proporcionando ventajas para la detención de fraudes en las organizaciones.

Nota. Tipos de herramientas de análisis predictivo. Fuente: Elaboración propia basado en (Elbatal et al., 2025, Uddin et al.,2025).

Las herramientas de análisis predictivo proporcionan que las entidades en mención a su información financiera se conviertan en datos estratégicos por lo que esto mejora las habilidades de análisis y toma de decisiones en las organizaciones.

2.1.2.1.2 Sistemas de información contable

De acuerdo con Vallejo y Aguilar (2024), el sistema de información contable (SIC) brinda beneficios para las organizaciones permitiendo al personal administrativo empresarial tomar mejores decisiones estratégicas siendo un pilar clave fundamental, es decir el SIC tiene como finalidad de recolectar, organizar y analizar la información que generan las transacciones, actos o hechos económicos que realizan las entidades para obtener así los informes financieros mejorando por consiguiente la información contable y fortaleciendo los procesos de control interno en las organizaciones. Con la integración de tecnologías en información esto ha sido más eficiente en las entidades debido a que facilita en la toma de decisiones y proporcionando ventajas competitivas frente a las demás organizaciones.

Así mismo, el sistema de información contable se caracteriza por el acogimiento de procedimiento, datos, tecnologías y varios factores que se relacionen, el análisis datos o información financiera crean mejores decisiones para los procesos operativos para el análisis de datos contables generando mejores decisiones y oportunas para las organizaciones es decir crean ventajas y la factibilidad de tomar mejores decisiones y contribuyendo para que las empresas puedan desarrollar sus estrategias (Roberts y Massoud, 2025). La integración de tecnologías en sistemas de información en las organizaciones beneficia eficientemente en la gestión operativa y mejora la precisión de los registros, para la correcta de decisiones de las entidades.

Las PYMES de la Provincia de Tungurahua y a nivel nacional integran la aplicación de las diferentes tecnologías en las organizaciones generando así mejoras oportunas en la gestión administrativa sin la disponibilidad de contar con economías que no pueda disponer las empresas. Proporcionando a las misma a optimizar sus procesos administrativos siendo una pieza fundamental en las organizaciones por la falta infraestructura y sus limitadores relacionados con recursos financieros cumpliendo un papel clave en su información.

2.1.2.1.2.2 Uso de la información contable en la toma de decisiones

La información contable permite a las organizaciones tomar mejores estrategias, está información están compuestas por medio de las diferentes fuentes de información tales son los estados financieros ya que brindan la economía de la entidad y demás informes

contables muestra información completa y oportuna permitiendo estas examinar la situación por la que acontece la organización y poder tomar mejores estrategias por para de la directiva. Las entidades al no poner la información contable en momentos importantes pueden poner en aprietos a la misma y la posible reducción económica (Bois y Jara, 2019). Por lo que la contabilidad no solo forma parte de las organizaciones si no es un pilar un fundamental en mención a la planificación financiera siendo un estratega en momentos riesgosos que puede atravesar las organizaciones.

Por otro lado, Arroba y Altamirano (2023) mencionan que la información financiera permite que las entidades logren tomar decisiones eficientes y puedan mantenerse en el mercado, posibilitando la evaluación de sus indicadores tales son la liquidez, la rentabilidad y la eficiencia operativa orientando hacia la integración de medidas correctivas por los gerentes, esta información tiende a ser útil para sus involucrados tanto interno para personales ejecutivos, empleados y usuarios que trabajen en la entidad y externos tales son el gobierno, inversionistas de la bolsa de valores y cualquier persona ajena a la entidad, siendo útil para los usuarios que comprendan estos informes. La información permite evaluar el desempeño de la empresa y otorgar elementos de juicio para estimar el futuro de esta misma permitiendo conocer el futuro o hacia dónde va dirigida la empresa (Bois y Jara, 2019).

La información que brinda las organizaciones es visualizada por personal de las entidades o por personas externas esta información contable generada establece que los objetivos se cumplan, facilitando las interacciones o desviaciones que se encuentra y los gerentes y asociados pudiendo integrar medidas ante cualquier incertidumbre (Bois y Jara, 2019; Arroba y Altamirano, 2023). La integración de las diferentes herramientas tecnológicas integradas en las organizaciones contribuye en el desempeño empresarial permitiendo que los informes tengan una mejor gestión y eficiencia, cumpliendo un papel clave en la evaluación y control de las organizaciones (Pozo et al., 2025).

En los últimos tiempos la revolución de herramientas digitales a complementado a la contabilidad, hace algunas décadas los informes financieros se realizaba de forma periódica generando así que la información esté disponible mediante retrasos, con el transcurso del tiempo las herramientas tecnológicas han facilitado en la información

contable pudiendo registrar y brindar en tiempo accesible a los usuarios para poder tomar decisiones estratégicas y eficaces. Sea en el caso de las PYMES los gerentes y contadores pueden optimizarse con las diferentes herramientas generando oportunidades y que su rentabilidad mejore.

2.1.2.1.2.3 Automatización y control de procesos contables

La automatización de procesos ha contribuido a los usuarios y entidades por el hecho de aligerar procesos repetitivos, utilizando el tiempo en tareas más complejas, las actividades que constátenme son repetitivas las herramientas tecnológicas contribuyen en este aspecto tales son la creación de informes financieros, el registro de las transacciones diarias. Generando que la automatización reduzca errores humanos y la información de las entidades sean eficientes reduciendo errores en la gestión empresarial (Pargmann et al., 2023).

La implementación de varias de las tecnologías tales como la inteligencia artificial (IA), la automatización robótica de procesos (RPA) contribuyen a la gestión empresarial al facilitar que las tareas repetitivas sean automatizadas y poder gestionar su tiempo en el análisis financiero. Según Elizalde (2018) los sistemas contables automatizados benefician a las organizaciones en la transparencia de los informes contable mejora significativamente la toma de decisiones, la automatización consolida que los mecanismos de control interno sean mejores para una mejor gestión organizacional.

Por otro lado, las pequeñas y medias empresas (PYMES) la integración de la automatización contable y la digitalización en sus procesos fortalecen y optimizan sus procesos organizacionales, beneficiando la calidad de sus informes y reduciendo sus gastos operativos siendo una pieza clave para mejorar la competitividad frente a las demás organizaciones.

2.1.2.1.3 Evolución de la contabilidad en la era digital

La evolución de la contabilidad en la época actual ha representado el desarrollo de las tecnologías y su integración en las organizaciones que tienen el objetivo de adaptarse para mejorar la eficiencia operativa en los procesos contables es así como la

contabilidad digital ha crecido en beneficio para las organizaciones puedan procesar y analizar inmensas informaciones mediante automatizaciones de datos en la contabilidad y poder tomar mejores decisiones para las entidades. Esta integración ha permitido que la contabilidad deje atrás procesos tradicionales para implantar tecnologías, disminuyendo errores humanos y aumentando la eficiencia en la gestión operativa y el desempeño empresarial mejore la economía (Barreto et al., 2025; Bhimani, 2020).

Según Bhimani (2020) la integración de las herramientas digitales en la contabilidad ha estado estrechamente vinculada con el desarrollo tecnológico lo que permite procesar y analizar grandes volúmenes de información de manera integral, la formación académica en tecnologías y los métodos de registros, destacando que los contadores deben estar preparados para utilización de herramientas digitales debido a la introducción de tecnologías. Requiriendo que las empresas tengan una mejor formación académica en sistemas de información y tecnologías como la computación en la nube, la inteligencia artificial y el big data ha cambiado el rol contador hacia un rumbo más automatizado capaces de tomar mejores decisiones, pero la integración de las tecnologías necesita mejores formaciones en alfabetización digitales (Chavez, 2026).

La integración de las herramientas digitales cobró mayor fuerza desde la pandemia del COVID-19 siendo el impulsor para que las organizaciones adopten tecnologías (Pozo et al., 2025). Chavez (2026) resalta que la era digital en la contabilidad ha transformado la forma en que los contadores registran información, la automatización contable siendo una de las herramientas tecnológicas requiere que el rol del contador sea más tecnológico para poder interactuar y ser un pilar fundamental en la entidad.

La evolución de la contabilidad digital siendo una pieza clave en la organización cumple con una mejor calidad para sus informes y beneficios para el entorno para las pequeñas y medianas empresas, estas organizaciones siendo beneficiaras en tecnología ha admitido que la información sea favorable para tomar decisiones teniéndose a margen en competitividad frente a las competencias organizativas.

2.1.2.1.3.1 Secuencia histórica de la evolución de la contabilidad en la era digital

La contabilidad ha estado vinculada con las tecnologías es decir a medida que las herramientas digitales han avanzado, la contabilidad y el rol del contador ha ido evolucionando en las capacidades de los usuarios y organizaciones simplemente por necesidad de adaptarse. A continuación, se va a contar una breve secuencia histórica de cómo ha ido evolucionando la contabilidad de épocas tradicionales hasta la actual transformación tecnológica.

La contabilidad desde sus inicios en las antiguas civilizaciones sumaria, egipcia, griega y romana entre otros periodos, registraban sus transacciones debido a la necesidad de contabilizar el control de sus costos y gastos, antiguamente en Mesopotamia realizaban sus movimientos económicos en tablillas, así mismo otras civilizaciones tenían sus métodos de registrar todos los movimientos económicos, estos métodos manuales en su época no dejaba de ser funcional en estos periodo, pero trascendía limitaciones en cuanto a eficiencia y control de la información (Banchón & Moreno, 2024).

Durante la época de la revolución industrial se le dio validez oficial a la profesión contable surgió el mercantilismo y la industria .Así mismo la literatura menciona que en el siglo XX con la llegada de varios métodos de automatización introducidas en áreas contables, ayudaban en su rapidez y eficiencia tales herramientas como el sistema contable básicos de registros, aunque manuales en la época no dejaban de ser indispensables para la contabilidad por el hecho de disminuir errores del contador siendo indispensable para la organización llevando a fortalecer en competitividad empresarial (Banchón & Moreno, 2024).

La introducción de la informática en las organizaciones fue un gran paso para introducir software que principal estaba ligado a mejorar la calidad y eficiencia de los usuarios. Con el avance de las tecnologías a partir del siglo XXI las organizaciones y la contabilidad han sido parte de la evolución, la integración de la planificación de recursos empresariales (ERP) gestionando la eficiencia de las empresas. En la actualidad la contabilidad es una herramienta muy importante para alas organizaciones debido a la introducción de las tecnologías como la inteligencia artificial (IA), la computación en la nube, el big data demás herramientas digitales ha permitido a las entidades poder lidiar de manera eficaz y eficientes para mejorar las estrategias en la toma de decisiones (Acosta et al., 2024; Bachon & Moreno,2024).

La contabilidad y el rol del contador han compuesto ser clave en la organización dejando de ser un simple registrador a ser un estratega en análisis, las herramientas tecnológicas han mejorado para que información financiera sea preciso y completo, la toma de decisiones pueda reducir riesgos (Barreto et al., 2025).

2.1.2.1.3.2 Diferencias con la contabilidad tradicional

La contabilidad tradicional se ha caracteriza por la forma que se registra las transacciones, en la antigüedad varias civilizaciones el registro era diferente a la actualidad se utilizaban escrituraras pictográfica y jeroglífica, también tablillas de barro para poder llevar sus economías mediante estos elementos requiriendo que la contabilidad necesite que esté ligada a la participación de mano directa. A diferencia de la edad moderna solo mediante herramientas que involucran la automatización a la contabilidad reduce el riesgo de errores en transacciones (Banchón & Moreno, 2024; Chable, 2025).

A diferencia de la contabilidad digital de tener a la mano herramientas tecnológicas radicando los métodos de trabajo en la contabilidad debido a que sus tareas rutinarias pueden ser procedas y automatizadas por medio de tecnologías. La inteligencia artificial permite trabajar a la mano con la contabilidad para mejora eficientemente el rol que cumple el usuario dejando tareas que tomaban mayor tiempo y enfocarse en estrategias que mejore la economía de las organizaciones, herramientas como la IA, computación en la nube y el big data intervienen para que los informes financieros puedan ser mas detallados y su calidad sea más eficiente (Chable, 2025).

La principal diferencia que radica entre la contabilidad tradicional y la contabilidad digital es la forma en que las transacciones e información ha sido automatizados con ayuda de las herramientas tecnológicas lo que mejora considerablemente la eficiencia operativa en las empresas. Otra diferencia de la contabilidad digital es la interacción que ha tenido el rol del contado hacia algunas décadas el personal se dedicaba la a los registros contables y la creación de informes, en épocas actuales el contador es un estratega en mención a análisis y la toma de decisiones para mejorar el contexto economía en las empresas (Banchón & Moreno, 2024) .

2.1.2.1.3.3 Beneficios clave para las PYMES

Diferentes estudios mencionan similares entre sus principales beneficios con la introducción de herramientas digitales para las pequeñas y medias empresas (PYMES) inducen que existen ventajas tales como la reducción de costos, la eficiencia operativa por parte de la administración empresarial, mejorando la calidad de información contable y minimizando también tareas y trabajos repetitivo que afectan a la contabilidad pudiendo enlazarse mas en tareas que demandan más tiempo, la información brindada para los gerentes y altos mandos facilita la toma de decisiones oportunas y reduce los riesgos económicos que puede atravesar las PYMES representando beneficios competitivos frente a las demás organización (Vaca, 2026; Chávez, 2026; Pargmann et al., 2023; Toapanta, 2025).

La implementación de varias de las tecnologías digitales en la contabilidad ha contribuido en mejorar la eficiencia y transparencia en las organizaciones, por otro lado, la adopción de herramientas ha beneficiado la forma que las empresas manejan la información de manera segura. Según Vaca (2026) las herramientas tecnológicas siendo parte de la contabilidad puede mejorar a que las organizaciones tomen decisiones más informadas para aumentar la economía, pero existen limitadores para que la digitalización este correctamente en disponibilidad de los usuarios como la falta de capacitación en digitalización contable reduce las ventajas competitivas en el valor en las organizaciones.

2.1.2.1.4 Aspectos claves de la evolución contable digital en las pymes

Tabla 2

Aspectos claves de la evolución contable digital en las pymes

N.	Herramientas Digitales	Promedio	Nivel de Adopción
1	Inteligencia artificial	4.69	Moderado
2	Computación en la nube	4.38	Moderado
3	Facturación electrónica	8.35	Alto

4	Reportes financieros automatizados RFA	5.49	Moderado
5	Integración y seguridad.	6.45	Moderado

Nota: Elaboración propia

2.1.2.2 Marco teórico de la variable dependiente

2.1.2.2.1 Gestión financiera en las organizaciones

La gestión financiera representa un papel importante en las organizaciones debido a su función en administrar el valor económico con el objetivo que la economía sea suficiente para cubrir cualquier anomalía en las empresas (Puente et al., 2022). Según Rocha et al. (2025) la gestión financiera es un pilar clave para llevar una buena gestión debido que se encarga de organizar y planificar las finanzas dentro de las organizaciones de la misma forma garantiza el crecimiento económico a lo largo del tiempo.

