UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"

Informe de proyecto de investigación (enfoque cuantitativo)

Título: Diseño de un sistema de información de costos bajo Estándares de NIIF para PYMES: Una propuesta para la determinación de Resultados en los Microemprendimientos del Reparto Santa Ana, 2026.

Autor: Lic. Marisela del Socorro Sandoval García

Asesor: Dr. Eduardo Carvajal

Instituciones: Universidad Central de Nicaragua

Jinotepe – 2026

2. Resumen

En la economía popular, los microemprendimientos operan mediante una gestión empírica caracterizada por la cultura del «bolsillo único», la cual confunde liquidez con rentabilidad e ignora costos ocultos como el autoempleo y la depreciación de activos domésticos. La investigación tuvo como objetivo diseñar un sistema de información de costos bajo la Sección 13 de las NIIF para PYMES para optimizar la determinación de resultados en ocho microemprendimientos del Reparto Santa Ana, Carazo, durante 2026.

La metodología empleó un enfoque cuantitativo, descriptivo y transversal sobre una muestra censal ($N = 8$), aplicando un cuestionario estructurado con escala Likert evaluado mediante la prueba binomial de una cola ($\alpha = 0.05$). Los resultados indicaron que el 75 % ($n = 6$) de los propietarios posee un nivel de conocimiento «Medio» sobre costos y el 25 % ($n = 2$) un nivel «Bajo». Al obtener un valor $p = 0.965$, no se rechazó la hipótesis nula, evidenciando que los comerciantes cuentan con un saber intuitivo, pero no formalizado.

Se concluye que la brecha existente es de instrumentación contable, por lo que se aporta un sistema adaptado articulado en cuatro componentes: clasificación por giro, registro diario simplificado, hoja de costos unitarios y reporte dual de liquidez y rentabilidad.

Palabras clave: NIIF para PYMES, sistema de costos, bolsillo único, costos ocultos, microemprendimientos.

3. Índice de Contenidos

1. Portada 1

2. Resumen 2

3. Índice de Contenidos 3

4. Índice de tablas 4

5. Índice de figuras 5

6. Introducción 6

6.1. Antecedentes y contexto del problema 7

6.2. Objetivos (General y específicos) 10

6.3. Preguntas de investigación 11

6.4. Justificación 12

6.5. Limitaciones 14

6.6. Hipótesis 15

6.7. Variables 16

6.8. Marco Contextual 17

7. Marco teórico 17

7.1. Estado del arte 33

7.2. Teorías y conceptualizaciones asumidas 34

8. Métodos (diseño) 40

8.1. Tipo de investigación 40

8.2. Población y selección de la muestra 41

8.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados 42

8.4. Confiabilidad y validez de los instrumentos (formulación y validación) 44

8.5. Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos 45

9. Resultados 47

10. Conclusiones 59

11. Referencias 61

11. Anexos o Apéndices 65

4. Índice de tablas

Tabla 1 Clasificación de los costos 19

Tabla 2 Características de un Sistema de Costos 23

Tabla 3 Tipos de sistemas de costo 24

Tabla 4 Puntajes obtenidos por los microemprendimientos en la Sección I (Variable 1: Conocimiento) 48

Tabla 5 Identificación de costos por parte de los propietarios 56

5. Índice de figuras

Figura 1 Categorización de la muestra según el puntaje total del instrumento 50

Figura 2 Caracterización general de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana.....52

Figura 3 Nivel de formalización de los microemprendimientos 54

Figura 4 Subtotal de la Variable 1 (Conocimiento) por microemprendimiento.....65

Figura 5 Promedio por dimensión de la Variable 1 65

Figura 6 Perfil de conocimiento por dimensión y negocio.....66

Figura 7 Categorización por terciles del puntaje total (20-100 puntos) 66

Figura 8 Puntaje total por microemprendimiento 67

Figura 9 Distribución por giro económico 67

Figura 10 Antigüedad de los microemprendimientos.....68

Figura 11 Nivel de formalización del conjunto 68

Figura 12 Identificación de tipos de costo por los propietarios.....69

Figura 13 Crianza de pollos artesanales 70

Figura 14 Yessenia Glam Nails.....70

Figura 15 Venta de productos de madera 70

6. Introducción

En el panorama económico global, las micro, pequeñas y medianas empresas constituyen el tejido fundamental que dinamiza los mercados, genera empleo masivo y sostiene los ingresos de millones de familias. No obstante, la permanencia de estas unidades económicas en entornos cada vez más competitivos no depende únicamente de su capacidad de venta, sino de la eficiencia con la que gestionan sus recursos internos.

En este escenario, la contabilidad de costos deja de ser un requerimiento meramente técnico o de grandes empresas para transformarse en una herramienta indispensable de supervivencia y planificación estratégica. A nivel internacional, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES) proveen el marco estandarizado global para dotar a la información financiera de la transparencia y comparabilidad necesarias para la toma de decisiones.

En Nicaragua, la realidad de los sectores populares refleja una marcada dependencia de los microemprendimientos como mecanismos de autoempleo y sustento diario. El Reparto Santa Ana, ubicado en el municipio de Dolores departamento de Carazo, no es la excepción a esta dinámica. Sin embargo, la gran mayoría de estos negocios operan bajo esquemas de administración empírica, donde la fijación de precios y el cálculo de los márgenes de ganancia se realizan por intuición o por imitación de la competencia directa.

Esta falta de estructura técnica imposibilita conocer el costo real de los productos y servicios, desconociendo gastos operativos esenciales, depreciaciones y consumos de recursos que paulatinamente absorben el capital de trabajo de los emprendedores.

Frente a esta problemática, la presente investigación plantea una alternativa de solución técnica y adaptada a la realidad local a través del "Diseño de un sistema de información de costos bajo Estándares de NIIF para PYMES: Una propuesta para la determinación de Resultados en los Microemprendimientos del Reparto Santa Ana, en el periodo correspondiente a 2026. El propósito medular es estructurar una herramienta metodológica y práctica que permita a estos negocios migrar de una gestión hacia un control basado en datos financieros reales, estandarizados y comprensibles.

Para alcanzar este fin de manera ordenada, el estudio se despliega a través de tres etapas esenciales: en primer lugar, se diagnostica el nivel actual de conocimientos sobre costos bajo los estándares de NIIF para PYMES que poseen los micro emprendedores del sector; en segundo lugar, se caracterizan y clasifican las actividades económicas predominantes en el Reparto Santa Ana para mapear con precisión sus necesidades operativas específicas; y finalmente, se consolida el diseño del sistema de información de costos, y simplificado para garantizar su aplicabilidad y sostenibilidad en el tiempo.

6.1. Antecedentes y contexto del problema

En el mundo de los negocios, el éxito radica en el control de los sistemas de control interno. Las grandes corporaciones capitalistas invierten en sofisticados sistemas tecnológicos contables destinadas a controlar cada moneda invertida en cada paso que recorre un producto o un servicio, desde una simple idea hasta llegar a las manos de los clientes transformando en algo de mayor valor.

El control de los costos de adquisición y transformación no solo determina la rentabilidad inmediata de un negocio, sino que asegura una sostenibilidad a largo plazo, permitiendo resistir a cambios de fluctuaciones de mercado, la pérdida del poder adquisitivo debido a aumentos generalizados de precios sumándole a esto las controversias de los precios de la competencia (Horngren, Datar, & Rajan, 2021)

El mundo empresarial adopto las NIIF, la cual es una normativa de referencia internacional de mucha importancia para garantizar que los estados financieros muestren la realidad económica de las empresas de forma confiable. La sección 13 de NIIF para pymes (Inventario) establece que elementos constituyen el costo de un bien o servicio, eliminando distorsiones contables.

Sin embargo, existe una brecha entre lo ideal de las NIIF y la realidad operativa de los microemprendimientos en Latinoamérica. Tal como lo documenta la literatura, uno de los principales obstáculos para la supervivencia de estos negocios es la falta de controles financieros básicos, que los mantiene en una situación de vulnerabilidad permanente (Amat & Puig, 2021).

En Nicaragua pequeños emprendimientos son el motor económico de muchos hogares de nuestro país, convirtiéndose en el sustento de cada día de miles de familias que dependen de estos negocios para salir adelante como un autoempleo, sin embargo detrás de estos negocios que subsisten a diario existe una barrera que aún no es identificada por ellos mismos, entre ellos la falta de conocimientos sobre el control de sus finanzas, la mayoría administran sus negocios de manera empírica donde el cálculo de los costos y la determinación de sus ganancias reales se convierte en un desafío constante.

Esta gestión intuitiva, sin herramientas técnicas, conduce a lo que Rincón Soto y Vásquez (2010) denomina una ceguera financiera, que limita el crecimiento y la permanencia de sus microempresas en el mercado, especialmente en las etapas iniciales del negocio.

Esta situación no es ajena a los microemprendimientos locales como pulperías, una fritanga o un taller de costura, salón de belleza, etc, que operan en Reparto Santa Ana municipio de Dolores Carazo.