La gestión financiera implica planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades financieras de una organización para lograr sus objetivos financieros y maximizar el valor para los accionistas, los aspectos claves son el análisis financiero, la evaluación de los estados financieros y otros datos relevantes para comprender la salud financiera de la empresa y tomar decisiones informadas. En las organizaciones tienden a ser responsables en el valor económico que generan y mejorara el desempeño financiero y contribuya a los cambios contantes en la competitividad de mercado, optimando su estructura financiera pueden mejorar la planificación estratégica organizacional (Rocha et al., 2025).

Por otro lado, Zumba et al. (2023) menciona que la gestión financiera implica la planificación y el control para transformar la información contable en decisiones estratégicas que garantiza la estabilidad y el crecimiento de las organizaciones. Por lo general es un proceso mediante el cual una entidad planifica, organiza, dirige y controla su recurso para asegurar su estabilidad y crecimiento el propósito en las organizaciones es garantizar que el dinero trabaje a favor de la entidad.

Los gerentes y directivos de las organizaciones están relacionadas con la información financiera, permiten conceder estrategias para tomar las decisiones empresariales y puedan establecer mejoras en la rentabilidad. La gestión financiera es una estrategia en planificación financiera lo que posibilita maximizar el valor para sus accionistas y la rentabilidad de la empresa se mantenga competitiva. Por medio de sus análisis estratégicos pueden brindar oportunidades de mejora económica y la planificación estratégica de inversiones permita estar al margen organizacional (Puente et al., 2022; Rocha et al., 2025).

En la actualidad, la gestión financiera desempeña un rol importante en las organizaciones debido a que no solamente se dedican al control de los ingresos y gastos dentro de las entidades si no permite gestionar estrategias permitiendo que los recursos económicos dentro de las mismas entidades financieras puedan tomar decisiones para aumentar su valor económico.

2.1.2.2.1.1 Objetivos de la gestión financiera

Según Rocha et al. (2025) uno de los principales objetivos de la gestión financiera en las organizaciones es maximizar el valor económico esto contribuye a que las metas de las entidades tengan una mejor rentabilidad y genere valor para los accionistas y gerentes. Otro objetivo importante es la liquidez en las empresas, cuando nos referimos a liquidez en las organizaciones es un factor importante debido a que un buen financiamiento permite cumplir sus obligaciones financieras.

Así mismo uno de los objetivos importantes en la gestión financiera es buscar es disminuir los riesgos financieros, debido a los cambios externos en la economía y los cambios en el mercado. Las diferentes distorsiones en el mercado labor implica a que la gestión financiera permita tomar estrategias de análisis para tener una estabilidad económica empresarial. De acuerdo con Bedoya et al. (2025) al reducir y optimizar el costo de capital en las organizaciones garantiza un financiamiento adecuado y asegura que el valor económico agregado mejore para sus accionistas

La gestión financiera busca contribuir con la estabilidad económica en las empresas con la finalidad de aumentar el valor y reducir riesgos financieros beneficiando principalmente a los accionistas de las organizaciones. A través de estrategias

analíticas permite la competencia en el mercado, la planificación en los costos de financiamiento y el crecimiento fructífero de las organizaciones (Puente et al., 2022).

2.1.2.2.1.3 Importancia de la gestión financiera en las PYMES

La importancia en la pequeñas y medianas empresas PYMES radica por ofrecer mejores oportunidades en el mercado competitivo frente a las organizaciones grandes, una adecuada gestión financiera puede generar el crecimiento y optimizar sus recursos financieros. Por medio de los análisis financieros permite que estas entidades amplíen su capacidad de sostenibilidad y por lo general contribuya al aumento del valor económico para los accionistas (Burga, 2023). Las PYMES frente al mercado competitivo suele trabajar con presupuestos menores lo que reduce una buena gestiona financiera, a través de análisis estratégicos pueden ampliar y mejorar el crecimiento

Para Ruiz (2025) la gestión financiera en caso de las PYMES suele ser más exigente debido a sus obligaciones financieras lo que limita una buena gestión y llevando a gestionar con informalidades lo que frente el crecimiento económico de estas entidades perjudicando a la perdurabilidad en el mercado. Las Normas Internacionales de Información (NIIF) ha sido una de las implicaciones frente a la integración en estas organizaciones causando una gestión económica perjudicial, también resalta que con una buena administración y formación adecuada por parte de personal dentro de las empresas pueden tener mejores resultados. Una excelente planificación financiera permite a las organizaciones anticipar problemas económicos, tomar decisiones estratégicas que ayuden a aumentar el valor monetario, con una buena gestión financiera las PYMES puedan tomar mejores decisiones de inversión y prevenir riesgos financieros (Burga, 2023).

2.1.2.2.1.4 Componentes de la gestión Financiera

La gestión financiera integra un conjunto de compontes que permite a las empresas planificar, ejecutar y controlar sus medios financieros. Por medio de estos componentes las organizaciones pueden mejorar la toma de decisiones empresariales lo que garantiza a fortalecer y optimizar el uso del capital con su aplicación apropiado, y disminuir incertidumbres de inversión.

Tabla 3
Componentes de la gestión financiera

Componente	Descripción
Planificación financiera	Proceso de tomar decisiones sobre el uso del dinero para alcanzar los objetivos financieros.
Control financiero	Refiere a un conjunto de prácticas y procesos diseñados para supervisar y gestionar los aspectos monetarios de una empresa.
Toma de decisiones de inversión	Selección de proyectos o alternativas que generen rentabilidad para la empresa.
Gestión de riesgos	Identificación, análisis y mitigación de riesgos financieros que puedan afectar a la empresa.
Administración del capital / flujo de caja	Gestión de entradas y salidas de efectivo para mantener liquidez y estabilidad financiera.
Análisis de estados financieros	Evaluación de la situación económica de la empresa mediante indicadores financieros.

Nota: Tipos de herramientas de análisis predictivo. Fuente: Elaboración propia basado en (Burga, 2023; Salazar, 2016; Murcia y Ricárdez, 2024).

Cada uno de estos componentes proporcionan que la gestión financiera en las organizaciones pueda tomar decisiones seguras para cumplir con los objetivos que tienen y mejorar la administración de los recursos económicos.

2.1.2.2.2 Análisis financiero

El análisis financiero constituye una función muy importante dentro de las empresas, a través de los estados financieros los gerentes pueden tomar estrategias claves para aumentar la rentabilidad organizacional, por medio de los análisis financieros se logra aplicar estrategias que pueden fortalecer y contribuir a mejorar la eficiencia operativa. (Puente et al., 2022). La eficiencia y transparencia factores muy determinantes que

beneficia por tomar mejores decisiones dentro de las empresas, a través de técnicas útiles proporcionadas del análisis por la información adecuada logra a llevar a cumplir objetivos empresariales y mejorar la salud financiera, la evaluación y prevención de riesgos se identifica por medio de una Análisis estratégico puede contribuir a reducir costos operativos (Cunuhay et al., 2019).

Según Cunuhay et al. (2019) el análisis financiero permite comprender la rentabilidad, liquidez, endeudamiento y eficiencia operativa de la compañía de un periodo determinado para que los gerentes o directivos puedan tomar mejores decisiones empresariales con el objeto de reducir riesgos financieros y fortalecer la toma de decisiones en las organizaciones, este análisis financiero tiene como objetivo dar soluciones para poder tomar decisiones estratégicas por medio de este proceso de análisis se puede identificar las posibles debilidades, fortalezas y los riesgos organizacionales que afecta en la salud financiera .

A través del estudio de los estados financieros, los directivos pueden identificar tendencias, evaluar riesgos y determinar si las estrategias implementadas están contribuyendo a los objetivos organizacionales. Según López et al. (2023) el análisis de los estados financieros permite identificar tendencias económicas y evaluar la eficiencia en el uso de los recursos disponibles. De esta manera, las empresas pueden detectar posibles problemas financieros y adoptar medidas correctivas que contribuyan a mejorar su desempeño económico.

Ahora en el caso de las pequeñas y medianas empresas PYMES, el análisis financiero adquiere una relevancia aún mayor, debido a que estas organizaciones suelen operar con recursos limitados y con mayores niveles de incertidumbre en su entorno empresarial. Por esta razón, la capacidad para interpretar adecuadamente la información financiera puede marcar una diferencia significativa en la sostenibilidad y crecimiento de las PYMES.

2.1.2.2.2 Técnicas de análisis financiero

Para un adecuado análisis financiero en las organizaciones, los analistas financieros tienden a utilizar técnicas que facilitan la interpretación de los estados financieros para llevar a cabo decisiones estratégicas, las técnicas financieras permiten a las entidades

tener una mejor visión del desempeño empresarial generando obtener mejores decisiones por parte de la dirección.

El análisis vertical también conocido como análisis de estructura es uno de los métodos de análisis financiero, en la cual consiste en examinar la proporción que representa cada cuenta dentro de los estados financieros en un periodo determinado, por medio de este análisis se puede identificar el peso proporcional de cada una de las cuentas de los estados financieros (Puente et al., 2022). Este análisis permite comprender la estructura financiera de la empresa y evaluar la distribución de sus recursos económicos

Otro técnico más utilizado dentro del análisis financiero por parte de las empresas es el análisis horizontal, consiste en comparar la evolución de las cuentas de los estados financieros a lo largo del tiempo, la detección de tendencias y los cambios significativos en los diferentes periodos permite evaluar si las organizaciones crecen o disminuyen en los últimos periodos (López et al., 2023). El análisis horizontal permite mostrar cómo evoluciona las finanzas con el tiempo, por lo que esta herramienta ayuda a detectar tendencias reales.

La interacción de los análisis financieros dentro de las organizaciones busca analizar la liquidez, la rentabilidad, la eficiencia operativa y el nivel de endeudamiento de la organización, los principales beneficios de estas herramientas permiten a mejorar la calidad de las decisiones financieras y tomar decisiones estratégicas dentro de las organizaciones, siendo útil en la detección de elementos que afectan en el crecimiento de valor económico.

2.1.2.2.3 Indicadores financieros para la toma de decisiones

Los indicadores financieros son herramientas para evaluar y analizar la salud financiera de la empresa, estos indicadores permiten observar la situación o balance económico la capacidad de adaptación y respuesta ante cambios repentinos en el mercado. Estos indicadores permiten a la dirección verificar el desempeño económico organizacional, y permiten medir aspectos clave como la liquidez, rentabilidad, eficiencia y nivel de endeudamiento de una organización.

Los indicadores de liquidez permiten evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, así como su capacidad de convertir activo en efectivo rápidamente. Los indicadores de liquidez son críticos para la estabilidad financiera y la capacidad de operación continua de la empresa (Macías & Delgado, 2023). Por medio del cotejo de los activos corrientes y pasivos corrientes del balance de la empresa pueden concluir si tienen el suficiente recurso para cubrir sus compromisos financieros inmediatos.

Indicadores de rentabilidad permiten evaluar la capacidad de una empresa para generar ganancias a partir de sus operaciones e inversiones, son importantes para medir la eficiencia y efectividad de la gestión financiera de la empresa, a través de estos indicadores las organizaciones pueden verificar si generan de manera eficiente sus recursos (Párraga et al., 2021) Estos indicadores son esenciales ya que posibilitan evaluar la capacidad de la empresa para generar utilidades a partir de sus operaciones

Así mismo, los indicadores de endeudamiento evalúan la estructura del capital de una empresa y su capacidad para gestionar y pagar sus obligaciones financieras, estos indicadores son cruciales para determinar el riesgo financiero y la capacidad de endeudamiento de una organización, si cuenta con un nivel alto de endeudamiento puede representar un riesgo financiero.

De acuerdo con Párraga et al. (2021), los indicadores financieros con el uso adecuado permiten tomar decisiones estratégicas, siendo herramientas gerenciales que permiten comparar el desempeño empresarial entre periodos o frente al promedio del sector, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas dentro de una organización.

Para las pequeñas y medianas empresas PYMES tiende a ser más relevante debido a varios factores, la economía de estas empresas suele ser limitada con una estrategia clara pueden determinar decisiones financieras más estratégicas y oportunas y aumentar su competitividad en el mercado permitiendo mejorar la gestión financiera dentro las organizaciones.

2.1.2.2.4 Indicadores Financieros

Los indicadores financieros constituyen herramientas fundamentales dentro del análisis financiero, ya que permiten evaluar la gestión económica y financiera de una organización a través de razones o ratios y cálculos cuantitativos proporcionado por los estados financieros. De acuerdo con Macías & Delgado (2023), los indicadores financieros permiten medir aspectos clave como la liquidez, rentabilidad, eficiencia y nivel de endeudamiento de una organización. En este sentido, es crucial debido a que puede determinar mejoras en las actividades financieras y si tiene la facultada de generar valor en el tiempo.

2.1.2.2.2.4.1 Indicadores de liquidez

Los indicadores de liquidez permiten analizar la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Estos indicadores proporcionan a evaluar si el negocio puede responder con lo que tiene disponible. Este tipo de análisis es bastante importante, porque es uno de los aspectos que se evalúa dentro del análisis financiero. Según Puente et al. (2022), mencionan que los indicadores de liquidez permiten reflejar la estabilidad operativa en el corto plazo y la capacidad de enfrentar situaciones imprevistas, la liquidez conforma de dos componentes la liquidez corriente y prueba ácida.

Liquidez Corriente

El indicador de liquidez corriente evalúa la relación entre el activo y el pasivo corrientes, verificando si la empresa tiene suficientes recursos para cubrir sus deudas de corto plazo. En otras palabras, si el valor es mayor a 1, indica una buena capacidad de pago y salud financiera inmediata. Sin embargo, tampoco es bueno que sea demasiado alto, porque podría significar que hay recursos mal utilizados. Según Cunahay et al. 2019, la liquidez corriente es una medida básica pero muy útil para evaluar la capacidad de pago inmediato, si la empresa cuenta con un valor adecuado tiende a poder pagar sus obligaciones.

Prueba Ácida

La prueba ácida también conocida como razón ácida tiende a ser más exigente respecto a la liquidez corriente debido a que mide la liquidez con el activo corriente sin considerar el inventario, este indicador refleja una visión más clara debido que el

inventario no siempre suele venderse rápido manteniéndose en la empresa. Según Proaño, (2023) la prueba acida sirve para conocer que tan sólida es la liquidez sin depender de ventas futuras respecto a que no cuenta con los inventarios, permitiendo ser esencial en circunstancias de incertidumbre económica dentro de la empresa.

2.1.2.2.4.2 Indicadores de solvencia

Los indicadores de solvencia miden la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Es decir, nos dice si una empresa puede pagar sus deudas con los activos que posee sin depender del dinero de terceros. Según Villa y Crespo (2024), la estructura de capital de una empresa influye directamente en su riesgo financiero, por lo que el análisis de solvencia es fundamental para evaluar su estabilidad.

Endeudamiento del Activo

Este indicador mide qué parte de los activos de la empresa ha sido financiada con deuda. Es decir, muestra qué tanto del negocio pertenece realmente a los acreedores. Si el valor es alto significa que la empresa depende mucho del financiamiento externo, lo cual puede ser riesgoso los niveles elevados de endeudamiento incrementan la vulnerabilidad de la empresa frente a cambios económicos (Cunuhay et al.,2019).

Endeudamiento Patrimonial

Este indicador relaciona el pasivo total con el patrimonio, permitiendo verificar qué tan comprometidos están los recursos propios frente a las deudas en una empresa, es decir permite ver la proporción de financiamiento de la organización que proviene de la deuda, este indicador es sustancial para evaluar la estructura financiera y el equilibrio entre capital propio y ajeno (Macías & Delgado 2023).

Endeudamiento del Activo Fijo

Este indicador mide en qué medida los activos fijos han sido financiados con recursos propios. Si el resultado es mayor o igual a 1, significa que la empresa ha financiado sus activos fijos sin necesidad de deuda lo que es una señal positiva, el resultado mientras sea mayor o igual a 1 no es apropiado (Superintendencia de Compañías, 2011).

Apalancamiento

El apalancamiento muestra la relación entre los activos y el patrimonio, indicando cuánto se ha utilizado deuda para financiar el crecimiento de la empresa. Un mayor apalancamiento puede aumentar la rentabilidad, pero también el riesgo. Según Villafuerte (2022), el apalancamiento es una herramienta estratégica, pero mal manejado puede afectar la sostenibilidad financiera.

Apalancamiento Financiero

Este indicador analiza cómo el uso de deuda impacta en la rentabilidad de la empresa, cuando el apalancamiento financiero resulta a favor de la empresa, significa que la deuda está ayudando a generar mayores ganancias. Pero si resulta lo contrario, puede afectar a la empresa. Villafuerte (2022) señala que si el costo es mayor a los ingresos en ventas puede generar un rendimiento negativo por parte de los inversionistas.

2.1.2.2.4.3 Indicadores de gestión

Los indicadores de gestión permiten evaluar qué tan bien una empresa está utilizando sus recursos para generar ingresos. Aquí ya no solo se ve si la empresa tiene dinero o deudas, sino qué tan eficiente es operando. Es decir, estos indicadores muestran si la empresa está trabajando bien o solo está moviendo dinero sin control (Superintendencia de Compañías, 2011).

Rotación de Cartera

El indicador de rotación de cartera mide cuántas veces la empresa recupera sus cuentas por cobrar en un periodo determinado, el indicador puede mostrar ventajas si la rotación es alta, significa que la empresa cobra rápido y si es baja, puede haber problemas de recuperación. Marcillo y Chinga (2023) mencionan que una buena gestión de cartera mejora la liquidez y reduce el riesgo de incobrabilidad.

Rotación del Activo Fijo

Según la Superintendencia de Compañías (2011), la rotación de activo fijo “Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados. Señala también una eventual insuficiencia en ventas; por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo”.

Rotación de Ventas (Activo Total)

Este indicador también se lo conoce como coeficiente de eficiencia directiva, mide cuántas ventas se generan por cada unidad invertida en activos, es uno de los más importantes porque refleja la eficiencia global de la empresa, lo que permite evaluar directamente la capacidad de la administración para generar ingresos (Superintendencia de compañías, 2011).

Período Medio de Cobranza

Este indicador mide cuántos días tarda la empresa en cobrar a sus clientes, si el tiempo es muy largo, puede afectar la liquidez. Según Macías & Delgado (2023), un período de cobranza elevado puede generar problemas de flujo de efectivo, incluso si la empresa es rentable, este indicador es oportuna si el cobro se realiza en un plazo inferior a 30 días.

Período Medio de Pago

Este indicador muestra cuánto tiempo tarda la empresa en pagar a sus proveedores. No siempre pagar rápido es bueno, ni pagar lento es malo, todo depende del equilibrio. Macías & Delgado (2023) indican que una lenta rotación de inventarios puede afectar la relación con los proveedores por no cumplir con las obligaciones establecidas dentro de un periodo. Una responsable gestión del pago posibilita optimizar el flujo de caja y permite generar confianza con los proveedores.

Impacto de los Gastos Administrativos y de Ventas

Según la Superintendencia de Compañías (2011):

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

Este indicador mide qué porcentaje de las ventas se destina a cubrir gastos operativos, si el valor es muy alto, la empresa puede estar perdiendo eficiencia.

Impacto de la Carga Financiera

Este indicador muestra qué tanto afectan los gastos financieros (intereses) a las ventas, si el porcentaje es alto, la empresa tiende a estar intimidada por sus obligaciones financieras. De acuerdo con la Superintendencia de Compañías (2011), “Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa”.

2.1.2.2.2.4.4 Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad son los que evalúan la eficiencia que tiene una empresa para generar utilidades o ganancias, este indicador tiende a ser clave para la toma de decisiones (Puente et al., 2022). No basta con vender mucho o tener activos, lo realmente importante es si esas ventas están generando utilidad, estos indicadores ayudan a ver qué tan bien está funcionando el negocio y responde a la pregunta si está generando dinero o no.

Rentabilidad Neta del Activo (ROA – Dupont)

Este indicador mide qué tan eficiente es la empresa utilizando sus activos para generar utilidades. Por medio de este indicador se puede detectar si la empresa aprovecha bien sus recursos. De acuerdo con la Superintendencia de compañías (2011), “Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio”. Este indicador es clave para evaluar la eficiencia operativa dentro de una organización.

Margen Bruto

El margen bruto muestra cuánto gana la empresa después de cubrir el costo de ventas, en palabras sencillas, es la diferencia entre el precio de venta de los productos y el costo de venta de cada uno de ellos. Este indicador es importante porque es como la base de la rentabilidad (Puente et al., 2022). El margen bruto permite evaluar la eficiencia en la producción, no considera gastos operativos siendo esencial para el control de costos.

Margen Operacional

Este indicador integra no solo el costo de ventas, sino también los gastos administrativos y de ventas. Se puede verificar si realmente es rentable en su operación

diaria, sin considerar aún los intereses o impuestos. Si este margen desfavorable, significa que la empresa ni siquiera está siendo rentable en su actividad principal, lo cual ya es una señal de alerta. Anchundia (2021) señala que, el margen operacional es uno de los mejores indicadores para evaluar la eficiencia del negocio en sí mismo, este indicador permite demostrarse si la empresa es productiva o no.

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

El margen neto muestra la utilidad final que queda después de todos los gastos, incluyendo impuestos y costos financieros. Este indicador ya da una visión completa del desempeño de la empresa (Superintendencia de Compañías, 2011). Algo importante aquí es que a veces una empresa puede tener buen margen operativo, pero un margen neto bajo por deudas o impuestos.

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

Este indicador mide la rentabilidad que obtiene el patrimonio, pero considerando solo la operación, es decir sin tomar en cuenta gastos financieros ni impuestos. Esto es útil porque permite ver si el negocio es rentable por sí mismo sin depender del financiamiento. Si este indicador resulta beneficio puede establecer que está generando buenos resultados operativos. Según Anchundia (2021) la rentabilidad operacional del patrimonio para su cálculo no se toma en cuenta varios factores, pero también demuestra el grado de utilidad para los accionistas o propietarios de la empresa.

Rentabilidad Financiera (ROE)

Este es uno de los indicadores más importantes, porque mide directamente la rentabilidad para los dueños o accionistas, es decir, muestra cuánto están ganando realmente por el dinero que invirtieron. Un ROE alto suele ser positivo, pero también hay que analizar si se debe a un alto endeudamiento. Según Anchundia (2021), Algo importante en este indicador es que facilita visualizar las fortalezas y debilidades como también la rentabilidad total de la entidad, siendo clave para los accionistas.

Tabla 3
Indicadores Financieros

LIQUIDEZ

Indicador	Fórmula	Interpretación
Liquidez	Activo Corriente / Pasivo	Capacidad de pago a
Corriente	Corriente	corto plazo
Prueba Ácida	(Activo Corriente - Inventarios) / Pasivo Corriente	Liquidez sin depender de inventarios
SOLVENCIA		
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	Nivel de dependencia de deuda
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio	Relación entre capital propio y ajeno
Endeudamiento Activo Fijo	Patrimonio / Activo Fijo	Financiamiento de activos fijos
Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio	Uso de deuda en activos
Apalancamiento Financiero	Relación utilidades/deuda	Impacto de deuda en rentabilidad
DE GESTIÓN		
Rotación de Cartera	Ventas / Cuentas por Cobrar	Eficiencia en cobros
Rotación Activo Fijo	Ventas / Activo Fijo	Uso de activos productivos
Rotación de Ventas	Ventas / Activo Total	Eficiencia global
Período de Cobranza	(CxC * 365) / Ventas	Días en cobrar

Período de Pago	$(CxP * 365) / \text{Compras}$	Días en pagar
Impacto Gastos	Gastos / Ventas	Control de costos
Carga Financiera	Gastos Financieros / Ventas	Presión de deuda
RENTABILIDAD		
ROA	Utilidad Neta / Activo Total	Eficiencia de activos
Margen Bruto	$(\text{Ventas} - \text{Costos}) / \text{Ventas}$	Rentabilidad básica
Margen Operacional	Utilidad Operativa / Ventas	Rentabilidad del negocio
Margen Neto	Utilidad Neta / Ventas	Ganancia final
Rentabilidad Patrimonio	Utilidad Operativa / Patrimonio	Rendimiento operativo
ROE	Utilidad Neta / Patrimonio	Rentabilidad para socios

Nota: Indicadores Financieros Fuente: Elaboración propia basado en la Superintendencia de Compañías.

2.1.2.2.3 Valor Económico Añadido (EVA)

El Valor Económico Añadido (EVA) es un indicador financiero que evalúa la habilidad de una compañía para producir valor económico auténtico mediante sus operaciones, teniendo en cuenta el costo del capital invertido. El EVA es un instrumento esencial para analizar la creación de valor empresarial, permite comprobar si las ganancias generadas son adecuadas para cubrir el costo de los recursos empleados, siendo clave en la planificación y el control estratégico, lo que distingue de otros indicadores tradicionales es el motivo de maximizar el valor para los accionistas. (Molina & Molina, 2025; Ramírez et al., 2012).

Desde un punto de vista teórico, el EVA se basa en la concepción de que una compañía únicamente genera valor cuando sus ganancias rebasan el costo de oportunidad del

capital. Esto significa que no es suficiente con obtener ganancias contables, sino que todos los costos deben ser cubiertos, incluido el financiamiento. El EVA ofrece una perspectiva más realista del rendimiento financiero y posibilita la evaluación de la eficacia en el manejo de los recursos (Bedoya et al., 2025).

El valor económico agregado es un indicador que ayuda a verificar el desempeño de la administración, varios estudios relacionados resaltan los distintos factores que delimitan el aumento del valor económico en las organizaciones, como la ausencia de estrategias adecuadas y la baja eficiencia operativa, elementos que no permiten una adecuada generación del valor en las empresas (Bedoya et al., 2025; Haro et al., 2020). De acuerdo con Molina y Molina (2025) señalan que, gran cantidad de las empresas en Ecuador, generar un valor económico negativo lo que indica la necesidad de mejorar la gestión financiera para tomar mejores decisiones estratégicas. También indica que el valor económico no está proporcionando valor a largo plazo.

Para las pequeñas y medianas empresas PYMES tiende ser más relevante debido, a que estas organizaciones suelen trabajar con financiamientos limitados y tratar con desafíos dentro de la gestión financiera. Un pertinente uso de los indicadores puede posibilitar la sostenibilidad económica dentro de las PYMES.

Tabla 4
Concepto e interpretación del EVA

Elemento	Descripción
EVA positivo	La empresa genera valor económico
EVA negativo	La empresa destruye valor
EVA = 0	No se gana ni se pierde valor

Nota: Elaboración propia

2.1.2.2.3.1 Componentes del EVA

La utilidad operativa neta después de impuestos (NOPAT), el capital invertido y el costo promedio ponderado de capital (WACC) son los tres componentes esenciales para calcular el Valor Económico Añadido (EVA). La interacción de estos componentes posibilita establecer si una compañía está creando o eliminando valor

económico, puesto que el EVA se origina de la diferencia entre el rendimiento operativo y el costo del capital empleado (Bedoya et al., 2025).

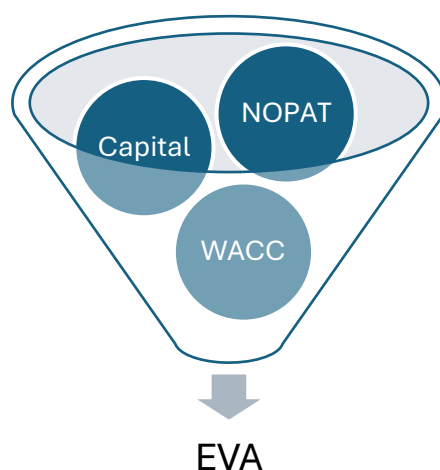
El NOPAT, que es el primer componente, se refiere a la ganancia producida por las operaciones de la compañía tras pagar impuestos, obviando los impactos del financiamiento. Este indicador es un reflejo de la eficacia operacional del negocio, así como de su habilidad para producir ingresos mediante sus actividades fundamentales. Por otra parte, el capital invertido engloba todos los recursos financieros empleados en la compañía, sean propios o ajenos, con el propósito de generar ingresos (Molina & Molina, 2025).

Tabla 5
Componentes del EVA

Componente	Descripción
NOPAT	Utilidad operativa después de impuestos
Capital invertido	Recursos financieros utilizados
WACC	Costo del capital (deuda + patrimonio)

Nota: Componentes del EVA; elaboración propia basado en Bedoya et al. (2025), Molina & Molina (2025).

Figura 2
Componentes del EVA



Nota: La figura representa los componentes del EVA; elaboración propia adaptado de Molina & Molina (2025).

2.1.2.2.3.2 Objetivos del EVA

El EVA tiene como principal objetivo determinar si una empresa está generando valor real para sus accionistas. Sin embargo, también cumple otros propósitos importantes dentro de la gestión financiera:

- Evaluar el desempeño financiero real de la empresa
- Apoyar la toma de decisiones estratégicas
- Medir la eficiencia en el uso del capital
- Identificar áreas donde se destruye valor
- Mejorar la planificación financiera

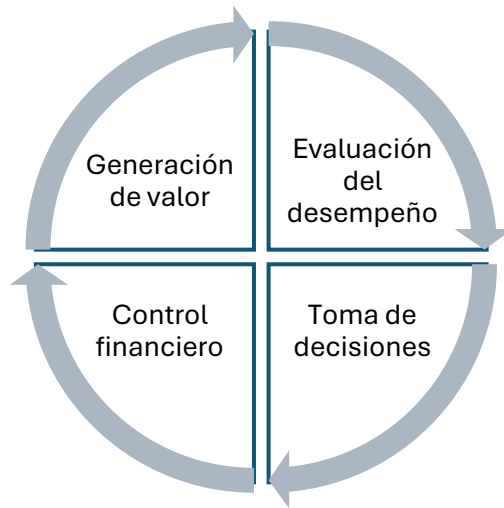
En la práctica, el EVA ayuda a que las empresas no solo busquen ganancias, sino que se enfoquen en generar valor sostenible.

Tabla 6
Objetivos del EVA

Objetivo	Explicación
Evaluación del desempeño	Permite medir resultados reales
Toma de decisiones	Apoya decisiones estratégicas
Control financiero	Detecta problemas de rentabilidad
Generación de valor	Evalúa si se crea riqueza

Nota: Objetivos del EVA; elaboración propia basado en Stewart (1991), Rivera (2004) y Molinares (2012).