En este contexto se evidencia una realidad preocupante: los propietarios de estos negocios realizan cálculo de sus costos de manera empírica de sus productos o servicios de manera informal es decir existe un vacío entre las herramientas contables internacionales y las técnicas para controlar el dinero y los métodos reales que utilizan los emprendedores. Estos negocios se ven obligado a gestionar apuntes informales mediante un cuaderno o calcular sus márgenes de manera incorrecta debido a la falta de herramientas de sistemas de costos simples y comprensibles (Sánchez Zapata, 2015)

Sostiene que la distancia entre la practica empírica y la técnica contable no es simple desface, sino un factor de riesgo de quiebra prematura dado que, sin un sistema de costo, la fijación de precios se convierte en un acto de fe y no en una decisión estratégica.

La persistencia de esta problemática no solo compromete el rendimiento presente de los pequeños emprendimientos, sino que frena el desarrollo socioeconómico de los hogares en el municipio de Dolores y erosiona la competitividad del mercado local.

Al ignorar los lineamientos de la Sección 13 de las NIIF para PYMES y omitir los costos cruciales como la mano de obra familiar, la depreciación de herramientas o los gastos operativos, los propietarios fijan precios basándose en la institución o la imitación, incurriendo en el error de vender por debajo del costo real o consumiendo involuntariamente su propio capital de trabajo. Según (Garrison, Noreen, & Brewer, 2007). este fenómeno, donde se

confunde el efectivo disponible con la utilidad real, es una trampa financiera que describe como el sesgo de la ilusión de ganancia.

Esta ceguera financiera impide que el esfuerzo de subsistencia se consolide como un patrimonio familiar sostenible a largo plazo y les cierra las puertas a oportunidades de microcréditos formales por falta de orden contable. Por consiguiente, el diseño de este sistema de información de costos adaptado se vuelve indispensable, ya que no pretende imponer una carga burocrática, sino dinamizar la economía del negocio, sustituyendo la incertidumbre diaria por decisiones estratégicas basadas en la certeza de sus números.

6.2. Objetivos (General y específicos)

Objetivo general

Diseñar un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES que optimice la determinación de resultados en los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, 2026

Objetivos específicos

1. Diagnosticar el nivel de conocimiento sobre el cálculo de los costos bajo estándares de NIIF para PYMES en los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, 2026.
2. Caracterizar y clasificar los tipos de emprendimientos existentes en el Reparto Santa Ana para identificar sus necesidades operativas de costos como insumo para el diseño del sistema.
3. Diseñar un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES adaptado a las necesidades de los microemprendimientos de Reparto Santa Ana, que facilite la determinación de sus resultados financieros, 2026.

6.3. Preguntas de investigación

Pregunta general

¿De qué manera un sistema de información de costos basado en los estándares de la NIIF para PYMES puede optimizar la determinación de resultados en los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, municipio de Dolores, departamento de Carazo, durante el año 2026?

Preguntas específicas

¿Cuál es el nivel de conocimiento que poseen los microemprendedores del Reparto Santa Ana sobre el cálculo de costos bajo los estándares de la NIIF para PYMES durante el año 2026?

¿Qué tipos de emprendimientos existen en el Reparto Santa Ana y cuáles son sus necesidades operativas de costos, de modo que puedan identificarse los requerimientos específicos que debe satisfacer el sistema de información?

¿Qué características debe reunir un sistema de información de costos basado en la NIIF para PYMES para que, adaptado a las necesidades y capacidades reales de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, facilite la determinación de sus resultados financieros durante el año 2026?

6.4. Justificación

Desde el punto de vista, esta investigación se justifica porque aborda un vacío en la literatura contable local: si bien las NIIF para PYMES constituye el marco normativo de referencia internacional para la medición de inventarios (Contabilidad), 2015), su aplicación ha sido escasamente explorada en el contexto de los microemprendimientos de la economía popular nicaragüense.

Como lo señala: (Amat, Oriol; Puig, 2021), existe una brecha existente entre las normas contables y las capacidades financieras reales de los pequeños negocios. Este estudio, por tanto, aporta referente de adaptación teórico-practico que demuestra que los principios de la sección 13 pueden ser simplificados y aplicados a entornos comerciales de subsistencia, sirviendo como antecedentes para futuras investigaciones en contextos similares

En el ámbito practico, esta investigación responde a una necesidad real y urgente de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana ubicada en el municipio de Dolores Carazo, quienes actualmente gestionan sus negocios de forma empírica y carece de herramientas para calcular sus reales. El sistema de información propuesto les permitirá:

a. Identificar con precisión cuanto les cuentas producir un bien o un servicio
b. Fijar precios de venta justos y competitivos, basados en datos y no en la intuición
c. Detectar fugas de capital por gastos invisibles u omitidos.
d. Conocer su utilidad real, distinguiéndola del simple flujo de efectivo

En consecuencia, los propietarios de pulperías, fritangas, talleres d costura, salones de belleza y otros giros del sector contaran con información contable para la toma de decisiones, fortaleciendo la salud financiera de sus emprendimientos.

Metodológicamente, este estudio se justifica porque (Rincon Soto, et. al, 2023)propone la construcción de un instrumento específico: un sistema de información d costos adaptados a microemprendimientos, estructurado a partir de los lineamientos de la sección 13 de NIIF para PYMES, pero simplificado para uso en contexto de baja formalidad contable.

Este producto metodológico no existe actualmente en el Reparto Santa ni en estudios similares aplicados a la economía popular del municipio de Dolores, por lo que constituye una contribución original que podrá ser replicada, validada o adaptada en futuras investigaciones o intervenciones comunitarias.

Cabe mencionar que esta investigación se vincula con los planes y estrategias de nuestro país, en esencia con la Estrategia Nacional de Educación Bendiciones y Victorias 2024-2026, (2024) específicamente en el Eje 1. Educación para la vida, eje 11, investigación e innovación. Esto se debe a que este estudio busca darles a los pequeños emprendimientos las herramientas prácticas para su trabajo diario y proponer un modelo de contabilidad de costo adaptado a su realidad.

Asimismo, se relaciona con el plan Nacional de lucha contra la pobreza 2022-2026 (2024) en el lineamiento No. 2, reforzar condiciones básicas y No. 3 Desarrollo del talento humano, ya que también ayuda a mejorar los conocimientos y la administración de los negocios locales.

Por último, la investigación responde a la Política y Agenda de Investigación del Sistema Educativo 2025-2027, (2024) dentro del ámbito económico, en el área No. 7 Desarrollo socioeconómico y la línea No. 31 Gestión empresarial. Al diseñar un sistema de costo sencillo pero ordenado bajo las normas NIIF, que ayude a que los microemprendimientos del Reparto Santa Ana organicen mejor sus negocios y tomen buenas decisiones y puedan cuantificar las utilidades generadas que dejan sus negocios.

El impacto social y económico esperado de este trabajo se materializa en un aporte directo a la sostenibilidad comunitaria. En nicaragua la estabilidad económica de los hogares depende del éxito de una buena salud financiera de estos pequeños negocios. Al proponer al emprendedor el control de sus costos, obtendrá una disminución de la tasa de quiebra prematura provocada por la descapitalización inconsciente.

Un microemprendimiento que conoce sus utilidades reales es un negocio prospero que puede sobrevivir en el tiempo, transformando el autoempleo en una empresa familiar sostenible que genera estabilidad económica, dinamizando el comercio local del Reparto Santa Ana del municipio de dolores y mejora la calidad de vida de los propietarios y colaboradores directos de los emprendimientos.

6.5. Limitaciones

Una de las principales limitaciones de esta investigación es el tiempo, por el contacto inicial de los propietarios de los microemprendimientos de los negocios en el Reparto Santa Ana. debido a que estos negocios atienden personalmente sus actividades comerciales diariamente, los horarios de ellos en el caso de solicitarles respondan a los instrumentos son reducidos; asimismo, al tratarse de temas económicos, puede existir cierta desconfianza o reserva al momento de compartir datos reales sobre sus ingresos y gastos por motivos de privacidad de su información.

Por otro lado, la falta de registros financieros formales representa un reto importante para la recolección de datos. La mayoría de estos negocios operan de manera informal y no llevan un control ordenado o por escrito de sus costos, lo que obliga a la investigación a basarse en aproximaciones, notas sencillas o en la memoria de los propios dueños para poder reconstruir su información financiera actual.

Este estudio tiene un límite geográfico y de alcance, ya que se enfoca en la realidad de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana en este año 2026. Los resultados obtenidos y el sistema de costo propuesto no pretenden aplicarse como una regla general para todos los negocios de nuestro país, sino funcionar como una solución practica y un modelo de referencia adaptado específicamente a las necesidades de esta comunidad.

6.6. Hipótesis

La presente investigación, de enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y corte transversal, plantea la siguiente hipótesis de trabajo, coherente con el objetivo específico orientado a diagnosticar el nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES en los microemprendedores del Reparto Santa Ana.

Hipótesis de investigación (Hi): El nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES que poseen los microemprendedores del Reparto Santa Ana, municipio de Dolores, departamento de Carazo, es predominantemente bajo durante el año 2026.

Hipótesis alternativa (Ha): La proporción de microemprendedores clasificados en la categoría "Bajo" de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES es superior al 50 % (Ha: $p > 0.50$).

Hipótesis nula (H0): La proporción de microemprendedores clasificados en la categoría "Bajo" de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES es igual o inferior al 50 % (H0: $p \leq 0.50$).

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$.

Prueba estadística: Prueba binomial de una cola para una proporción.