Figura 3
Objetivos del EVA



Nota: La figura representa los objetivos del EVA; elaboración propia adaptado de Canto & Mejía (2007).

2.1.2.2.3.3 Cálculo del EVA

Se emplea una fórmula que vincula el beneficio operativo con el coste del capital invertido para determinar el Valor Económico Añadido (EVA). El EVA, desde el punto de vista matemático, se representa como la diferencia entre el NOPAT y el producto del capital invertido por el costo promedio ponderado de capital (WACC). Este cálculo posibilita determinar si la compañía está produciendo ganancias que exceden el costo de sus recursos financieros (Molina & Molina, 2025).

El EVA se relaciona de la siguiente forma, si es positivo significa que la compañía está generando valor económico. Por otro lado, si es negativo, significa que se está destruyendo valor. Por esta razón este indicador se ha vuelto esencial para evaluar el rendimiento financiero y tomar decisiones estratégicas en las organizaciones (Bedoya et al., 2025).

El cálculo del EVA se basa en una fórmula sencilla, pero muy importante:

$$EVA = NOPAT - (Capital\ invertido * WACC)$$

Donde:

- **NOPAT:** Utilidad operativa después de impuestos
- **Capital invertido:** Recursos utilizados en la empresa
- **WACC:** Costo promedio ponderado del capital

2.1.2.2.3.4 Importancia del EVA en la generación de valor

El EVA es visto como uno de los indicadores más relevantes para medir la creación de valor en las empresas, porque posibilita comprobar con exactitud si las decisiones empresariales están produciendo beneficios verdaderos. El EVA, a diferencia de otros indicadores financieros, incluye el costo del capital, lo que permite obtener una perspectiva más integral del rendimiento económico de la compañía (Molina & Molina, 2025).

El EVA ofrece a los gerentes la posibilidad, desde un punto de vista estratégico de reconocer zonas de mejora en la empresa perfeccionar el uso de los recursos y planificar estrategias con el propósito de aumentar la rentabilidad. Sus beneficios permiten reforzar la toma de decisiones, genera información importante sobre la sostenibilidad financiera y la eficacia en las operaciones de la compañía (Bedoya et al., 2025).

2.1.2.2.3.5 Ventajas del EVA

El EVA tiene varias ventajas que lo hacen útil en el análisis financiero:

- Permite medir la rentabilidad real de la empresa
- Considera el costo del capital (algo que otros indicadores no hacen)
- Facilita la toma de decisiones estratégicas
- Ayuda a identificar si se está creando o destruyendo valor
- Es útil para inversionistas y gerentes

Tabla 7
Ventajas del EVA

Ventaja	Explicación
Medición real	Evalúa valor económico real
Mejor toma de decisiones	Apoya estrategias
Control financiero	Identifica problemas
Enfoque en valor	Prioriza rentabilidad real

Nota: Las ventajas del EVA; elaboración propia basado en (Bonilla, 2010; Ramírez et al., 2012).

Figura 4
Ventajas del EVA



Nota: La figura representa las ventajas del EVA; elaboración propia adaptado de (Vergíu y Bendejú, 2007; Bonilla, 2010).

2.1.2.2.3.6 Desventajas del EVA

A pesar de sus beneficios, el EVA también presenta algunas limitaciones:

Tabla 8
Desventajas del EVA

Desventaja	Explicación
Complejidad	Requiere cálculos técnicos
Dependencia de datos	Sensible a estimaciones
Limitación temporal	No refleja siempre el corto plazo
Dificultad en PYMES	Puede ser complicado aplicarlo

Nota: Las Desventajas del EVA; elaboración propia basado en (Ramírez et al., 2012; Ospina y Echeverry 2006).

2.2 Hipótesis y/o preguntas de investigación

La Evolución de la Contabilidad en la era digital mejora significativamente el Valor Económico Añadido en las PYMES de la Provincia de Tungurahua.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

3.1.1 Población

Según Hernández & Mendoza (2018) mencionan que la población es un conjunto de elementos en su totalidad que comparten características específicas comprendiendo con una serie de especificaciones del estudio éstas pueden ser tanto como objetos, registros o también eventos. Partiendo de este enfoque, la población es un requisito indispensable en el objeto de estudio por lo que avalara la relación interna y garantizará que los resultados sean posibles, el uso de varios criterios permitirá la recogida de información reduciendo la distorsión durante su análisis estadístico.

Para este estudio, la población está conformada por las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de la provincia de Tungurahua para obtener la lista de las compañías se procedió a consultar en el portal web de la superintendencia de compañías y dirigirse al apartado del sector societario, descargar los estados financieros por rama para obtener la población de empresas que conforma la provincia de Tungurahua. Se tiene información en el año 2022 de 2.362 compañías, en el 2023 de 2.719 compañías y en el año 2024 cuenta con 2.948 en la provincia de Tungurahua, para fines análisis se filtra las compañías que subsisten y tienen la información de los tres años.

3.1.2 Muestra

La muestra corresponde a una parte o subgrupo de la población esta representara características del universo de donde se sustrajo, esta muestra conlleva a ser representativo de la población de estudio de interés generalmente corresponde de manera precisa aspectos relevantes de la población, por lo que los resultados del estudio proporcionará información válida para analizar los componentes importantes del sujeto de estudio (Hernández & Mendoza, 2018). Para disminuir la posibilidad de la existencia de sesgos que dificulten el análisis la muestra se seleccionó el mediante muestreo no probabilístico por conveniencia y oportunidad. La muestra final estuvo integrada por 397 organizaciones de las pymes de la provincia de Tungurahua.

3.1.3 Fuentes primarias

Según lo expuesto por Hernández & Mendoza (2018), las fuentes primarias es la información que se consigue de manera directa o la recolección de información de primera mano en otras palabras, por lo general estas pueden ser aplicadas mediante entrevistas, la aplicación de encuestas y también la técnica de observación directa esto con la finalidad conseguir información genuina para los objetivos del estudio. En el presente trabajo, está conformada por las pequeñas y medianas empresas PYMES de la provincia de Tungurahua por lo que la información reunida fue mediante la población de estudio, para llegar al objetivo del estudio se llevó a cabo una encuesta estructural y su medición por la escala Likert midiendo sus actitudes y opiniones.

3.1.4 Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias corresponden a la información proporcionada por otros autores o entidades institucionales de las cuales se tomó información que permitió contextualizar el presente estudio. Se caracterizan por no generar datos nuevos, sino por reinterpretar lo existente y ofrecer a la investigación un análisis y síntesis (Bernal, 2016). Para el presente estudio, las fuentes secundarias estuvieron conformadas por publicaciones académicas consultadas en bases de datos especializadas como Google Scholar, Scopus y Web of Science, entre otras. Asimismo, se revisaron los estados financieros disponibles en el portal web de la Superintendencia de Compañías, con el fin de analizar la relevancia económica de las empresas y diagnosticar su relación con el problema de investigación.

3.1.5 Técnicas e instrumentos para recolectar información

3.1.4.1 Técnicas

Según Hernández & Mendoza (2018) las técnicas consisten en procedimientos concretos que tienen intención de recolectar, organizar y analizar información con el objetivo de llevar a cabo una investigación. Este estudio considero como técnicas principales para llevar su investigación, la encuesta teniendo en cuenta la técnica más adecuada para el enfoque cuantitativo y su medición mediante con la escala Likert con el objetivo de estudiar la relación de la Contabilidad en la era digital y el Valor Económico Añadido en las PYMES de la Provincia de Tungurahua. Facilitando el cumplimiento de los objetivos específicos del estudio particularmente en cuanto a la

relación entre las variables y la detección de fortalezas y debilidades para implementar herramientas digitales.

3.1.4.1 Instrumento

Los instrumentos son las herramientas estructuradas que sirve para analizar datos de un estudio aplicados para organizar la información adquirida por medio de las técnicas de investigación (Vizcaíno et al., 2023). En este estudio los instrumentos aplicados fueron la observación directa basándose en los balances de la Superintendencia de Compañías, también un cuestionario con preguntas que fueron estructurados con relación de la evolución de la Contabilidad en la era digital, por lo que está conformada por preguntas de selección múltiple con una escala de Likert y para el cálculo del EVA se utilizó la siguiente ficha de observación, agilizando en procesamiento de los resultados y el análisis FODA con la finalidad de determinar las fortalezas y debilidades para implementar herramientas digitales que ayuden a mejorar el EVA .

La escala de respuesta para medir la evolución de la Contabilidad en la era digital está basada en la escala Likert y está compuesta por 5 puntos estos son:

- (1) Nada Satisfactorio
- (2) Poco satisfactorio
- (3) Regular
- (4) Satisfactorio
- (5) Muy satisfactorio

Para obtener los datos que sirven para el cálculo del EVA se utiliza la ficha de observación con el siguiente formato de la Tabla 9.

Tabla 9.*Ficha de observación: Cálculo del EVA*

INVERSION EN ACTIVOS = ACTIVO TOTAL - PASIVO SIN COSTO				
INVERSIÓN BRUTA EN ACTIVOS	XXX			
PASIVO SIN COSTO	XXX			
INVERSION NETA EN ACTIVOS	XXX			
CALCULO DEL COSTO PONDERADO DE CAPITAL		WACC		
FUENTE	SALDO	% PARTICIPACION	COSTO FINANCIERO	COSTO PONDERADO
PASIVO CON COSTO CORTO PLAZO	XXX	XXX	XXX	XXX
CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS		XXX	XXX	XXX
PASIVO CON COSTO LARGO PLAZO		XXX	XXX	XXX
PATRIMONIO	XXX	XXX	XXX	XXX
TOTAL	XXX	XXX		XXX
COSTO PONDERADO DE CAPITAL =	INVERSION EN ACTIVOS* COSTO PONDERADO (tasa)			
COSTO PONDERADO DE CAPITAL =	XXX			
COSTO PONDERADO DE CAPITAL =	XXX			
CONCEPTO	VALORES			
Utilidad después de impuestos	XXX			
(+) Gastos Financieros	XXX			
Utilidad después de impuestos + GF	XXX			
(-) Costo ponderado de capital	XXX			
Valor Económico agregado	XXX			
EN PORCENTAJE	XXX			

3.1.4.2 Descripción detallada de la Metodología

3.1.4.2.1 Medición de la Contabilidad en la era digital

Para determinar el nivel de aplicación de la evolución de la contabilidad en la era digital se realizó la escala de Likert, la puntuación fue considerada de acuerdo con las respuestas de las empresas, mediante la encuesta realizada que consistió en el grado de aplicación de los componentes principales como son la inteligencia artificial, la computación en la nube, facturación electrónica, reportes financieros automatizados RFA e la integración y seguridad.

3.1.4.2.2 Calculo del EVA

A partir de la recolección de información por medio de la Superintendencia de Compañías, en base a la información contenida en los estados financieros se procedió a realizar los siguientes cálculos.

Paso 1: Se determino la utilidad Operativa Neta Después de impuestos NOPAT, para el cálculo se tomó como consideración la integración de ajustes operativos, excluyendo los gastos no operativos o extraordinarios.

$$\text{NOPAT} = \text{EBIT} \times (1 - \text{Tasa de Impuestos})$$

Paso 2: Se establece el capital invertido por medio de la suma de la deuda a largo plazo y el patrimonio total, para su cálculo se toma en consideración el activo total restando el pasivo sin costo, mediante la formula:

$$\text{Capital Invertido} = \text{Activo totales} - \text{Pasivo sin costo}$$

Paso 3: Se procedió a calcular Costo Promedio Ponderado de Capital WACC, este proceso se toma en cuenta las tasas de interés y consiste en el cálculo de la tasa promedio ponderado entre la tasa de la deuda y la tasa del patrimonio.

$$\text{WACC} = (D/V * K_d * (1-T)) + (E/V * K_e)$$

Donde:

D= Deuda

V= D+E total financiamiento

K_d= Costo deuda

T= Tasa impositiva

E= Patrimonio

Ke= Costo capital propio

Paso 4: Se calculo el cargo de capital por medio del capital invertido por el costo de capital.

$$\text{Cargo de capital} = \text{Capital invertido} \times \text{costo de capital}$$

Paso 5: Finalmente se procedió al cálculo del EVA, que su interpretación demuestra si el EVA es positivo la empresa crea valor, si es negativo la empresa destruye valor y por último si es igual a 0, la empresa solo cubre del costo de capital.

$$\text{EVA} = \text{Cargo del Capital} - \text{NOPAT}$$

Posteriormente se aplicó el análisis de correlación para identificar la correspondencia entre la evolución de la Contabilidad en la era digital y el EVA.

3.1.4.3 Confiabilidad y validez de los instrumentos de investigación utilizados

Para este estudio se implementó el análisis de correlación de Pearson con el objetivo de demostrar que tan relacionadas están las variables de la Contabilidad en la era digital y el Valor Económico añadido, y para determinar las fortalezas y debilidades se utilizó el Análisis FODA.

Según Martínez Ortega et al. (2009) señalan que el coeficiente de Pearson resulta ser más simple de usar debido al grado de relación, mide la dirección y fuerza entre dos variables de estudio. Donde su interpretación muestra si su resultado demuestra ser positiva ambas variables tienden a aumentar o disminuir juntas, y si resulta ser negativa la primera variable puede aumentar, pero la otra puede disminuir, tiende a ser el caso si esta correlación es igual a cero no existe una relación directa. Este proceso se aplicó después de haber recolectado la información necesaria.

Formula del coeficiente de correlación Pearson:

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 \sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}}$$

Donde:

r: Coeficiente de correlación de Pearson

n: Número total de los pares

X_i : Valores individuales de una variable

Y_i : Valores individuales de la otra variable

$\bar{x}$ e $\bar{y}$: Valores medios de las dos variables

3.2 Tratamiento de la información

Clasificamos la información de acuerdo con la necesidad de los datos para el EVA, estos datos fueron recopilados de la Superintendencia de Compañías de las pymes de la Provincia de Tungurahua. De acuerdo con la información obtenida se depuro la información considerando la necesidad de investigación, que tengan la información contable para el cálculo de los indicadores de los años 2022, 2023 y 2024. Las empresas que tengan información de los 3 años son las que constan en la muestra.

En relación del primer objetivo, consistió en identificar los aspectos claves de la evolución contable digital en las pymes de la provincia de Tungurahua para evaluar en nivel de adopción que esta implementada, por medio de la investigación bibliográfica, se pudo identificar que los aspectos claves como son la inteligencia artificial, computación en la nube, facturación electrónica, reportes financieros automatizados e integración y seguridad, todos estos componentes son herramientas claves en las organizaciones.

Para el segundo objetivo que consistió en Detectar las principales fortalezas y debilidades para implementar herramientas digitales que ayuden a mejorar el Valor Económico Añadido, se consideró el análisis FODA con el propósito de entender la situación real, permitiendo identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y

amenazas en las organizaciones, con la finalidad de implantar estrategias que contribuya en beneficio a las empresas en la provincia de Tungurahua.

Finalmente, en el tercer objetivo, Explicar la relación que existe entre el grado de adopción de las herramientas digitales en la contabilidad de las pymes y la generación de valor para identificar herramientas que ayuden a mejorar la productividad y competitividad. Se integro el análisis de correlación de Pearson permitiendo determinar el grado de adopción de las variables, este análisis se desarrolló en el programa de Excel, lo que permitió organizar, clasificar y registrar los datos obtenidos, para obtener respuestas precisas.