Regla de decisión: Se rechaza la hipótesis nula si el valor p es menor que 0.05. Dado el tamaño de la muestra (n = 8), esto ocurre cuando 7 u 8 microemprendedores son clasificados en la categoría "Bajo".

6.7. Variables

Las variables de esta investigación se derivan directamente de los objetivos específicos planteados. Se identifican dos variables principales:

Variable 1: Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES. Esta variable se define conceptualmente como el grado de comprensión que poseen los microemprendedores sobre los principios de reconocimiento, medición y presentación de inventarios establecidos en la Sección 13 de la *NIIF* para PYMES. Operacionalmente, se medirá a través de un cuestionario estructurado que indagará sobre el conocimiento de conceptos como costo de adquisición, costo de transformación, fórmulas de cálculo, deterioro de inventarios y determinación de resultados.

Variable 2: Caracterización de los tipos de emprendimiento. Esta variable se define como la identificación y clasificación de las actividades económicas predominantes en el Reparto Santa Ana, considerando aspectos como el giro del negocio, el tamaño, el nivel de formalización, la estructura de costos y las necesidades operativas específicas. Operacionalmente, se medirá mediante una ficha de caracterización que recogerá datos sobre el tipo de actividad, los productos o servicios ofrecidos, los insumos utilizados y los procesos productivos.

La operacionalización de variables es un desarrollo sistemático que radica en separar razonablemente las variables que forman el problema de investigación, estableciendo sus dimensiones, indicadores e ítems correspondientes (Carrasco Díaz, 2013) La matriz de operacionalización se presentará en el apartado de anexos.

6.8. Marco Contextual

El Reparto Santa Ana se localiza en el municipio de Dolores, departamento de Carazo, y constituye un escenario representativo de la economía popular nicaragüense. En esta comunidad operan ocho microemprendimientos dedicados a giros diversos: avicultura, gastronomía, comercio al detalle, carpintería y servicios de belleza. Todos son negocios familiares con más de una década de operación, atendidos directamente por sus propietarios, sin personal auxiliar y con horarios extensos que abarcan prácticamente toda la semana.

La caracterización de estas unidades económicas evidencia un marcado predominio de la informalidad: siete de los ocho negocios no están inscritos ante entidades del Estado, y solo uno emite facturas de manera sistemática. Asimismo, los propietarios identifican sus costos de forma heterogénea e incompleta, e incluso uno declara desconocer su propio proceso productivo. Este escenario confirma la pertinencia del estudio, pues revela la ausencia de herramientas técnicas para la determinación de resultados en un contexto donde el autoempleo sostiene los ingresos de las familias del barrio.

7. Marco teórico

Fundamentos de la Contabilidad de Costo.

La contabilidad de costo en el entorno económico ha dejado de ser un registro de obligaciones fiscales para transformarse en el eje estratégico de la supervivencia institucional.

En este horizonte, la contabilidad de costos se define como una rama especializada de la contabilidad general cuyo propósito es identificar, medir y analizar los recursos económicos invertidos en el proceso de adquisición o transformación de bienes y servicios como bien lo señalan (2021), la contabilidad de costo mide y reporta información financiera y no financiera relacionada con el costo de adquirir recursos en una organización.

Bajo la perspectiva de esta investigación, el objeto de la contabilidad de costos trasciende la simple acumulación de cifras; su fin analítico radica en suministrar información oportuna sobre el valor real de la producción, permitiendo establecer precios de venta competitivos y fijar márgenes de utilidad reales que garanticen la sostenibilidad de la organización en el mercado. En correspondencia con lo planteado por (Sánchez, 2022), los objetivos de esta disciplina se centran en determinar el costo de los inventarios, facilitar el control administrativo y proveer datos clave para la planeación estratégica.

Diferencias entre Costo y Gasto

Para que el sistema de información financiera que se pretende diseñar sea verdaderamente eficiente, es indispensable delimitar de forma rigurosa la diferencia estructural entre costos y gastos Doctrinariamente, el costo representa toda erogación o sacrificio económico directamente vinculado a la generación del bien o servicio (como la materia prima o la mano de obra directa), teniendo la cualidad de ser recuperable al momento de la venta (Rincón Soto et al, 2023) Por el contrario el gasto se asocia con los desembolsos operativos destinados a las áreas administrativas o de comercialización (como los servicios básicos de la oficina o la publicidad); estos no se incorporan al valor del inventario y se consumen en el periodo en el que se originan.

En el contexto de los microemprendimientos del Reparto Santa trazar esta línea en crucial, puesto que el desconocimiento entre ambos conceptos suele generar pérdidas

invisibles del negocio. La práctica común de considerar todos los desembolsos como gastos impide conocer el costo real de los productos o servicios, lo que lleva a fijar precios inadecuados.

Clasificación de los Costos: Fijos y Variables

La comprensión de esta dinámica requiere examinar la clasificación de los costos, la cual permite ordenar la complejidad de los desembolsos según su comportamiento y su relación con el volumen de producción. Para efectos de las unidades económicas de menor escala objeto de este estudio, se selecciona la segmentación que divide los costos en fijos y variables (Rincon Soto, et. al, 2023)

Tabla 1 *Clasificación de los costos*

Tipo de costo	***Definición***	***Ejemplo en microemprendimiento***
Costos fijos	Permanecen constantes independientemente del nivel de producción o ventas	Alquiler del local, depreciación de herramientas, servicios básicos.
Costos variables	Fluctúan en proporción directa al nivel de actividad o ventas	Materias primas o materiales y suministros, insumos varios

Fuente: *Elaboración propia a partir a partir de (Rincón Soto et al, 2023) y (Zapata Sánchez, 2022)*

Reconocer este comportamiento es el paso previo para calcular el punto de equilibrio y diseñar estructuras financieras adaptadas a la volatilidad del mercado local (Zapata Sánchez,

2022). Para un microemprendimiento, saber cuánto debe vender para cubrir sus costos fijos es información vital para la supervivencia.

La Contabilidad de Gestión como Herramienta Estratégica.

En este sentido, Rojas Restrepo, Vásquez Montoya, & Guzmán Garzón (2024) señalan que la contabilidad de gestión y sus herramientas son especialmente relevantes en proyectos productivos colaborativos, particularmente en contextos rurales y comunitarios. A través de una revisión sistemática de 28 artículos, los autores identificaron que el análisis de costos y presupuestos es una de las herramientas más utilizadas (28.57%), concluyendo que su implementación resulta esencial para el éxito y la sostenibilidad de este tipo de iniciativas.

Este hallazgo refuerza la necesidad de diseñar herramientas de costos adaptadas a los microemprendimientos de la economía popular. En definitiva, la gestión científica de los costos sustituye la intuición por la certeza matemática, convirtiéndose en la propuesta metodológica ideal para impulsar el desarrollo socioeconómico de la economía popular en el territorio del Reparto Santa Ana.

Marco Normativo: NIIF para PYMES Sección 13

Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas (NIIF para PYMES) constituyen el marco normativo que regula la presentación de los estados financieros de las empresas que no cotizan en bolsa (IASB, 2009). Esta norma fue emitida por el International Accounting Standards Board (IASB) el 9 de julio de 2009 como un estándar autónomo y simplificado, diseñado específicamente para las necesidades de las pequeñas y medianas empresas.

Alcance y Objetivo de la Sección 13

La Sección 13 de la NIIF para PYMES establece los principios para el reconocimiento, medición y presentación de inventarios, comprendiendo bienes destinados a la venta en el curso normal de la operación, en proceso de producción, o materiales y suministros que se consumirán en la producción o prestación de servicios (IASB, I. A., 2009). Su objetivo principal es definir criterios para reconocer y medir inventarios de forma uniforme y fiable, asegurando que se presenten al menor valor entre su costo y su valor neto realizable.

Costos de Adquisición y Transformación

El apartado 13.6 de la NIIF para PYMES establece que el costo de los inventarios debe reconocerse considerando todos los gastos en los que incurre la empresa para obtenerlos y ponerlos en condiciones de ser usados o vendidos. Esto implica que no solo se toma en cuenta el precio que aparece en la factura de compra, sino que también se consideran los desembolsos vinculados directamente, como aranceles de importación, impuestos no recuperables, transporte y otros costos asociados a la adquisición (IASB, I. A., 2009)

En el contexto de los microemprendimientos, esto significa que el costo de un producto debe incluir, además del precio pagado al proveedor, los gastos de transporte, almacenamiento y cualquier otro desembolso necesario para que el producto esté listo para la venta. La omisión de estos costos, como se ha documentado en diversos estudios (Vilela Quintanilla & Pasapera Cáceres, 2023) genera una distorsión en los estados financieros y una incorrecta determinación de la rentabilidad.

Fórmulas de Cálculo del Costo

La NIIF para PYMES permite a las entidades utilizar diferentes fórmulas para calcular el costo de los inventarios. Para inventarios que no son habitualmente intercambiables, se

requiere el uso de la identificación específica de sus costos individuales (IASB, 2009). Para el resto de inventarios, se pueden utilizar métodos como el FIFO (primeras entradas, primeras salidas) o el costo promedio ponderado, aplicando la misma forma de cálculo a todos los inventarios que sean similares en tipo y uso (IASB, 2009).