3.3 Operacionalización de las variables

3.3.1 Variable Dependiente: La evolución de la Contabilidad en la Era Digital

Tabla 10.

Operacionalización de las variables: La evolución de la Contabilidad en la Era Digital

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos
Es la transformación de la contabilidad de prácticas tradicionales hacia una era digital que genera oportunidades estratégicas para los procesos contables con la finalidad de mejorar la calidad de información para la toma de decisiones, herramientas tales como la inteligencia artificial, big data y el blockchain transforma a los profesionales por lo que esta evolución de la contabilidad convierte al contador a un socio estratégico clave (Ortega et al., 2025).	Tecnologías disruptivas y adopción en Contabilidad	Indicadores escala de Likert	- ¿Cuál es el nivel de aplicación de las Tecnologías disruptivas y adopción en contabilidad?	Encuestas, cuestionarios y observación directa
	Sistemas de información contable		- ¿Cuál es el nivel de aplicación de Sistemas de información contable?	
	Evolución de la Contabilidad en la era digital		- ¿Cuál es el nivel de aplicación de la Contabilidad en la era digital?	
	Integridad y seguridad			

Nota. Estructura operacional de la variable. Fuente: Elaboración propia.

3.3.2 Variable Independiente: Valor Económico Añadido

Tabla 11

Operacionalización de las variables: Valor Económico Añadido

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems Básicos	Técnicas e Instrumentos
Es un indicador que ayuda a ver la rentabilidad de la empresa buscando maximizar el valor para los accionistas, su cálculo muestra si hay, EVA positivo significa que crea valor para la empresa y si es Eva negativo destruye valor (Bedoya et al., 2025).	Activo total		- ¿Cuál es el monto del activo total?	observación directa
	Pasivo sin costo	Costo financiero del capital (WACC)	- ¿Cuál es el costo promedio ponderado capital?	
	Pasivo con costo	Rentabilidad	- ¿Cuál es el índice de rentabilidad?	
	Utilidad			
	Gastos Financieros	Tasa		
	Costo del pasivo		- ¿Cuál es el costo en porcentaje del pasivo?	
	Costo del patrimonio		- ¿Cuál es el costo en porcentaje del patrimonio?	

Nota. Estructura operacional de la variable. Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

4.1.1. Diagnóstico inicial

Dentro del marco de la transformación digital de los procesos contables, las PYMES de la provincia de Tungurahua-asimismo, estas están claramente ubicadas en una fase de transición que implica el paso de sistemas contables tradicionales hacia modelos digitales más integrados. Este proceso se encuentra íntimamente asociado a la Neo Contabilidad, la cual considera y contempla la incorporación de herramientas tecnológicas con orientación a la automatización, integración de información financiera y análisis de datos para la toma de decisiones, entre otros.

Esta transformación tendrá efectos directos sobre la generación de Valor Económico Añadido (EVA) gracias a que permite mejorar la eficiencia operativa, optimizar el uso del capital y mejorar la calidad de la información financiera utilizada en la gestión. Así las cosas, en cumplimiento con la finalidad de la investigación orientada hacia la identificación de las principales fortalezas y debilidades en la implementación de herramientas digitales contables, a continuación, el análisis FODA de las PYMES de Tungurahua.

Tabla 11.

Fortalezas de las pymes de Tungurahua.

Componente	Descripción
Registro contable digital establecido	Las PYMES formales ya utilizan facturación electrónica, lo que garantiza disponibilidad de datos financieros estructurados para análisis y control.
Toma de decisiones centralizada	La estructura familiar de las empresas permite decisiones rápidas para adoptar cambios tecnológicos en procesos contables.
Necesidad de control de costos	Sectores productivos como comercio y manufactura requieren control constante de inventarios y costos, lo que impulsa la búsqueda de información financiera más precisa.

Experiencia operativa empresarial	Las PYMES han desarrollado capacidad de adaptación frente a crisis económicas, lo que facilita procesos de modernización.
--	---

Nota: Información bajo un estudio bibliográfico y documental.

Tabla 12.

Debilidades de las pymes de Tungurahua.

Componente	Descripción
Enfoque contable tradicional	Predomina el uso de la contabilidad como registro histórico y tributario, sin orientación suficiente al análisis financiero para generación de valor.
Sistemas no integrados	Uso de software básico o Excel que no permite automatización ni consolidación de información financiera.
Desconexión operativa	Falta de integración entre ventas, inventarios y contabilidad, lo que genera inconsistencias en la información de costos.
Limitada cultura digital	Escasa capacitación en herramientas digitales contables y baja adopción de analítica de datos.

Nota: Información bajo un estudio bibliográfico y documental.

Tabla 13.

Oportunidades de las pymes de Tungurahua.

Componente	Descripción
Digitalización tributaria nacional	El SRI impulsa la estandarización de procesos digitales contables que facilitan la automatización en empresas.
Servicios financieros digitales	El sistema bancario ofrece herramientas de integración y conciliación automática de transacciones.
Uso de información fiscal	Los datos generados por entidades tributarias pueden ser utilizados para análisis financiero y mejora de decisiones empresariales.
Programas de transformación digital	Existen iniciativas públicas y privadas que apoyan la modernización tecnológica de las PYMES.

Nota: Información bajo un estudio bibliográfico y documental.

Tabla 14.*Amenazas de las pymes de Tungurahua.*

Componente	Descripción
Riesgos de ciberseguridad	Aumento de ataques informáticos que pueden comprometer información financiera de empresas no protegidas.
Cambios normativos frecuentes	Actualizaciones constantes en normativas del SRI que requieren adaptación tecnológica continua.
Competencia informal	Empresas no formalizadas reducen la competitividad de negocios que invierten en digitalización.
Limitaciones económicas	Restricciones de financiamiento que dificultan la inversión en sistemas contables avanzados.

Nota: Información bajo un estudio bibliográfico y documental.**Tabla 15***Análisis FODA consolidado*

Fortalezas	Debilidades
- Registro contable digital establecido (facturación electrónica)	- Enfoque contable tradicional y poco estratégico
- Toma de decisiones centralizada por estructura familiar	- Sistemas no integrados y uso excesivo de Excel
- Experiencia operativa y capacidad de adaptación	- Limitada cultura digital y baja capacitación
Oportunidades	Amenazas
- Digitalización tributaria impulsada por el SRI	- Riesgos crecientes de ciberseguridad
- Disponibilidad de servicios financieros digitales	- Cambios normativos frecuentes del SRI
- Programas de apoyo a la transformación digital	- Competencia informal y limitaciones económicas

Nota: Información bajo un estudio bibliográfico y documental.

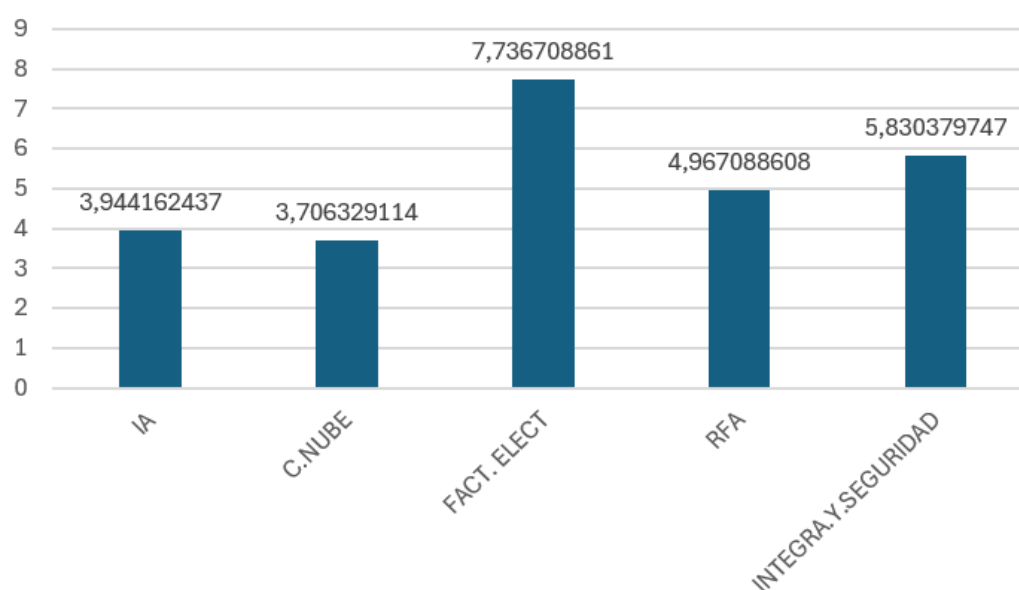
4.1.2. Análisis del comportamiento de la evolución de herramientas digitales (2022–2024)

El análisis de las herramientas digitales permite comprender el nivel de adopción tecnológica dentro de las organizaciones y su incidencia en la optimización de los procesos contables, así como en la generación de Valor Económico Añadido (EVA). En este contexto, la evaluación de su evolución permite identificar oportunidades de mejora, eficiencia operativa y fortalecimiento de la gestión financiera.

En función de ello, se presenta la matriz de evolución de herramientas digitales correspondiente al periodo 2022–2024, en la cual se analizan indicadores clave como inteligencia artificial, computación en la nube, facturación electrónica, automatización de procesos (RPA) e integración y seguridad de la información.

Gráfico 1.

Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2022



Nota: Datos obtenidos de la investigación en las PYMES de Tungurahua

La evolución de las herramientas digitales en las pymes de la provincia de Tungurahua durante el año 2022 muestra diferencias en el nivel de adopción tecnológica entre las empresas evaluadas. En primer lugar, los resultados indican que la facturación electrónica presenta el mayor nivel de implementación, debido a que gran parte de las empresas registran valores entre 10 y 5 puntos. Por lo tanto, este comportamiento

demuestra que las organizaciones han priorizado la digitalización de procesos administrativos y tributarios relacionados con el control de ventas, emisión de comprobantes y cumplimiento fiscal.

Por otro lado, las variables relacionadas con inteligencia artificial y servicios en la nube presentan niveles bajos en una gran cantidad de empresas. De hecho, varias organizaciones registran puntuaciones de 1 y 2 puntos en estas dimensiones, situación que evidencia un uso reducido de tecnologías destinadas al procesamiento automatizado de información, almacenamiento digital y análisis de datos. En consecuencia, muchas pymes todavía mantienen procesos operativos tradicionales y una infraestructura tecnológica básica.

De igual manera, la variable integración y seguridad registra valores entre 5 y 7 puntos en la mayoría de organizaciones. Esto refleja que ciertas empresas han incorporado mecanismos de protección de información y conexión entre sistemas internos; sin embargo, otras entidades aún presentan limitaciones en seguridad digital y administración tecnológica. Asimismo, la variable RFA mantiene valores entre 3 y 5 puntos, lo que evidencia un nivel medio de automatización dentro de los procesos empresariales.

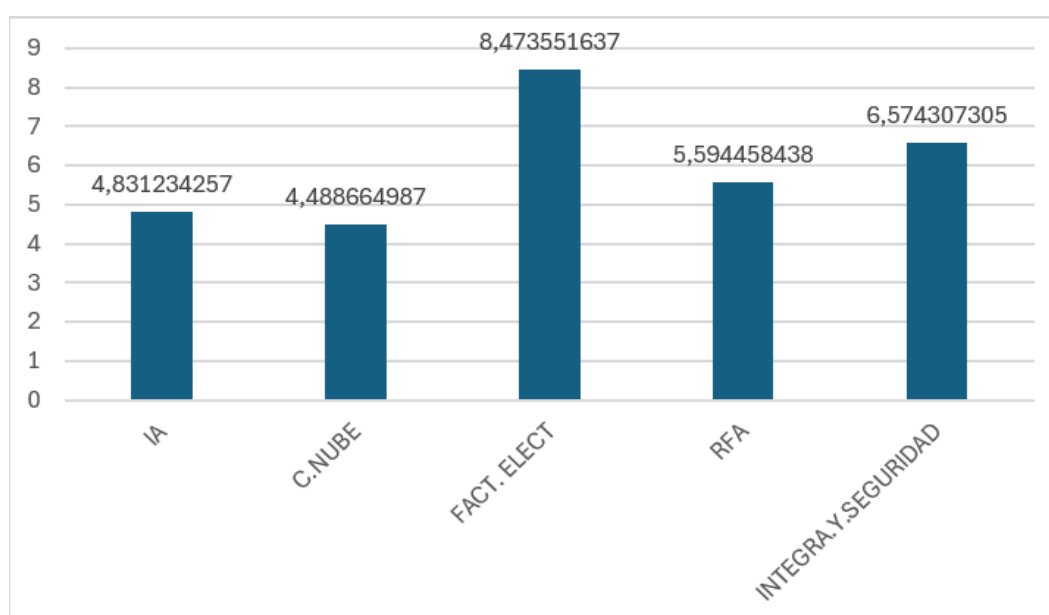
Por otra parte, empresas como AMBALACTRANS CIA. LTDA., CLICKNET S.A., INCALZA S.A., GESEMA S.A., UMARLA S.A., MIVILSOFT S.A. y KRONHOS BUSINESS SOLUTIONS CIA. LTDA. registran puntuaciones cercanas o iguales a 10 en la mayoría de variables analizadas. En este caso, los resultados muestran un mayor nivel de incorporación tecnológica, integración digital y utilización de herramientas modernas para la administración empresarial.

Sin embargo, también existe un grupo amplio de empresas con bajos niveles de digitalización, principalmente en sectores de transporte, construcción, comercio y servicios. En estas organizaciones predominan puntuaciones mínimas en inteligencia artificial, nube y automatización. Por esta razón, se evidencian diferencias en el acceso y aplicación de herramientas digitales entre las pymes de Tungurahua.

Finalmente, durante el año 2022 las pymes presentaron mayor desarrollo en facturación electrónica y niveles medios en integración y seguridad digital. No obstante, el uso de inteligencia artificial, automatización y herramientas en la nube todavía registra niveles reducidos en una gran parte de las empresas analizadas. En consecuencia, esta situación limita la optimización de procesos, el análisis de información y el desarrollo tecnológico empresarial.

Gráfico 2.

Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2023



Nota: Datos obtenidos de la investigación en las PYMES de Tungurahua

Durante el año 2023, las empresas analizadas reflejaron distintos niveles de adopción de herramientas digitales. En primer lugar, la facturación electrónica presentó los valores más altos dentro del conjunto de variables, debido a que gran parte de las organizaciones registraron puntuaciones entre 10 y 6 puntos. Además, compañías como INCALZA S.A., CLICKNET S.A., IMEXIN S.A. y UFIRST-LATAM S.A. alcanzaron valores máximos, lo que evidencia una aplicación amplia de sistemas digitales para procesos tributarios y administrativos.