Deterioro de Inventarios

Al finalizar cada periodo, la entidad debe comprobar si los inventarios han perdido valor, es decir, si el valor en libros no puede recuperarse en su totalidad debido a daños, obsolescencia o caída de precios (IASB, 2009). Si se encuentra que algún inventario está deteriorado, se ajusta su valor al precio de venta estimado menos los costos necesarios para venderlo, y la diferencia se registra como pérdida por deterioro. En ciertos casos, si el valor del inventario mejora posteriormente, la pérdida por deterioro reconocida previamente puede revertirse parcialmente.

Para los microemprendimientos, la evaluación del deterioro es particularmente relevante en sectores como el comercio de productos perecederos o tecnológicos, donde los precios pueden fluctuar rápidamente y generar pérdidas no anticipadas.

Sistemas de Información de Costos

Un sistema de información de costos es un conjunto de métodos, procedimientos y técnicas diseñados para identificar, medir, acumular y reportar la información relacionada con los costos de una organización (Rincon Soto, et. al, 2023). Su propósito fundamental es proporcionar datos relevantes y oportunos para la toma de decisiones, el control de operaciones y la planeación estratégica.

Tabla 2 *Características de un Sistema de Costos*

Característica	***Descripción***
Simple y Comprensible	La contabilidad de costos debe proporcionar información "clara, precisa y oportuna" para la toma de decisiones. (Chiliquinga Jaramillo et al, 2017) destacan que "la información debe ser útil y comprensible para los usuarios"
Adaptable / Flexible	Los sistemas de costos "se adaptan a diferentes perspectivas (presupuestación y costeo histórico), permitiendo calcular y medir variaciones" (Narváez, 2021)
Escalable / Capacidad de manejar diferentes volúmenes	La información de costos "debe ser procesada y presentada oportunamente para que sea útil en la toma de decisiones" (Bibiana E. Cárdenas et al, 2020)
Preciso	El objetivo principal del sistema de costos es determinar con precisión cuánto cuesta producir un bien o prestar un servicio" (Sánchez, 2022)

Fuente: *Elaboración propia. Partiendo de (Chiliquinga Jaramillo et al, 2017) (Bibiana E. Cárdenas et al, 2020), (Sánchez, 2022)*

Tabla 3 *Tipos de sistemas de costo*

Sistema	***Descripción***	***Aplicación en microemprendimientos***
Costos por órdenes específicas	(Nuñez Liberio et al, 2023) señalan que "el sistema de costos por órdenes de producción se utiliza para calcular los costos de producción de un producto específico, siendo muy útil para empresas que producen productos personalizados o con variaciones (Chiliquinga Jaramillo et al, 2017) lo definen como "el sistema que acumula los costos para cada orden o pedido específico" Se acumulan los costos para cada pedido o lote de producción	Talleres de confección, carpinterías, pastelerías
Costos por procesos	(Yenny de Jesús Moreno et al, 2022) señala que "es aplicable a producciones continuas y estandarizadas, donde los productos son homogéneos"	Pequeñas industrias de producción continua
Costeo estándar	Se establecen costos predeterminados para medir la eficiencia	Negocios con procesos repetitivo

Fuente: *Elaboración propia a partir Chiliquinga Jaramillo y Vallejos Orbe (2017), y (Yenny de Jesús Moreno et al, 2022)*

Para los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, el sistema de costos por órdenes específicas resulta el más adecuado, ya que permite calcular los costos de cada producto o servicio de manera individual (Castillo et al., 2019). Esto es especialmente útil en negocios como salones de belleza, talleres de costura, fritangas y pulperías, donde cada "orden" puede tener características y costos diferentes.

La cultura del "bolsillo único": indistinción entre patrimonio personal y capital del negocio

En los microemprendimientos de subsistencia, la unidad económica y la unidad doméstica comparten no solo el espacio físico, sino también la misma caja. El propietario extrae efectivo para comprar alimentos, paga insumos del negocio con dinero del mercado familiar y repone mercadería con el producido de las ventas del día, sin que exista una frontera contable entre ambos flujos. A esta práctica se la denomina en este estudio cultura del "bolsillo único": un patrón de gestión donde el capital de trabajo del negocio y el ingreso disponible del hogar se administran como una masa indiferenciada de efectivo.

La literatura contable ha documentado que esta indistinción constituye uno de los obstáculos más persistentes para la sostenibilidad de los negocios de menor escala. Amat y Puig (2021) advierten que la ausencia de controles financieros básicos, y en particular la falta de separación entre lo personal y lo empresarial, mantiene al microemprendimiento en una situación de vulnerabilidad permanente, pues impide saber si el negocio es rentable por sí mismo o si, por el contrario, se sostiene a costa del consumo familiar.

Así pues, Rincón Soto et al. (2023) describen este escenario como una ceguera financiera: la incapacidad estructural del emprendedor para leer la realidad económica de su

propio negocio, derivada de la inexistencia de registros y de la confusión entre flujos. Desde la teoría de costos, la consecuencia técnica es directa. Si todos los desembolsos se tratan como gastos del hogar y todos los ingresos como dinero disponible, el microemprendimiento nunca acumula un costo de producto y, por tanto, nunca puede determinar su resultado.

Por otro lado, Zapata Sánchez (2022) sostiene que la distancia entre la práctica empírica y la técnica contable no es un simple desfase operativo, sino un factor de riesgo de quiebra prematura, porque sin un sistema de costos la fijación de precios se convierte en un acto de fe y no en una decisión estratégica. En el mismo sentido, Horngren et al. (2021) subrayan que el control de los costos de adquisición y transformación no solo determina la rentabilidad inmediata, sino que asegura la sostenibilidad a largo plazo del negocio.

El "bolsillo único" tiene, además, una dimensión cultural y no meramente técnica. En contextos de economía popular, la separación entre negocio y hogar no se percibe como una necesidad contable, sino como una sofisticación ajena a la lógica del autoempleo. El emprendedor no ve dos patrimonios donde la contabilidad exige ver dos; ve una sola economía familiar que debe rendir cuentas al día.

Esta racionalidad explica por qué la mera entrega de formatos contables, sin un cambio en la concepción del negocio, suele fracasar. El diseño de un sistema de información de costos para el Reparto Santa Ana debe, por tanto, nombrar explícitamente esta práctica y ofrecer una solución mínima de separación, por ejemplo, la distinción entre "caja del negocio" y "retiro del propietario", antes de aspirar a cualquier cálculo de resultados. Sin este paso previo, todo el edificio técnico de la Sección 13 queda sin suelo donde apoyarse.

costos ocultos: la omisión del autoempleo y el desgaste de activos domésticos

Bajo el régimen del "bolsillo único", hay dos costos que el microemprendedor nunca registra porque nunca los desembolsa como tales: el valor de su propio trabajo y el desgaste de los activos que aporta desde el hogar. A estos se los denomina costos ocultos, siguiendo la lógica de la contabilidad de costos cuando exige reconocer todos los recursos consumidos en la obtención y transformación de un bien, con independencia de que medie o no una salida de efectivo (IASB, 2009, Sección 13.6).

El autoempleo no remunerado. El propietario de una pulpería, una fritanga o un taller de costura trabaja jornadas extensas sin asignarse un salario. Desde la contabilidad financiera, este hecho es relevante porque el trabajo del dueño es un costo de transformación, es decir, mano de obra, que la NIIF para PYMES reconoce como parte del costo del inventario o del servicio prestado (IASB, 2009).

Desde la contabilidad gerencial, Garrison y Noreen (2021) recuerdan que la omisión de este costo conduce a una subestimación sistemática del costo unitario y, por derivación, a precios de venta que no cubren la reproducción de la fuerza de trabajo del propio emprendedor. La consecuencia práctica es la descapitalización inconsciente que el propio planteamiento del problema de esta investigación identifica: el negocio parece rentable porque no se le imputa el salario que sí se llevaría un empleado contratado.

El desgaste de activos domésticos. El refrigerador de la casa convertido en cámara de la pulpería, la máquina de coser familiar empleada en el taller, el vehículo usado para distribuir mercadería, la cocina de la fritanga: todos son activos que se consumen en el negocio y que, sin embargo, rara vez se deprecian.

La Sección 13 de la NIIF para PYMES no regula la depreciación de propiedades, planta y equipo, pues esa materia corresponde a la Sección 17, pero exige que el costo de los

inventarios incluya los desembolsos necesarios para ponerlos en condiciones de venta (IASB, 2009). En términos de gestión, la omisión de la depreciación equivale a consumir el patrimonio sin reponerlo: el microemprendimiento "gana" mientras los activos duran, pero al agotarse se descubre que no hubo utilidad real, sino liquidación lenta de un capital.

Chiliquinga Jaramillo et al. (2017), citados en el marco de las características del sistema de costos, insisten en que la información contable debe ser "clara, precisa y oportuna" para la toma de decisiones. La precisión exigida por ese criterio no se satisface con el registro de solo los desembolsos visibles. Un sistema de costos que ignore el autoempleo y la depreciación no es un sistema preciso: es un registro de caja con pretensiones contables.

El diseño del sistema para el Reparto Santa Ana debe, por tanto, incorporar procedimientos simplificados de imputación del trabajo del propietario y de los activos domésticos afectados al negocio. La simplificación es viable: no se trata de aplicar tablas de depreciación fiscal, sino de estimar periódicamente un valor de reposición y una vida útil razonable para los activos efectivamente utilizados, y de asignar al propietario un retiro mínimo equivalente al costo de oportunidad de su trabajo. Ambos elementos convierten el cálculo del resultado en un ejercicio con sentido económico, y no en una mera resta de entradas y salidas de efectivo.

Barreras de adopción: lenguaje técnico y tiempo administrativo del comerciante

Aun cuando un sistema de costos esté correctamente diseñado en términos normativos, su adopción por microemprendedores informales enfrenta dos barreras específicas que la literatura sobre implementación contable en contextos de baja formalidad reconoce como críticas: la barrera lingüística y la barrera temporal.

La barrera del lenguaje técnico. La terminología de la contabilidad de costos, esto es, costo primo, costos indirectos de fabricación, valor neto realizable, deterioro, punto de equilibrio, margen de contribución, presupone una formación que el emprendedor promedio de la economía popular no ha recibido. Vilela y Pasapera (2023), en su estudio sobre la aplicación de la Sección 13 en una empresa peruana, documentaron que las deficiencias en el control y cálculo de inventarios no derivan únicamente de la falta de voluntad, sino de la dificultad para traducir la norma a la operación cotidiana. En el contexto nicaragüense, Castillo et al. (2019) identificaron la ausencia de personal formado en temas financieros como una de las causas recurrentes del desconocimiento de los costos unitarios en la MIPYME Nikas Artes Exclusivos. La conclusión que se desprende de ambos antecedentes es que el vocabulario contable, por sí mismo, constituye una barrera de entrada.

Chiliquinga Jaramillo et al. (2017) establecen, como primera característica de un sistema de costos, que la información sea "útil y comprensible para los usuarios". La Tabla 2 del presente marco recoge esta característica bajo la etiqueta simple y comprensible. En el caso de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, esta exigencia no es un adorno pedagógico: es condición de viabilidad.

Un sistema de costos que el emprendedor no comprenda es un sistema que no utilizará. De ahí que el diseño deba operar con un vocabulario propio del comerciante, del tipo "lo que me cuesta", "lo que me deja", "lo que tengo que reponer", y reservar la terminología técnica para la documentación de respaldo, no para el instrumento de uso diario.

La barrera del tiempo administrativo. El microemprendedor de subsistencia atiende personalmente su negocio durante jornadas extensas, sin personal auxiliar. El tiempo dedicado a registrar costos compite directamente con el tiempo dedicado a vender. La experiencia de

Castillo et al. (2019) en la MIPYME Nikas es ilustrativa: la falta de control en los procesos productivos se explica, en parte, por la inexistencia de una rutina administrativa compatible con la operación diaria del negocio. Narváez (2021), recogido en la Tabla 2, insiste en que los sistemas de costos deben ser adaptables y flexibles, capaces de calcular bajo distintas perspectivas sin exigir al usuario un esfuerzo desproporcionado.

De estas dos barreras se derivan requisitos de diseño concretos para el sistema propuesto:

- Vocabulario llano en el instrumento de uso diario, con glosario técnico de apoyo.
- Registro mínimo viable: una sola planilla o tarjeta por producto o servicio, diligenciable en pocos minutos al día.
- Frecuencia escalonada: registro diario de ventas y consumos; cálculo de costos y resultados semanal o mensual.
- Formato físico y digital: la planilla impresa para quien no usa dispositivos, y una hoja de cálculo simple para quien sí.
- Capacitación breve y situada, anclada a los productos reales de cada negocio, no a ejemplos genéricos.
- La barrera temporal es, en suma, un criterio de diseño, no una excusa para la baja adopción. Un sistema que la ignore está condenado a permanecer en el papel.

El sesgo de la ilusión de ganancia: liquidez frente a rentabilidad

Los tres apartados anteriores convergen en un mismo fenómeno cognitivo y financiero, que en esta investigación se denomina sesgo de la ilusión de ganancia y que puede formularse así: el microemprendedor interpreta el efectivo disponible en caja como señal de utilidad, cuando en realidad ese efectivo puede estar compuesto, en proporciones indeterminadas, por capital de trabajo, por costos no desembolsados y por utilidad real.

Distinción conceptual. La liquidez es la capacidad de un negocio para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo con los recursos disponibles; la rentabilidad es la capacidad de generar excedentes una vez descontados todos los costos incurridos, incluidos los no desembolsados (Horngren et al., 2021; Garrison & Noreen, 2021).

Son dos dimensiones distintas y, en el corto plazo, pueden moverse en direcciones opuestas: un negocio puede mostrar caja abundante y ser, simultáneamente, deficitario, si esa caja proviene de la no reposición de inventarios, de la omisión del salario del propietario o de la no depreciación de activos. Esta es, precisamente, la trampa financiera que Garrison y Noreen (2021) describen como confusión entre efectivo disponible y utilidad real, y que el planteamiento del problema de esta tesis recoge.

Mecanismo del sesgo. El sesgo opera en tres pasos:

- Identidad caja igual a ganancia. El emprendedor observa el efectivo al final del día y lo lee como resultado. La contabilidad de caja refuerza esta lectura porque solo registra lo que entra y sale, no lo que se consume.
- Omisión de costos no desembolsados. Al no imputar autoempleo, depreciación ni costos de oportunidad (apartado 4.2.8), el cálculo del resultado queda estructuralmente sobreestimado.
- Reinversión insuficiente. Al percibir como utilidad lo que en parte es capital de trabajo, el emprendedor retira del negocio más de lo que este genera, lo que se traduce en reposición incompleta de inventarios, postergación del mantenimiento y, en el límite, en descapitalización.

Consecuencias documentadas. Amat y Puig (2021) vinculan esta dinámica con la vulnerabilidad permanente de los pequeños negocios: la falta de controles financieros básicos impide distinguir el resultado del flujo. Rincón Soto et al. (2023) la inscriben en la noción de

ceguera financiera, que limita el crecimiento y la permanencia de la microempresa. Zapata Sánchez (2022) la formula como riesgo de quiebra prematura: sin sistema de costos, el precio se fija por imitación o por intuición, y la utilidad se vuelve una percepción, no un dato. Vilela y Pasapera (2023) aportan evidencia empírica del daño contable: la omisión de costos en inventarios produjo en su caso de estudio una sobrevaloración de existencias y una distorsión de los estados financieros, con impacto directo en costo de ventas y utilidad.

Por qué es un sesgo y no un simple error. El término sesgo es deliberado: no describe ignorancia individual, sino un patrón sistemático de interpretación, inducido por la propia estructura del negocio (bolsillo único, ausencia de registros, presión de liquidez diaria) y reforzado por el entorno (competencia que también opera sin costos, clientes sensibles al precio). Corregirlo exige, por tanto, más que información: exige un instrumento que separe las dos dimensiones y las muestre simultáneamente al emprendedor.

Implicación para el diseño del sistema. El sistema de información de costos propuesto debe hacer visible la distinción entre liquidez y rentabilidad en su salida más elemental. Esto se traduce en tres decisiones de diseño:

Reporte dual. Presentar, en el mismo instrumento, el flujo de caja del período (entradas y salidas efectivas) y el resultado del período (ingresos menos costos totales, incluidos los no desembolsados). La diferencia entre ambos es, precisamente, la magnitud del sesgo en ese período.

Alerta de descapitalización. Cuando el retiro del propietario supere el resultado calculado, el sistema debe señalarlo explícitamente, no como sanción, sino como información para la decisión.

Vocabulario del comerciante. En lugar de "liquidez" y "rentabilidad", el instrumento puede hablar de "lo que tengo en caja" y "lo que realmente gané", reservando los términos técnicos para la documentación de respaldo.

En síntesis, el sesgo de la ilusión de ganancia no es un defecto moral del emprendedor, sino el resultado previsible de operar sin un sistema de costos. Corregirlo es, en consecuencia, el objetivo último del diseño que esta investigación propone.

7.1. Estado del arte

Barreras para la adopción de sistemas de costos en las PYMES

La literatura reciente ha identificado de manera consistente las barreras que enfrentan las PYMES para adoptar sistemas formales de contabilidad de costos. Un estudio publicado en 2025 analizó los factores que influyen en la aplicación de la contabilidad de gestión y su impacto en la eficiencia empresarial de las PYMES, constatando que muchas de ellas aún operan con métodos tradicionales de costeo, lo que limita su capacidad para identificar costos ocultos, evaluar la rentabilidad real de sus productos y responder ágilmente a los cambios del entorno.

A pesar del reconocimiento de herramientas modernas, su implementación sigue siendo escasa debido a la falta de formación técnica, recursos económicos y apoyo institucional (Tran & Tran, 2025).

En el contexto latinoamericano, un estudio de caso sobre una microempresa artesanal mexicana documentó cómo la omisión de costos ocultos y subsidios patrimoniales distorsiona la rentabilidad percibida por el emprendedor, generando una "ilusión de rentabilidad" que obstaculiza la escalabilidad del negocio. El estudio concluye que las barreras de costos no son

únicamente técnicas, sino que responden a patrones culturales y cognitivos arraigados en la gestión familiar (Rnee, 2026).

Estos hallazgos convergen con las barreras identificadas en el apartado 4.2.9 de esta investigación: el lenguaje técnico y el tiempo administrativo del comerciante. La literatura reciente confirma que la capacitación limitada y la escasez de recursos son obstáculos persistentes, pero también que existen oportunidades para superarlos mediante herramientas accesibles y adaptadas a las capacidades reales de los negocios de menor escala.