Por otra parte, las variables relacionadas con inteligencia artificial y servicios en la nube mostraron diferencias entre organizaciones. En efecto, varias empresas obtuvieron valores bajos entre 1 y 2 puntos, situación observable en compañías como EL HERALDO CA, VENUS SA y MAPRIBAM C.M. CIA. LTDA. Sin embargo, otras

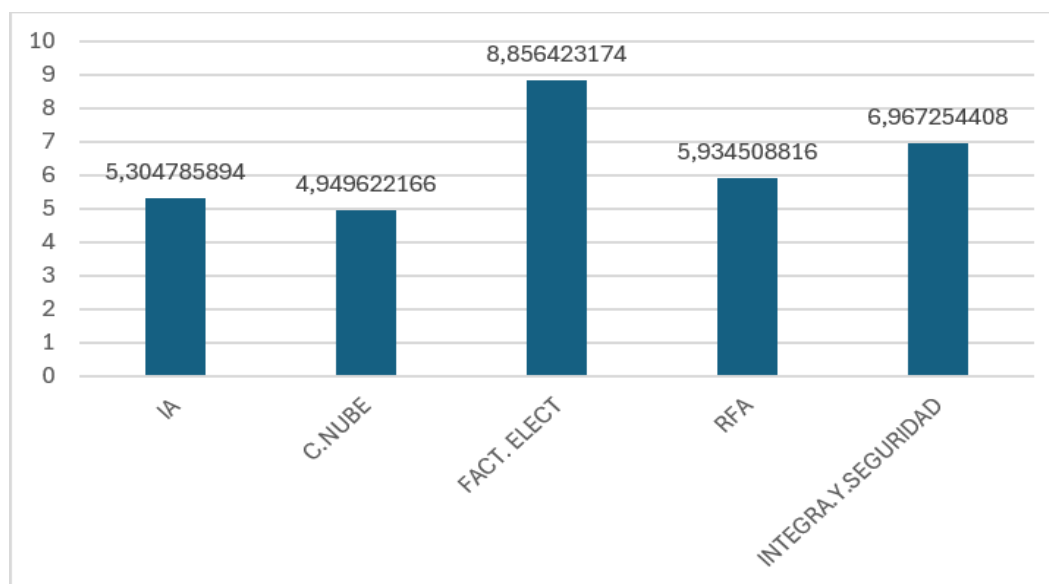
entidades como AMBALACTRANS CIA. LTDA., MIVILSOFT S.A. y KRONHOS BUSINESS SOLUTIONS CIA.LTDA. registraron puntuaciones entre 9 y 10 puntos, lo que demuestra un mayor nivel de incorporación tecnológica.

Asimismo, las variables de integración y seguridad digital mantuvieron resultados medios y altos en gran parte de las empresas. De igual forma, los indicadores relacionados con RFA presentaron valores recurrentes entre 5 y 10 puntos, especialmente en compañías vinculadas al transporte, logística y tecnología. Por consiguiente, se observa que las organizaciones con mayores niveles de digitalización también mantienen mejores condiciones de integración tecnológica y protección de información.

Los resultados del año 2023 permiten identificar que la transformación digital avanzó de manera desigual entre las empresas estudiadas. Mientras ciertas organizaciones fortalecieron procesos tecnológicos mediante inteligencia artificial, nube e integración digital, otras todavía conservaron niveles básicos de adopción tecnológica.

Gráfico 3.

Evolución de las herramientas digitales correspondiente al año 2024



Nota: Datos obtenidos de la investigación en las PYMES de Tungurahua

En el año 2024, las PYMES de la provincia de Tungurahua reflejan un crecimiento considerable en la adopción de herramientas digitales, especialmente en facturación electrónica, integración tecnológica y seguridad informática. Los valores más altos se concentran en empresas como AMBALACTRANS CIA. LTDA., CLICKNET S.A., IMEXIN S.A., GESEMA S.A. y MIVILSOFT S.A., las cuales alcanzan puntuaciones entre 9 y 10 en inteligencia artificial, computación en la nube, automatización y seguridad digital. Estos resultados evidencian una modernización empresarial orientada hacia sistemas digitales integrados, automatización operativa y fortalecimiento de los procesos administrativos.

La variable con mayor nivel de implementación corresponde a la facturación electrónica, debido a que la mayoría de empresas registra puntuaciones de 10. Este comportamiento demuestra una consolidación de procesos tributarios digitales y una mayor adaptación a plataformas tecnológicas exigidas por el entorno empresarial ecuatoriano. Empresas comerciales, industriales, logísticas y de transporte muestran avances importantes en este indicador, lo cual refleja una transformación administrativa basada en sistemas digitales.

Por otro lado, las herramientas relacionadas con inteligencia artificial y computación en la nube presentan diferencias entre empresas. Organizaciones como UFIRST-LATAM S.A., KRONHOS BUSINESS SOLUTIONS CIA.LTDA. y MOVIL-BUILDING S.A.S. evidencian niveles elevados de digitalización, mientras otras compañías mantienen valores bajos entre 1 y 2 puntos, situación que refleja limitaciones tecnológicas, menor inversión digital o procesos administrativos tradicionales.

El componente de integración y seguridad tecnológica también presenta resultados favorables. Empresas como CONSULPRAXIS ECUADOR CIA. LTDA., AYALAZLOGISTIC CIA. LTDA. y VIMAVIPHARMA CIA.LTDA. alcanzan puntuaciones máximas, lo que evidencia la existencia de sistemas informáticos integrados, protección de datos y mayor control operativo. Esta situación permite mejorar la eficiencia organizacional y fortalecer la competitividad empresarial dentro del mercado provincial.

Es importante mencionar, algunas empresas pequeñas y tradicionales mantienen niveles reducidos en digitalización, principalmente en inteligencia artificial, automatización y seguridad tecnológica. Este escenario demuestra que aún existen diferencias significativas en la capacidad de innovación tecnológica dentro de las PYMES de Tungurahua, especialmente en sectores con menor acceso a infraestructura digital o inversión tecnológica.

Análisis consolidado del comportamiento de la evolución de herramientas digitales

Posterior a estos resultados, se presenta un análisis consolidado de la evolución de las herramientas digitales durante el periodo 2022–2024, con el objetivo de evidenciar su comportamiento general y su relación con el nivel de transformación digital en las PYMES de Tungurahua.

Tabla 16.
Evolución de herramientas digitales para la generación de valor económico añadido (2022–2024)

AÑO	IA	NUBE	FACT. ELECT	RFA	INTEGRA.Y. SEGURIDAD
2022	3,94416244	3,70632911	7,73670886	4,96708861	5,83037975
2023	4,83123426	4,48866499	8,47355164	5,59445844	6,5743073
2024	5,30478589	4,94962217	8,85642317	5,93450882	6,96725441

Nota: La información refleja la evolución de la implementación de tecnologías digitales en la organización.

Según la Tabla 16, durante el periodo 2022–2024, todas las herramientas digitales presentan un incremento progresivo en sus valores. En primer lugar, la inteligencia artificial (IA) pasa de 3,94 en 2022 a 5,30 en 2024, mientras que la nube aumenta de 3,71 a 4,95, lo que evidencia un crecimiento constante en el uso de estas tecnologías.

Por su parte, la facturación electrónica registra los valores más altos en los tres años analizados, pasando de 7,73 en 2022 a 8,85 en 2024, lo que indica un mayor nivel de implementación en comparación con las demás herramientas. De manera similar, el RPA muestra un incremento de 4,96 a 5,93, reflejando un avance en la automatización de procesos.

Asimismo, la integración y seguridad también presenta un crecimiento sostenido, pasando de 5,83 en 2022 a 6,96 en 2024. En conjunto, estos resultados evidencian una tendencia positiva en la adopción de herramientas digitales, lo que contribuye a la mejora de procesos y al incremento del valor económico añadido en la organización.

4.1.3. Evolución del Valor Económico Añadido (EVA) y factores que influyen en su comportamiento en las pymes

El análisis del Valor Económico Añadido (EVA) permite evaluar la capacidad de las PYMES para generar valor en función del capital invertido y las condiciones del entorno económico. Este indicador es clave para comprender la eficiencia financiera y el impacto de factores como los costos y las tasas de interés.

A continuación, se presenta la matriz del EVA correspondiente al periodo 2022–2024 en las PYMES de la provincia de Tungurahua.

Tabla 17.

Evolución del Valor Económico Añadido (EVA) en las pymes (2022–2024)

AÑO	VALOR
EVA 2022	10,44%
EVA 2023	9,96%
EVA 2024	8,57%

Nota: Elaboración propia con base en datos del periodo 2022–2024.

El análisis del Valor Económico Añadido (EVA) en las PYMES de la provincia de Tungurahua durante el periodo 2022–2024 evidencia una tendencia decreciente, al pasar de 10,44% en 2022 que decrece a 9,96% en 2023 y a 8,57% en 2024. Este comportamiento indica que, aunque las PYMES continúan generando valor económico, lo hacen en menor proporción, lo que refleja una reducción en su capacidad para cubrir el costo del capital.

Este resultado puede explicarse, en primer lugar, por factores externos como el incremento de las tasas de interés, lo que eleva el costo del financiamiento. En este contexto, muchas PYMES dependen de créditos para operar o invertir, por lo que un

aumento en las tasas impacta directamente en sus costos financieros y reduce el EVA. Por lo tanto, lo señalado por el tutor es coherente, ya que el entorno económico influye de manera directa en este indicador.

Por otro lado, también intervienen factores internos, como el incremento de los costos operativos, la presión inflacionaria y la limitada capacidad de generar mayores ingresos en el corto plazo. Asimismo, la incorporación de herramientas digitales, aunque necesaria, implica inversiones iniciales que pueden no reflejar beneficios inmediatos, afectando temporalmente la generación de valor.

Adicionalmente, el EVA depende de la relación entre la utilidad obtenida y el capital invertido. En este sentido, si las PYMES incrementan su nivel de inversión sin que las ganancias crezcan al mismo ritmo, el indicador tiende a disminuir. Esto es común en procesos de modernización o adaptación tecnológica.

La disminución del EVA en las PYMES analizadas responde a una combinación de factores externos, como el aumento de las tasas de interés, e internos, como el incremento de costos y las inversiones en transformación digital, lo que evidencia la necesidad de mejorar la eficiencia financiera y asegurar que las inversiones generen retornos sostenibles.

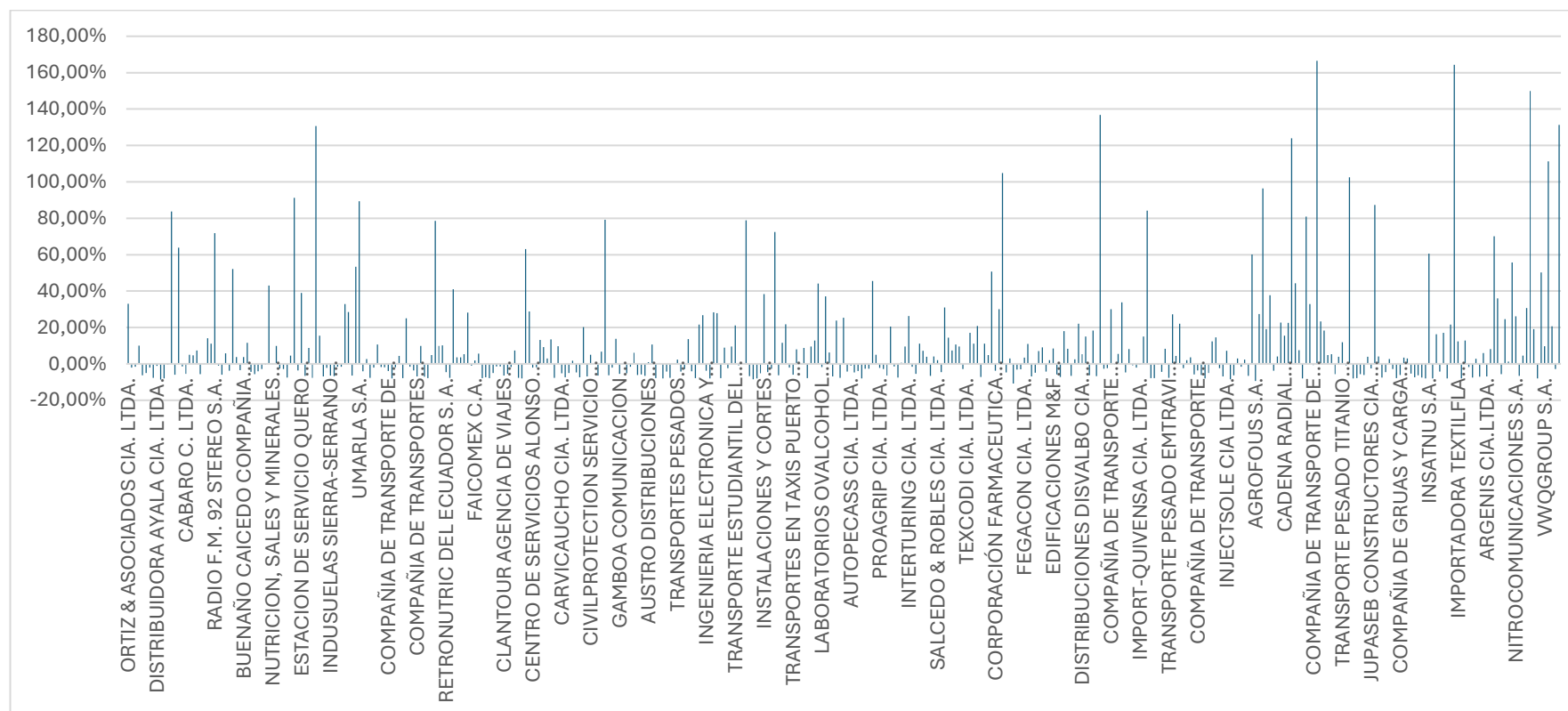
4.1.4. Análisis del comportamiento de la rentabilidad en las pymes (2022–2024)

El análisis de la rentabilidad en las PYMES permite comprender su desempeño financiero y la capacidad que tienen para generar resultados positivos en un entorno económico cambiante. Este indicador refleja tanto la eficiencia en la gestión de recursos como el impacto de factores externos, como los costos y las condiciones del mercado.

A continuación, se presenta el gráfico correspondiente al comportamiento de la rentabilidad de las PYMES durante el periodo 2022–2024.

Gráfico 4.

Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2022



Nota: Datos de rentabilidad correspondientes al periodo 2022.

Durante el año 2022 las empresas analizadas presentaron un comportamiento financiero heterogéneo, con diferencias marcadas entre sectores económicos. Una parte importante de organizaciones registró crecimiento positivo, mientras otro grupo reflejó disminuciones operativas y comerciales. Los resultados evidencian un período de recuperación económica progresiva después de años de inestabilidad empresarial y restricciones comerciales que afectaron al mercado nacional.

Las compañías vinculadas al transporte, logística, tecnología, comunicación y servicios empresariales reflejaron los niveles más altos de crecimiento. Empresas como FRIGOTRANSEXRESS S.A., MIVILSOFT S.A., UFIRST-LATAM S.A., IMAGINE ECUADOR IMAECUADOR CIA. LTDA. y MOVIL-BUILDING S.A.S. superaron el 100% de variación positiva. Este comportamiento demuestra incremento de operaciones, fortalecimiento comercial y mayor capacidad de adaptación frente a nuevas dinámicas digitales y productivas. De igual manera, las empresas de transporte pesado y servicios logísticos mantuvieron resultados favorables debido al aumento de movilidad comercial y distribución de productos.