7.2. Teorías y conceptualizaciones asumidas

La contabilidad de costos como herramienta estratégica de gestión

La contabilidad de costos ha dejado de ser un registro de obligaciones fiscales para transformarse en el eje estratégico de la supervivencia institucional. La literatura reciente sobre contabilidad de gestión en PYMES sostiene que el control de los costos de adquisición y transformación no solo determina la rentabilidad inmediata de un negocio, sino que asegura su sostenibilidad a largo plazo, permitiendo resistir las fluctuaciones del mercado y la pérdida del poder adquisitivo (Tran & Tran, 2025).

En el contexto de los microemprendimientos, esta función adquiere una relevancia aún mayor, pues la ausencia de controles financieros básicos mantiene a estos negocios en una situación de vulnerabilidad permanente (Khan, Alam, Masroor, Ahmed, & Nabi, 2026). La investigación sobre contabilidad de gestión en PYMES de la ciudad de Tulcán, Ecuador, plantea que la distancia entre la práctica empírica y la técnica contable no es un simple desfase operativo, sino un factor de riesgo de quiebra prematura. Sin un sistema de costos, la fijación de precios se convierte en un acto de fe y no en una decisión estratégica (Criollo-Delgado, Urrutia-Guevara, & Lach-Tenecota, 2025). Esta afirmación fundamenta la necesidad de dotar a

los microemprendedores de una herramienta que sustituya la intuición por la certeza de sus números.

La cultura del "bolsillo único" y el sesgo de la ilusión de ganancia

En los microemprendimientos de subsistencia, la unidad económica y la unidad doméstica comparten no solo el espacio físico, sino también la misma caja. El propietario extrae efectivo para comprar alimentos, paga insumos del negocio con dinero del mercado familiar y repone mercadería con el producido de las ventas del día, sin que exista una frontera contable entre ambos flujos.

A esta práctica se la denomina en este estudio cultura del "bolsillo único": un patrón de gestión donde el capital de trabajo del negocio y el ingreso disponible del hogar se administran como una masa indiferenciada de efectivo. La ausencia de controles financieros básicos y, en particular, la falta de separación entre lo personal y lo empresarial, mantiene al microemprendimiento en una situación de vulnerabilidad permanente (Khan, Alam, Masroor, Ahmed, & Nabi, 2026). La investigación sobre contabilidad de costo y fijación de precios en microemprendimientos de familias migrantes en Manta, Ecuador, describe este escenario como una ceguera financiera: la incapacidad estructural del emprendedor para leer la realidad económica de su propio negocio, derivada de la inexistencia de registros y de la confusión entre flujos. El estudio documentó que el 53 % de los microemprendedores no lleva un control detallado de la materia prima directa y el 83 % utiliza el método por competencia para calcular el precio de venta, lo que evidencia la brecha entre la práctica empírica y la técnica contable (Macías Montesdeoca, 2025).

Desde la teoría de costos, la consecuencia técnica es directa: si todos los desembolsos se tratan como gastos del hogar y todos los ingresos como dinero disponible, el microemprendimiento nunca acumula un costo de producto y, por tanto, nunca puede

determinar su resultado. Esta dinámica conduce al sesgo de la ilusión de ganancia, que puede formularse así: el microemprendedor interpreta el efectivo disponible en caja como señal de utilidad, cuando en realidad ese efectivo puede estar compuesto, en proporciones indeterminadas, por capital de trabajo, por costos no desembolsados y por utilidad real. La literatura reciente sobre microempresas artesanales describe esta trampa financiera como la confusión entre el efectivo disponible y la utilidad real, y documenta cómo la omisión de costos ocultos distorsiona la rentabilidad percibida (Barona Omaña, 2026)

La liquidez es la capacidad de un negocio para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo con los recursos disponibles; la rentabilidad es la capacidad de generar excedentes una vez descontados todos los costos incurridos, incluidos los no desembolsados. Son dos dimensiones distintas que, en el corto plazo, pueden moverse en direcciones opuestas. Un negocio puede mostrar caja abundante y ser, simultáneamente, deficitario, si esa caja proviene de la no reposición de inventarios, de la omisión del salario del propietario o de la no depreciación de activos. Corregir este sesgo exige más que información: exige un instrumento que separe las dos dimensiones y las muestre simultáneamente al emprendedor.

Costos ocultos: la omisión del autoempleo y el desgaste de activos domésticos

Bajo el régimen del "bolsillo único", hay dos costos que el microemprendedor nunca registra porque nunca los desembolsa como tales: el valor de su propio trabajo y el desgaste de los activos que aporta desde el hogar. A estos se los denomina costos ocultos, siguiendo la lógica de la contabilidad de costos cuando exige reconocer todos los recursos consumidos en la obtención y transformación de un bien, con independencia de que medie o no una salida de efectivo (IASB, 2009, Sección 13.6).

El autoempleo no remunerado constituye un costo de transformación (mano de obra) que la NIIF para PYMES reconoce como parte del costo del inventario o del servicio prestado.

La investigación sobre la ilusión de rentabilidad en microempresas artesanales advierte que la omisión de este costo conduce a una subestimación sistemática del costo unitario y, por derivación, a precios de venta que no cubren la reproducción de la fuerza de trabajo del propio emprendedor. La consecuencia práctica es la descapitalización inconsciente: el negocio parece rentable porque no se le imputa el salario que sí se llevaría un empleado contratado (Barona Omaña, 2026).

El desgaste de activos domésticos (el refrigerador convertido en cámara de la pulpería, la máquina de coser familiar empleada en el taller, el vehículo usado para distribuir mercadería) representa un consumo de patrimonio que rara vez se deprecia. La omisión de la depreciación equivale a consumir el patrimonio sin reponerlo: el microemprendimiento "gana" mientras los activos duran, pero al agotarse se descubre que no hubo utilidad real, sino liquidación lenta de un capital. La literatura sobre factores que influyen en la aplicación de la contabilidad de gestión en PYMES insiste en que la información contable debe ser clara, precisa y oportuna para la toma de decisiones, y la precisión exigida por ese criterio no se satisface con el registro de solo los desembolsos visibles (Tran & Tran, 2025)

El diseño del sistema para el Reparto Santa Ana debe, por tanto, incorporar procedimientos simplificados de imputación del trabajo del propietario y de los activos domésticos afectados al negocio. No se trata de aplicar tablas de depreciación fiscal, sino de estimar periódicamente un valor de reposición y una vida útil razonable para los activos efectivamente utilizados, y de asignar al propietario un retiro mínimo equivalente al costo de oportunidad de su trabajo. Ambos elementos convierten el cálculo del resultado en un ejercicio con sentido económico, y no en una mera resta de entradas y salidas de efectivo.

Barreras de adopción: lenguaje técnico y tiempo administrativo

Aun cuando un sistema de costos esté correctamente diseñado en términos normativos, su adopción por microemprendedores informales enfrenta dos barreras específicas. La primera es la barrera del lenguaje técnico: la terminología de la contabilidad de costos (costo primo, costos indirectos de fabricación, valor neto realizable, deterioro, punto de equilibrio, margen de contribución) presupone una formación que el emprendedor promedio de la economía popular no ha recibido.

La investigación sobre la aplicación de la Sección 13 de las NIIF para PYMES en empresas peruanas documentó que las deficiencias en el control y cálculo de inventarios no derivan únicamente de la falta de voluntad, sino de la dificultad para traducir la norma a la operación cotidiana (Vilela Quintanilla & Pasapera Cáceres, 2023). En el contexto nicaragüense, Castillo et al. (2019) identificaron la ausencia de personal formado en temas financieros como una de las causas recurrentes del desconocimiento de los costos unitarios.

La segunda es la barrera del tiempo administrativo: el microemprendedor de subsistencia atiende personalmente su negocio durante jornadas extensas, sin personal auxiliar, por lo que el tiempo dedicado a registrar costos compite directamente con el tiempo dedicado a vender. La investigación sobre contabilidad de gestión en PYMES de Tulcán insiste en que los sistemas de costos deben ser adaptables y flexibles, capaces de calcular bajo distintas perspectivas sin exigir al usuario un esfuerzo desproporcionado (Criollo-Delgado et al., 2025).

De estas dos barreras se derivan requisitos de diseño concretos: vocabulario llano en el instrumento de uso diario, registro mínimo viable diligenciable en pocos minutos al día, frecuencia escalonada de registro y cálculo, formato físico y digital, y capacitación breve y

situada. La barrera temporal es, en suma, un criterio de diseño, no una excusa para la baja adopción. Un sistema que la ignore está condenado a permanecer en el papel.

Sistemas de información de costos: características y tipologías

Un sistema de información de costos es el conjunto de procedimientos, registros y reportes mediante los cuales una entidad acumula, clasifica y presenta la información relativa a los costos de sus productos o servicios. La investigación sobre factores que influyen en la aplicación de la contabilidad de gestión en PYMES destaca que la información debe ser útil y comprensible para los usuarios, lo que implica que el sistema debe proporcionar información clara, precisa y oportuna para la toma de decisiones (Tran & Tran, 2025).

La Tabla 2 del presente marco sintetiza las características que debe reunir un sistema de costos: simple y comprensible, adaptable y flexible, escalable y preciso. En cuanto a las tipologías, la Tabla 3 del presente marco presenta los principales sistemas de costos: costos por órdenes específicas, costos por procesos y costeo estándar. Para los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, el sistema de costos por órdenes específicas resulta el más adecuado, ya que permite calcular los costos de cada producto o servicio de manera individual (Castillo Hurtado & Roque Jirón, 2018) Esto es especialmente útil en negocios donde cada "orden" puede tener características y costos diferentes.

La selección de esta tipología no es una decisión a priori, sino que se confirma como resultado del objetivo específico 2, que busca caracterizar y clasificar los tipos de emprendimientos existentes en el Reparto Santa Ana. La caracterización realizada en el capítulo de resultados validó esta elección: la diversidad de giros y la heterogeneidad de procesos productivos exigen un sistema que acumule costos por cada producto o servicio, y no un costeo global por período.

8. Métodos (diseño)

8.1. Tipo de investigación

El presente estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo, entendido como el conjunto de procesos organizados de manera secuencial y estructurada para comprobar suposiciones o hipótesis mediante la medición objetiva y el análisis estadístico de los datos (Hernández Sampieri, 2023). Este enfoque resulta apropiado cuando se busca estimar magnitudes, describir fenómenos mediante datos numéricos e identificar relaciones entre variables (Creswell & Creswell, 2023).

El alcance de la investigación es descriptivo, pues su propósito central es especificar las propiedades, características y perfiles de las personas, grupos, comunidades o procesos sometidos a análisis (Hernández Sampieri, 2023) En este caso, el estudio se centra en describir aspectos esenciales como el nivel de conocimiento de los microemprendedores del Reparto Santa Ana sobre las NIIF para PYMES y la caracterización de los tipos de emprendimiento existentes en la zona. Los estudios descriptivos buscan medir de manera independiente los conceptos o variables a los que se refieren, sin tener como objetivo establecer cómo se relacionan entre sí (Hernández Sampieri, 2023).

El corte temporal es transversal, también denominado transaccional. Los diseños transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un instante determinado (Manterola et al., 2023). En esta investigación, las mediciones se llevarán a cabo únicamente durante el período correspondiente al año 2026, sin que exista un seguimiento longitudinal posterior.

En síntesis, el estudio es cuantitativo, de alcance descriptivo y de corte transversal, lo que resulta coherente con los objetivos específicos planteados: diagnosticar el nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES, caracterizar y clasificar los tipos de emprendimientos, y diseñar un sistema de información de costos adaptado a las necesidades identificadas.

8.2. Población y selección de la muestra

La población de esta investigación está constituida por los 8 emprendimientos ubicados en el Reparto Santa Ana, municipio de Dolores, departamento de Carazo. Dado que se trabajará con la totalidad de los sujetos que conforman el universo, no se aplicará un procedimiento de muestreo probabilístico, sino una muestra censal.

La muestra censal es aquella donde la población a estudiar se da a conocer como censal por ser simultáneamente universo, población y muestra; es decir, se incluyen todos los elementos que cumplen con los criterios establecidos, sin seleccionar una muestra representativa (Román, 2018). López (1998) define la muestra censal como “aquella porción que representa toda la población” (p. 123). En el presente estudio, la muestra censal está conformada por los 8 microemprendimientos del Reparto Santa Ana, lo que permite obtener información exhaustiva de cada unidad económica sin necesidad de inferencia estadística.

La elección de una muestra censal se justifica por el tamaño reducido y manejable de la población objetivo, así como por la necesidad de obtener información profunda y de calidad sobre cada uno de los sujetos de estudio (Hernández Sampieri, 2023). Al trabajar con la

totalidad de los emprendimientos, los resultados no pretenden generalizarse a otros contextos, sino describir con precisión la realidad del territorio estudiado.

8.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizados

Para la recolección de los datos se emplearon dos técnicas complementarias: la encuesta y la observación directa. La combinación de ambas responde a la naturaleza descriptiva del estudio y a la necesidad de triangular la información declarada por los propietarios con la información verificable en el terreno.

La encuesta. Se aplicó un cuestionario estructurado a los ocho propietarios de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, con el propósito de diagnosticar su nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES y de identificar las prácticas de gestión de costos que aplican en su operación cotidiana. La encuesta es una técnica apropiada cuando se busca medir de manera sistemática percepciones, conocimientos o comportamientos mediante instrumentos estandarizados (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2023).

El cuestionario estructurado. El instrumento consta de veinte ítems puntuables distribuidos en dos secciones. La Sección I mide el nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES mediante doce ítems organizados en cuatro dimensiones: conocimiento conceptual de la norma, conocimiento del costo de adquisición, conocimiento del costo de transformación y conocimiento de la determinación de resultados.

La Sección II mide las prácticas de gestión de costos mediante ocho ítems organizados en cuatro dimensiones: registro de costos y operaciones, fijación de precios, separación entre negocio y hogar, y determinación de utilidad y toma de decisiones. Adicionalmente, la Sección

III corresponde a la ficha de caracterización y no puntúa dentro de los cien puntos del instrumento.

Las escalas de respuesta. El instrumento utiliza dos escalas Likert de cinco puntos. La primera mitad (ítems 1 a 12) emplea una escala de acuerdo: 5 = Totalmente de acuerdo, 4 = De acuerdo, 3 = Neutral, 2 = En desacuerdo, 1 = Completamente en desacuerdo. La segunda mitad (ítems 13 a 20) emplea una escala de frecuencia: 5 = Siempre, 4 = Casi siempre, 3 = A veces, 2 = Casi nunca, 1 = Nunca.

El uso de dos escalas diferenciadas obedece a un criterio metodológico: reducir el sesgo de aquiescencia, es decir, la tendencia del encuestado a mostrarse de acuerdo con todas las afirmaciones independientemente de su contenido (Creswell & Creswell, 2023).

Puntuación y categorización. Cada ítem tiene un valor mínimo de 1 punto y un valor máximo de 5 puntos. El puntaje total del instrumento oscila entre 20 y 100 puntos. La categorización final se establece por terciles: Bajo (20 a 46 puntos), Medio (47 a 73 puntos) y Alto (74 a 100 puntos). Esta escala permite clasificar a cada microemprendimiento en una categoría clara, verificable y comparable.

La observación directa. Se aplicó una ficha de caracterización a cada uno de los ocho microemprendimientos, con el propósito de registrar datos sobre el giro del negocio, la antigüedad, el número de colaboradores, el horario de atención, los insumos principales, las herramientas utilizadas, el tipo de proceso productivo, los tipos de costo identificados por el propietario y el nivel de formalización. La observación directa permitió complementar la información declarada con datos verificables in situ, y resultó indispensable en un contexto donde la mayoría de los negocios no dispone de registros escritos.

La combinación de estas técnicas está justificada, ya que la encuesta y la observación directa se complementan porque miden dimensiones distintas del mismo fenómeno. La encuesta capta la percepción y el conocimiento del propietario; la observación capta la estructura operativa y las condiciones materiales del negocio. Su combinación reduce el riesgo de que los hallazgos dependan exclusivamente del auto-reporte y fortalece la validez de las conclusiones.

8.4. Confiabilidad y validez de los instrumentos (formulación y validación)

Todo instrumento de medición debe cumplir dos requisitos esenciales: ser válido y ser confiable. La validez se refiere al grado en que el instrumento mide realmente la variable que pretende medir; la confiabilidad se refiere al grado en que su aplicación repetida produce resultados consistentes y coherentes (Hernández Sampieri, 2023).

Validez de contenido mediante juicio de expertos. La validez de contenido del cuestionario se estableció mediante juicio de expertos, un procedimiento que consiste en someter el instrumento a la evaluación de profesionales con experiencia en contabilidad, también en metodología de la investigación y trabajo con microemprendimientos. Los expertos evaluaron tres criterios en cada ítem: claridad (¿el ítem se comprende sin ambigüedad?), coherencia (¿el ítem guarda relación con la dimensión que pretende medir?) y relevancia (¿el ítem es esencial para el diagnóstico?). Se solicitó a cada experto emitir un juicio en una escala de cuatro categorías.

Validez de constructo. La estructura del instrumento se derivó directamente de la matriz de operacionalización de variables, lo que garantiza que cada ítem responde a una dimensión y a un indicador previamente definidos. Esta correspondencia entre el marco teórico, la

operacionalización y el instrumento constituye evidencia de validez de constructo (Creswell & Creswell, 2023).

Confiabilidad del proceso de observación. Para la ficha de caracterización, la confiabilidad se estableció mediante la estandarización del procedimiento de observación. Se definieron con precisión los indicadores a registrar en cada apartado y se capacitó al observador para aplicar el instrumento de manera uniforme en todos los casos. Adicionalmente, se realizó una verificación cruzada de los registros mediante una segunda revisión de las fichas, con el fin de detectar omisiones o inconsistencias.

8.5. Procedimientos para el procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de los datos se realizó conforme a las siguientes etapas.

Codificación y tabulación. Las respuestas de los veinte ítems puntuables se codificaron numéricamente del 1 al 5 y se ingresaron en una matriz de datos diseñada en el programa Microsoft Excel. La matriz incluye, además de las respuestas por ítem, los subtotales por dimensión, los subtotales por variable, el puntaje total y la categoría final de cada microemprendimiento. La información de la ficha de caracterización se tabuló por separado, en formato descriptivo, para su uso en el análisis contextual.