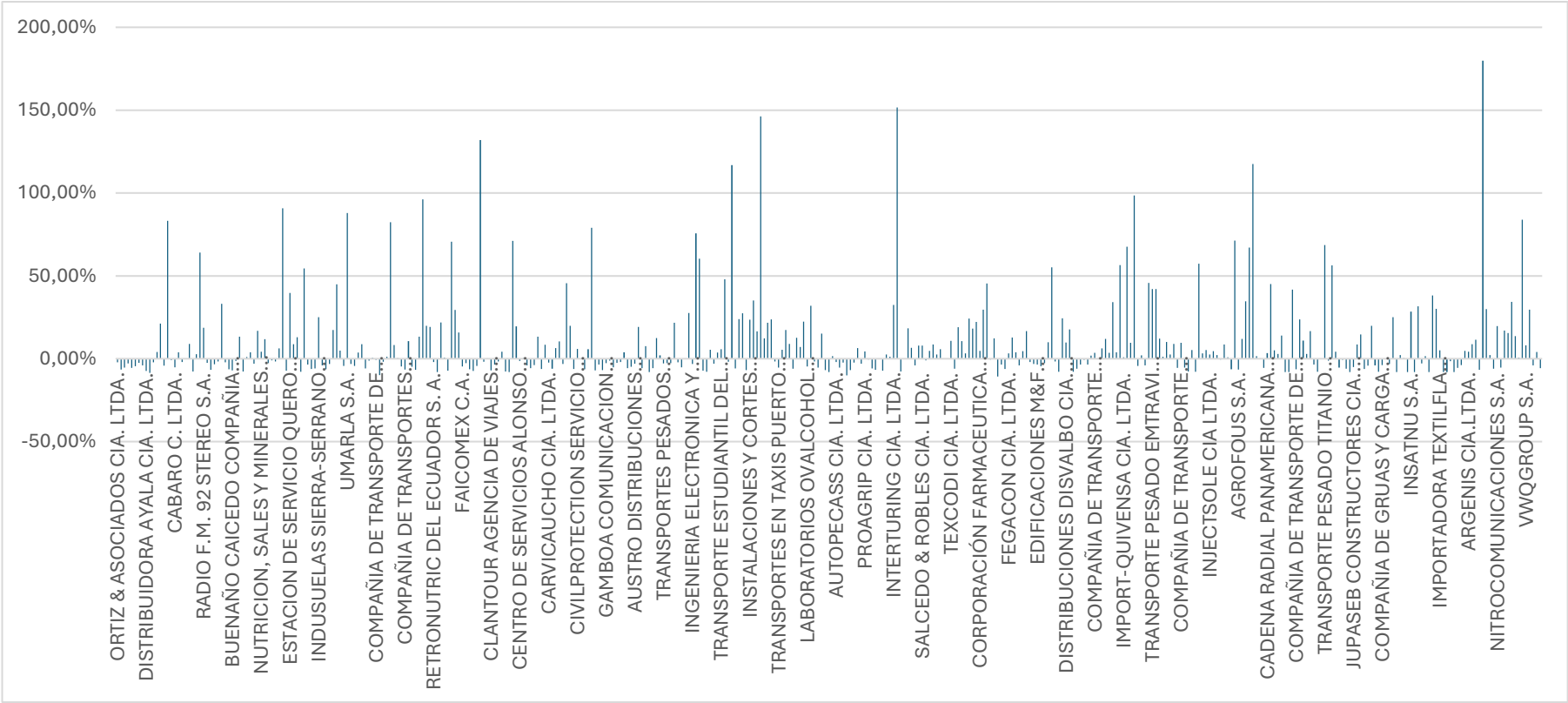
El sector tecnológico presentó uno de los desempeños más sólidos durante 2022. Varias empresas relacionadas con software, telecomunicaciones, innovación y soluciones digitales alcanzaron crecimientos significativos. Este comportamiento evidencia mayor demanda de servicios tecnológicos por parte de empresas y consumidores. Además, la digitalización empresarial fortaleció actividades relacionadas con sistemas informáticos, comunicación digital y automatización de procesos.

Las actividades relacionadas con turismo y viajes mostraron resultados mixtos. Algunas agencias y operadoras turísticas alcanzaron crecimiento considerable, como WOW TRAVEL CIA. LTDA., VIAJES Y PROMOCIONES MAGUI.TURISMO C LTDA. y GUAYTAMBOS TOURS S.A. Sin embargo, otras organizaciones del mismo sector registraron porcentajes negativos. Esta situación demuestra recuperación parcial del turismo, aunque todavía existieron limitaciones económicas y menor estabilidad en determinados segmentos del mercado.

Por otro lado, varias compañías reflejaron disminuciones importantes durante el período analizado. Empresas de construcción, comercio, educación privada y ciertos servicios especializados registraron porcentajes negativos cercanos al -8% y -10%. Entre las más afectadas se encuentran CONSTRUCTORA INMOBILIARIA CENTRAL CONSTRUINCEN CIA. LTDA., AGROFOUS S.A. y MAPRIBAM C.M. CIA. LTDA. Estos resultados evidencian reducción de operaciones, menor demanda y dificultades de sostenibilidad financiera.

En términos generales, el año 2022 mostró una recuperación económica diferenciada entre sectores. Las organizaciones con capacidad tecnológica, logística y comercial lograron mayor crecimiento y adaptación empresarial. En contraste, compañías con menor capacidad de innovación o dependencia de mercados inestables presentaron disminución en sus resultados financieros y operativos..

Gráfico 5.
Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2023



Nota: Datos de rentabilidad correspondientes al periodo 2023.

En el año 2023 se evidenció un comportamiento financiero heterogéneo entre las empresas analizadas. Una parte considerable presentó porcentajes negativos, situación que refleja dificultades en rentabilidad, liquidez o sostenibilidad operativa. Empresas como EL HERALDO CA (-6,51%), VENUS SA (-5,30%), MAPRIBAM C.M. CIA. LTDA. (-8,62%), CONSTRUCTORA HERRERA FONSECA S.A. (-9,95%) y TUNGUVEG C.A. (-10,08%) registraron resultados desfavorables, lo cual demuestra limitaciones en el control financiero, reducción de ingresos o incremento de costos operativos. Además, varias compañías del sector transporte reflejaron indicadores negativos recurrentes, especialmente en actividades de carga pesada y turismo.

En contraste, algunas organizaciones alcanzaron crecimientos elevados durante el periodo 2023. Entre los casos más representativos se encontraron VIMAVIPHARMA CIA. LTDA. con 179,79%, DEPO CIA. LTDA. con 151,66%, AYALAZLOGISTIC CIA. LTDA. con 146,25%, AGENCIA DE VIAJES OPERADORA SURTREK CIA. LTDA. con 131,89% y SERVICIOS COMUNICACIONALES TURBAM S.A. con 117,44%. Estos resultados reflejan una expansión significativa en determinados sectores, principalmente logística, servicios tecnológicos, turismo, comunicación y actividades comerciales. También destacaron empresas vinculadas a software, seguridad, transporte y distribución con incrementos superiores al 50%.

El sector transporte presentó resultados mixtos durante el año analizado. Algunas compañías reflejaron crecimiento considerable, como TRANSPOLIDCO C.A. con 70,66%, CONFIATRANS CIA. LTDA. con 67,54%, TRANSADONAY S.A. con 68,56% y CASRINEGRO S.A. con 56,57%. Sin embargo, otras empresas del mismo sector mantuvieron porcentajes negativos cercanos al -8%, situación que evidencia diferencias en capacidad administrativa, cobertura operativa, demanda de servicios y control de gastos.

En el sector turístico se observó recuperación en ciertas agencias de viajes y operadoras turísticas. Empresas como JULIO VERNE JUVER CIA. LTDA. (71,06%), INTERTURING CIA. LTDA. (32,41%), GUAYTAMBOS TOURS S.A. (22,23%) y FULLFUNTRAVEL C.A. (31,59%) mostraron crecimiento importante. No obstante, otras compañías mantuvieron indicadores negativos, como CLANTOUR AGENCIA

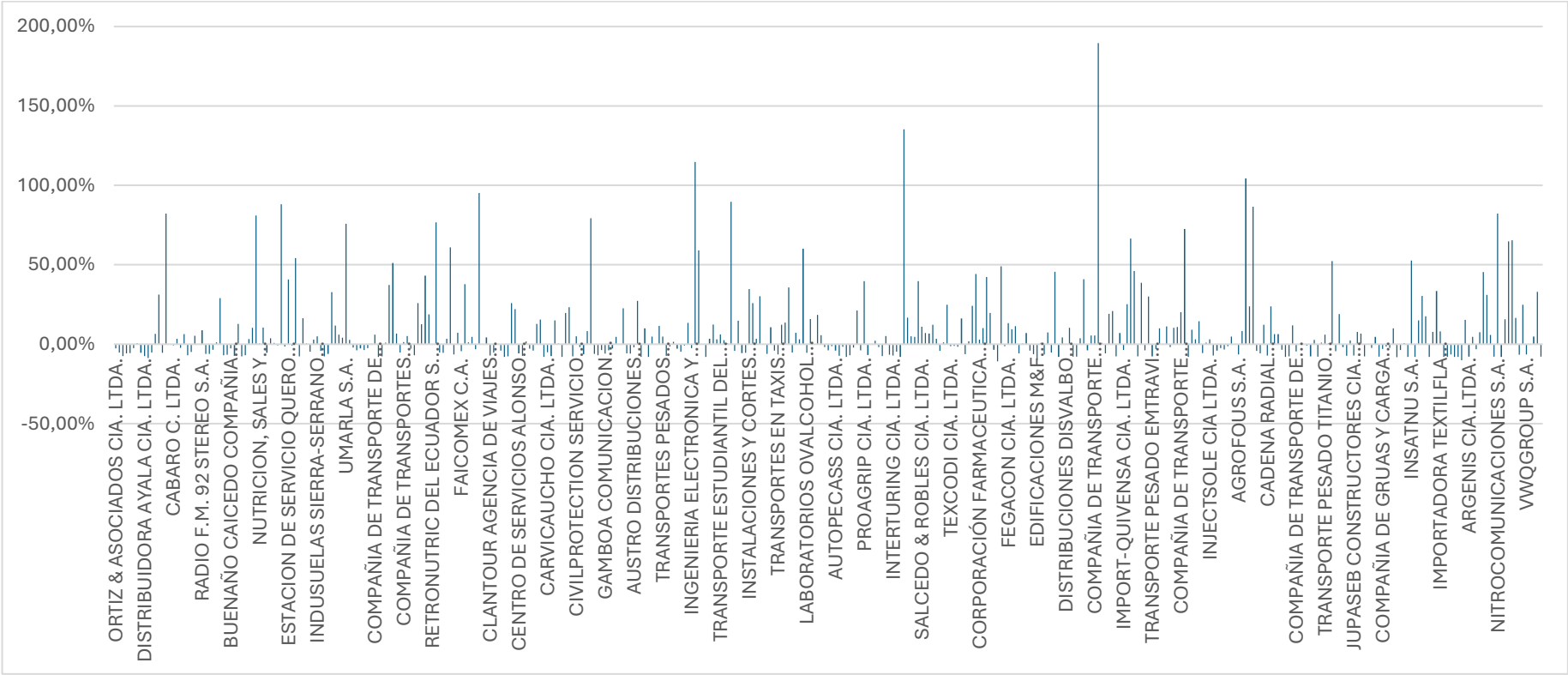
DE VIAJES S.A. (-6,98%) y VELAGUI TRAVEL CIA. LTDA. (-6,26%), lo que demuestra que la recuperación del sector no fue uniforme.

El sector tecnológico y de comunicaciones presentó uno de los desempeños más favorables. CLICKNET S.A. obtuvo 83,23%, SPEEDYCOM CIA. LTDA. 60,34%, SOFTWARE DE LA SIERRA SOFTSIERRA S.A. 18,97%, SERVICIOS COMUNICACIONALES TURBAM S.A. 117,44% y NITROCOMUNICACIONES S.A. 19,77%. Estos resultados reflejan incremento en demanda de servicios digitales, conectividad y soluciones tecnológicas.

En términos generales, el año 2023 presentó predominio de resultados positivos en empresas vinculadas a logística, tecnología, comunicación, distribución y turismo. En cambio, sectores tradicionales como construcción, manufactura, algunas actividades industriales y parte del transporte mantuvieron indicadores negativos. Los resultados reflejan un entorno empresarial con diferencias marcadas entre empresas que fortalecieron sus procesos administrativos y aquellas que mantuvieron limitaciones financieras y operativas.

Gráfico 6.

Comportamiento de la rentabilidad de las pymes periodo 2024



Nota: Datos de rentabilidad correspondientes al periodo 2022–2024.

Durante el año 2024 se mantuvo un comportamiento financiero heterogéneo entre las empresas analizadas. Se identificó un número considerable de compañías con indicadores negativos, especialmente en sectores vinculados al transporte, construcción, comercialización, textiles y servicios. Empresas como VENUS SA (-7,50%), DISTRIBUIDORA AYALA CIA. LTDA. (-7,56%), MAPRIBAM C.M. CIA. LTDA. (-8,62%), OPALO CONSTRUCTORA CIA. LTDA. (-7,87%) y FERVYTRAVEL CIA.LTDA. (-10,10%) reflejaron disminuciones relevantes, lo que evidencia dificultades en liquidez, rentabilidad o sostenibilidad operativa. Este comportamiento también se presentó en varias compañías de transporte pesado y logística, donde predominan porcentajes negativos cercanos al -8%, situación que demuestra presión financiera y limitaciones en la capacidad de recuperación económica.

Por otro lado, varias empresas registraron crecimientos elevados durante el período 2024. Entre los valores más altos se encontraron FREVITRANSPORT CIA. LTDA. con 189,46%, PERETEX CIA. LTDA. con 135,31%, BESIXPLUS CIA. LTDA. con 114,72%, COMPAÑIA DE SERVICIOS INTERNACIONAL DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA JAIME MEJIA MEJITRANS S.A. con 104,34% y AGENCIA DE VIAJES OPERADORA SURTREK CIA. LTDA. con 95,14%. Estos resultados reflejan procesos de expansión empresarial, incremento en ventas o mejoras en eficiencia operativa. Además, sectores tecnológicos, farmacéuticos, telecomunicaciones y turismo mostraron indicadores positivos importantes, como NITROCOMUNICACIONES S.A. (82,14%), UFIRST-LATAM S.A. (65,44%) e INGDISCMAQ CIA.LTDA. (64,82%).

El sector transporte presentó resultados mixtos. Algunas empresas registraron incrementos significativos, como AMBALACTRANS CIA. LTDA. (31,24%), COMLOGYTRAN S.A. (24,22%) y COMTRANSSVICENT (20,14%). Sin embargo, otras compañías mantuvieron resultados negativos persistentes, entre ellas TRANSALTAMIRANO S.A. (-8,00%), TRANS-RUTEP S.A. (-6,92%) y TRANSAMBIL S.A. (-7,73%). Esta diferencia evidencia desigualdad en la gestión administrativa, renovación operativa y capacidad competitiva dentro del sector.

Las empresas relacionadas con turismo y agencias de viaje mostraron recuperación parcial en comparación con períodos anteriores. VIAJES Y PROMOCIONES MAGUI.TURISMO C LTDA. alcanzó 29,00%, JULIO VERNE JUVER CIA. LTDA. obtuvo 25,87% y VELAGUI TRAVEL CIA. LTDA. registró 15,49%. No obstante, otras compañías turísticas continuaron con resultados negativos, como WOW TRAVEL CIA.LTDA. (-3,22%) y MELCARIBE TRAVEL CIA. LTDA. (-5,71%). Esto demuestra que la recuperación del sector no fue uniforme entre todas las organizaciones.

En el área industrial y comercial se observó un comportamiento diverso. Empresas como INCALZA S.A. (88,07%), PLAGYLIMP CIA. LTDA. (60,03%), MOVILTRUCK S.A. (76,78%) y PORTALDATA S.A. (54,17%) alcanzaron niveles de crecimiento elevados. En contraste, industrias textiles, distribuidoras y comercializadoras presentaron resultados negativos recurrentes, como VALIALBE CIA. LTDA. (-7,53%), QUIMICURTEX CIA. LTDA. (-7,55%) y ECUCENTRAL CIA.LTDA. (-8,00%). Esta situación refleja diferencias en capacidad de adaptación al mercado, control de costos y estrategias comerciales.

De forma general, el año 2024 evidenció un entorno empresarial con alta variabilidad financiera. Aunque varias compañías alcanzaron incrementos importantes, predominó un grupo amplio de empresas con resultados negativos moderados y altos. El comportamiento observado refleja diferencias en planificación administrativa, capacidad de inversión, estabilidad operativa y respuesta frente a las condiciones económicas del mercado.

4.1.5. Análisis de correlación entre la adopción de herramientas digitales y el EVA

Con el propósito de determinar la relación existente entre la adopción de herramientas digitales en la contabilidad de las PYMES y la generación de Valor Económico Añadido (EVA), se analiza la correlación correspondiente al período 2022–2024, la cual permite identificar el grado de asociación entre ambas variables y su evolución en el tiempo. A continuación, se presenta la tabla correspondiente.

Tabla 12.

Correlación

AÑO	VALOR
EVA 2022	0,79315101
EVA 2023	0,66407139
EVA 2024	0,61283576

Nota: Elaboración propia con base en datos del periodo 2022–2024

El análisis de la tabla 12 evidencia que existe una relación positiva entre la adopción de herramientas digitales en la contabilidad de las PYMES y la generación de valor económico añadido (EVA); sin embargo, esta relación disminuye progresivamente, al pasar de 0,79 en 2022 a 0,66 en 2023 y a 0,61 en 2024. Esto indica que, aunque el uso de herramientas digitales sigue contribuyendo a la generación de valor, su impacto es cada vez menor.

Esta disminución se explica, en primer lugar, por el incremento de las tasas de interés, lo que eleva el costo del financiamiento. En consecuencia, las PYMES deben destinar mayores recursos al pago de obligaciones financieras, reduciendo el efecto positivo que generan las herramientas digitales sobre el EVA.

En segundo lugar, el aumento de los costos operativos, impulsado por la inflación y el encarecimiento de insumos, reduce la rentabilidad de las empresas. Esto limita la capacidad de transformar las mejoras tecnológicas en mayores beneficios económicos.

Asimismo, la implementación de herramientas digitales requiere inversiones iniciales en tecnología, capacitación y adaptación de procesos. Durante este periodo de ajuste, los costos aumentan y los beneficios no se reflejan de manera inmediata, lo que reduce la relación observada entre digitalización y generación de valor.

A, medida que las herramientas digitales se vuelven más comunes, su impacto diferencial disminuye. Es decir, dejan de ser una ventaja competitiva fuerte y pasan a ser un requisito básico, lo que reduce su efecto directo sobre el EVA. En otras palabras, la disminución de la correlación responde a factores financieros, operativos y

estratégicos, lo que evidencia que la adopción tecnológica por sí sola no garantiza una mayor generación de valor, sino que debe ir acompañada de una adecuada gestión de costos y del entorno económico.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

La identificación de los aspectos vinculados con la evolución contable digital en las PYMES de la provincia de Tungurahua evidencia que estas organizaciones se encuentran en una fase intermedia de transformación tecnológica, caracterizada por la transición desde procesos contables tradicionales hacia esquemas digitales más estructurados. Esto permite identificar que la facturación electrónica presenta el mayor nivel de adopción en los tres años analizados, mientras que tecnologías como inteligencia artificial, computación en la nube y automatización mantienen niveles moderados o bajos en varias empresas. Este comportamiento confirma que la digitalización contable se ha concentrado en el cumplimiento tributario y registro operativo, sin alcanzar aún una integración completa orientada al análisis financiero avanzado.

La detección de fortalezas y debilidades para la implementación de herramientas digitales evidencia un escenario mixto en las PYMES de Tungurahua, entre las fortalezas destacan la existencia de registros contables digitales mediante facturación electrónica, la capacidad de decisión rápida en estructuras organizacionales familiares y la necesidad operativa de control de costos, lo que favorece la búsqueda de información financiera más precisa. Sin embargo, persisten debilidades relevantes como el predominio de una contabilidad orientada únicamente al registro histórico y tributario, la utilización de sistemas no integrados como Excel, la escasa conexión entre áreas operativas y contables, y una limitada formación en herramientas digitales.

La explicación de la relación entre el grado de adopción de herramientas digitales y la generación de valor económico evidencia una asociación positiva entre ambas variables durante el periodo analizado, con coeficientes de correlación de 0,79 en 2022, 0,66 en 2023 y 0,61 en 2024. Es por ello que los resultados demuestran que la digitalización contable contribuye a la generación de valor, sin embargo, su efecto disminuye progresivamente debido a factores externos como el incremento de tasas de

interés e inflación, así como a factores internos como el aumento de costos operativos y las inversiones iniciales en tecnología.

5.2. Recomendaciones

Se recomienda que las PYMES de la provincia de Tungurahua avancen hacia un proceso de digitalización contable más integral, en el cual la adopción de herramientas tecnológicas no se limite únicamente al cumplimiento de obligaciones tributarias como la facturación electrónica, sino que se amplíe hacia la incorporación de sistemas de inteligencia artificial, computación en la nube y automatización de procesos contables, de tal forma que la información financiera pueda ser procesada, integrada y analizada de manera más eficiente para la toma de decisiones; además, se sugiere que las organizaciones fortalezcan su infraestructura tecnológica mediante inversiones progresivas en software especializado y plataformas digitales que permitan un manejo más estructurado de los datos contables, reduciendo así la dependencia de sistemas básicos y mejorando la capacidad de análisis financiero dentro de cada empresa.

Se recomienda implementar procesos de capacitación continua dirigidos tanto al personal contable como administrativo de las PYMES, con el fin de fortalecer el uso adecuado de herramientas digitales y sistemas contables integrados, considerando que la limitada cultura digital identificada en los resultados constituye una de las principales barreras para la transformación tecnológica; de igual forma, se sugiere reemplazar progresivamente el uso de herramientas aisladas como hojas de cálculo por sistemas contables más avanzados que permitan la integración entre áreas operativas como ventas, inventarios y contabilidad, de manera que se eviten inconsistencias en la información financiera, se mejore el control interno y se genere información más confiable para la toma de decisiones orientadas a la creación de valor económico añadido.

Se recomienda que las PYMES adopten estrategias de gestión financiera que permitan acompañar el proceso de digitalización contable con un control más eficiente de los costos operativos, de las inversiones tecnológicas y del financiamiento externo, considerando que la relación entre la adopción de herramientas digitales y la generación de valor económico añadido, aunque positiva, tiende a disminuir cuando

no existe una adecuada administración de los recursos; en este sentido, se sugiere establecer indicadores de desempeño que midan de forma directa el impacto de la tecnología en la rentabilidad y en la eficiencia operativa, así como también planificar la inversión en innovación digital de manera gradual y sostenible, con el objetivo de asegurar que los beneficios de la transformación tecnológica se reflejen de forma estable en los resultados económicos de las organizaciones.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfonso, R., & Mero, D. (2025). Transformacion digital en las Pymes Ecuatorianas: Desafios y oportunidades. *Revista Científica Multidisciplinaria En Ciencias Sociales Y Humanidades Eucken*, (1), 40–58.
<https://doi.org/https://orcid.org/0009-0009-3609-7418>
- Anchundia Mero, W. (2021). *Impacto de indicadores de rentabilidad en las pymes comerciales durante la pandemia COVID-19*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Barreto, A., Gomes, P., Quesado, P., & O’Sullivan, S. (2025). Advancements in Management Accounting and Digital Technologies: A Systematic Literature Review. *Accounting, Finance & Governance Review*, 34.
<https://doi.org/10.52399/001c.137301>
- Bedoya-Jara, M., Aldás-Salazar, D., Cordova-Pacheco, A., & Ramos Rodríguez, K. (2025). Evolución del valor económico agregado: Un análisis desde las industrias molineras del Ecuador. *Revista Económica*, 13(1), 66–74.
<https://doi.org/10.54753/rve.v13i1.2241>
- Bhimani, A. (2020). Digital data and management accounting: why we need to rethink research methods. *Journal of Management Control*, 31(1–2), 9–23.
<https://doi.org/10.1007/s00187-020-00295-z>
- Bose, S., Dey, S. K., & Bhattacharjee, S. (2023). Big data, data analytics and artificial intelligence in accounting: An overview. *Handbook of Big Data Research Methods*, 32–51. <https://doi.org/10.4337/9781800888555.00007>
- Burga Jadán, M. (2023). La gestión financiera en las Pequeñas y Medianas Empresa. *Yura: Relaciones Internacionales*, 34, 55–72.
- Canto, J. V., & Mejía, C. B. (2007). Los indicadores financieros y el Valor Económico Agregado(EVA) en la creación de valor. *Industrial Data*, 10(1), 042–047. <https://doi.org/10.15381/IDATA.V10I1.6220>
- Cevallos Vique, V. O., Valverde Aguirre, P. E., Hernán Octavio, A. D., & Cevallos Valverde, A. A. C. V. (2021). El Valor Económico Agregado (EVA) en las PYMES, caso: fábrica de embutidos “La Ibérica” de la ciudad de Riobamba. *ConcienciaDigital*, 4(1.2), 372–389.
<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v4i1.2.1604>

- Chovatiya, V. (2023). Accounting and Finance with Robotic Process Automation (RPA). *Journal of advancements in robotics*, 10(3), 38–42.
<https://stmcomputers.stmjournals.com/index.php/JoARB/article/view/751>
- Cunuhay Patango, L., Andrade Guamán, J., Cando Pilatasig, J., & Tualombo Real, M. (2019). Análisis Financiero del Ecuador. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/05/analisis-financiero-ecuador.html>
- Feijoó González, E. M., Gutiérrez Jaramillo, N. D., Medina Castillo, W. T., & Jaramillo Simbaña, R. M. (2024). Digital transformation in accounting for small and medium-sized enterprises in the province of El Oro, Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(12), 1580–1598.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.44>
- Haro López, D., Estuardo, R., & Citalán, M. C. E. (2020). Valor económico agregado como indicador en la gestión de negocios en las empresas. *YACHANA Revista Científica*, 9(2), 39–49. <https://orcid.org/0000-0002-8763-7957>
- Hernández, J. (2025). Digitalización y Aplicaciones Contables en la Gestión Financiera y Fiscal de Empresas Panameñas. *Societas*, 27(2), 216–226.
<https://doi.org/10.48204/societas.v27n2.7621>
- Hernández-Sampieri, R., & Christian Paulina Mendoza Torres, D. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (McGraw-Hill Interamericana Editores, Ed.; Primera).
- Juca Banchón, Y. C., & Moreno Narváez, V. P. (2024). La evolución de la contabilidad en la era digital: La profesión contable en el Ecuador. *Pacha. Revista de Estudios Contemporáneos Del Sur Global*, 5(16), e240287.
<https://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.287>
- Kokina, J., & Davenport, T. H. (2017). The emergence of artificial intelligence: How automation is changing auditing. *Journal of Emerging Technologies in Accounting*, 14(1), 115–122. <https://doi.org/10.2308/JETA-51730>
- López Solís, O. P., Manzano Fernandez, R. O., Navas Alcívar, S. J., Sanchez Herrera, B. J., Mayorga Naranjo, C. E., & Nogales Tabango, R. (2023). Análisis Financiero: un enfoque práctico integral. *Editorial SciELA*.
<https://doi.org/10.62131/978-9942-7173-0-6>

- Macías Loor, F., & Delgado Suárez, M. (2023). Indicadores financieros y su relación con la toma de decisiones. *Polo Del Conocimiento*, 8(2), 895–918.
<https://doi.org/10.23857/pc.v8i2>
- Molina Panchi, P. A., & Molina Panchi, D. F. (2025). Aplicación del Valor Económico Agregado (EVA) en el Sector Empresarial de Ecuador: Una Perspectiva Global de la Creación de Valor. *Espíritu Emprendedor TES*, 9(2), 110–129. <https://doi.org/10.33970/eetes.v9.n2.2025.429>
- Murillo Fajardo, M. de L., Torres Chiriboga, D. Y., Torres Bueno, S. J., & Caicedo Coronel, V. E. (2025). Impacto de la digitalización en los procesos contables retos y oportunidades para las PYMEs. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 7(1), 365–374.
<https://doi.org/https://doi.org/10.59169/pentaciencias.v7i1.1410>
- Párraga Franco, S., Pinargote Vázquez, N., Pinargote Vázquez, C., & Zamora Sornoza, J. (2021). Financial management indicators in small and medium-sized companies in Ibero-America: a systematic review. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(2).
- Pozo-Benites, K. B., Guadalupe-Sánchez, K. W., Peñarreta-Barrera, E. E., & Meza-Salvatierra, J. K. (2025). Transformación digital de las PYMES en América Latina: barreras, oportunidades y estrategias para la competitividad. *Multidisciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 3(2), 236–255.
<https://doi.org/10.62131/mlaj-v3-n2-015>
- Proaño, B. (2023). Analisis Financiero. *Universidad Del Azuay, Casa Editora*.
- Puente Riofrío, M., Calero Cazorla, E., Carrillo Hernández, J., & Gavilánez Álvarez, O. (2022). *Fundamentos de gestión financiera*.
<https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.70>
- Toapanta Cunalata, D. G. (2025). Transformación digital contable y adopción de inteligencia artificial en las PYMES+ecuatorianas. *Dominio De Las Ciencias*, 11(4), 877– 894. <https://doi.org/https://doi.org/10.23857/dc.v11i4.4592>
- Vásquez Hernández, L. A., Díaz Álzate, J. C., Betancur Aricapa, Y. S., & Reyes Rojas, G. E. (2023). Transformación Digital un Reto para las Pymes: Articulación de TIC -Tecnología de la Información- en las Pequeñas Empresas (Pymes) del Sector Manufacturero de Risaralda. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5314–5337.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8128

- Visitacion Braul, S. M., Rodriguez Cribilleros, E. R., & Rios Soria, A. (2025).
Impact of disruptive technologies on crypto accounting. *Minerva*, 6(17), 136–
147. <https://doi.org/10.47460/minerva.v6i17.207>
- Vizcaíno Zúñiga, P. I., Cedeño Cedeño, R. J., & Maldonado Palacios, I. A. (2023).
Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista
Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723–9762.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658