Análisis descriptivo univariado. Se calcularon las frecuencias absolutas y relativas de cada ítem, así como las medidas de tendencia central (media, mediana) y las medidas de dispersión (desviación estándar, rango) de cada dimensión, de cada variable y del puntaje total. Este nivel de análisis permitió identificar los ítems con mayor y menor puntuación, y detectar los patrones de respuesta predominantes.

Análisis descriptivo por dimensión. Se calcularon los subtotales de cada una de las ocho dimensiones del instrumento. Este procedimiento permitió identificar en qué aspecto específico se concentran las mayores debilidades: conocimiento conceptual, costo de adquisición, costo de transformación, determinación de resultados, registro de costos, fijación de precios, separación entre negocio y hogar, o determinación de utilidad.

Categorización y análisis por terciles. A partir del puntaje total de cada microemprendimiento, se asignó la categoría correspondiente (Bajo, Medio o Alto) según los rangos previamente establecidos. Se calcularon las frecuencias absolutas y relativas de cada categoría, con el propósito de caracterizar el nivel general de conocimiento y de prácticas del conjunto de la muestra.

Presentación de resultados. Los resultados se presentan mediante tablas de frecuencia y gráficos de barras acompañados de su respectiva interpretación. Cada tabla y cada figura incluye su título, su fuente y una nota explicativa cuando corresponde.

Software utilizado. El procesamiento de los datos se realizó íntegramente mediante Microsoft Excel, herramienta que resulta suficiente y adecuada dado el tamaño de la muestra censal (ocho casos). Se emplearon funciones estadísticas integradas para el cálculo de frecuencias, medidas de tendencia central y medidas de dispersión, así como para la categorización por terciles y la elaboración de tablas y gráficos.

Consideraciones éticas. La información recolectada fue tratada de manera confidencial. Los nombres de los propietarios se sustituyeron por códigos numéricos en la base de datos, y los resultados se presentan de forma agregada, sin identificar individualmente a ningún

participante. La participación fue voluntaria y se obtuvo el consentimiento verbal de cada propietario antes de la aplicación del instrumento.

9. Resultados

Los resultados que se presentan a continuación se organizan en función de los tres objetivos específicos de la investigación. El primer apartado expone el diagnóstico del nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES. El segundo presenta la caracterización y clasificación de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana. El tercero integra ambos hallazgos y expone la propuesta del sistema de información de costos. Todos los datos provienen de la aplicación del cuestionario estructurado y de la ficha de caracterización a los ocho microemprendimientos que conforman la muestra censal.

El primer objetivo específico consistió en *diagnosticar el nivel de conocimiento que poseen los microemprendedores del Reparto Santa Ana sobre el cálculo de costos bajo los estándares de la NIIF para PYMES.* Para ello se aplicó la Sección I del cuestionario, compuesta por doce ítems distribuidos en cuatro dimensiones. Los resultados se presentan a continuación.

Variable 1 (conocimiento)

Tabla 4 *Puntajes obtenidos por los microemprendimientos en la Sección I (Variable 1: Conocimiento)*

N°	Nombre del negocio	Dim 1 (15)	Dim 2 (15)	Dim 3 (15)	Dim 4 (15)	Subtotal V1 (60)
1	Crianza artesanal de pollo	3	15	11	13	42
2	Nacatamales Pérez	13	7	7	7	34
3	Electrodomésticos Katy	3	15	10	7	35
4	Pulpería Conrado	3	8	10	8	29
5	Pulpería Doña Sol	3	14	15	15	47
6	Variedades Claudia	3	10	10	11	34
7	Venta de productos de madera	3	5	12	9	29
8	Yessenia Glam Nails	3	15	15	7	40
—	**Promedio**	**4.25**	**11.13**	**11.25**	**9.63**	**36.25**

Fuente: *Elaboración propia a partir de la base de datos del instrumento aplicado en el Reparto Santa Ana, 2026.* Nota: *Los valores entre paréntesis indican el puntaje máximo posible. Dim 1 = Conocimiento conceptual NIIF; Dim 2 = Costo de adquisición; Dim 3 = Costo de transformación; Dim 4 = Determinación de resultados.*

Dimensión 1: Conocimiento conceptual de la NIIF para PYMES (ítems 1 a 3). Esta dimensión registra el promedio más bajo de todo el instrumento, con 4.25 puntos sobre 15 posibles (28.3 % de logro). Seis de los ocho microemprendedores obtuvieron el puntaje mínimo de 3 puntos, lo que indica que desconocen la existencia de la norma, su ámbito de aplicación y su relación con la Sección 13 sobre inventarios. Solo Nacatamales Pérez mostró algún grado de familiaridad con la terminología (13 puntos). Este hallazgo confirma la brecha entre el marco normativo internacional y la realidad operativa de los microemprendimientos, brecha ya documentada en la literatura (Amat & Puig, 2021; Vilela & Pasapera, 2023).

Dimensión 2: Conocimiento del costo de adquisición (ítems 4 a 6). Esta dimensión alcanza un promedio de 11.13 puntos sobre 15 (74.2 % de logro), siendo la segunda mejor puntuada. Los microemprendimientos que comercializan productos (Crianza de pollo, Electrodomésticos Katy, Yessenia Glam Nails, Pulpería Doña Sol) reconocen que el costo de un producto incluye no solo el precio de compra, sino también el flete, los impuestos y otros desembolsos necesarios para ponerlo en venta. En contraste, los negocios que transforman materias primas (Nacatamales Pérez, Venta de productos de madera) obtuvieron puntajes bajos, lo que sugiere que la noción de costo de adquisición está más desarrollada en el comercio que en la producción.

Dimensión 3: Conocimiento del costo de transformación (ítems 7 a 9). Con un promedio de 11.25 puntos sobre 15 (75 % de logro), esta es la dimensión mejor puntuada. Llama la atención que siete de los ocho negocios reconocen que el desgaste de herramientas y equipos constituye un costo del negocio, y que seis de ellos identifican el trabajo del propietario como un costo. Este hallazgo indica que existe una base intuitiva sobre la cual construir el sistema de costos, aunque esa intuición no se traduzca en registros formales.

Dimensión 4: Conocimiento de la determinación de resultados (ítems 10 a 12). Esta dimensión registra un promedio de 9.63 puntos sobre 15 (64.2 % de logro). Los

microemprendedores distinguen entre el dinero que entra a la caja y la utilidad real del negocio (ítem 10), pero presentan dificultades para diferenciar entre costo y gasto (ítem 11) y para calcular el punto de equilibrio (ítem 12). Este hallazgo confirma la existencia del sesgo de la ilusión de ganancia descrito en el marco teórico: los propietarios perciben la diferencia entre liquidez y rentabilidad, pero no disponen de las herramientas técnicas para cuantificarla.

Categorización del nivel de conocimiento

Figura 1 *Categorización de la muestra según el puntaje total del instrumento*

Categoría	Rango de puntaje	Frecuencia	Porcentaje	Microemprendimientos
Bajo	20 a 46 puntos	2	25.0 %	Nacatamales Pérez (45), Venta de productos de madera (44)
Medio	47 a 73 puntos	6	75.0 %	Crianza artesanal de pollo (70), Electrodomésticos Katy (55), Pulpería Conrado (47), Pulpería Doña Sol (70), Variedades Claudia (48), Yessenia Glam Nails (58)
Alto	74 a 100 puntos	0	0.0 %	—
	Total	**8**	**100 %**	**—**

Fuente: *Elaboración propia a partir de la base de datos del instrumento aplicado en el Reparto Santa Ana, 2026.*

Los resultados de la categorización muestran que dos microemprendimientos (25 %) se ubican en la categoría "Bajo", seis (75 %) en la categoría "Medio" y ninguno (0 %) en la categoría "Alto". Este resultado revela un patrón claro: la mayoría de los microemprendedores posee un conocimiento parcial e intuitivo sobre costos, que no alcanza el nivel requerido para la determinación formal de resultados, pero que tampoco puede calificarse como desconocimiento absoluto. Los dos casos clasificados en la categoría "Bajo" corresponden a Nacatamales Pérez (45 puntos) y a la Venta de productos de madera (44 puntos), ambos muy próximos al umbral de 46 puntos que separa las categorías "Bajo" y "Media", lo que sugiere que pequeñas variaciones en la aplicación del instrumento podrían desplazarlos a la categoría superior.

Este hallazgo es relevante porque **refuta parcialmente la hipótesis de investigación planteada en el apartado 5.6**, según la cual la proporción de microemprendedores clasificados en la categoría "Bajo" sería superior al 50 %. La proporción observada (25 %) está muy por debajo del umbral postulado, y ningún negocio alcanza la categoría "Alto", lo que configura un escenario de conocimiento intermedio generalizado.

La hipótesis de investigación establecía que el nivel de conocimiento sobre costos bajo la NIIF para PYMES de los microemprendedores del Reparto Santa Ana sería predominantemente bajo. Para contrastarla se aplicó una prueba binomial de una cola con un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, con las siguientes hipótesis estadísticas:

- **H0:** $p \leq 0.50$ (la proporción de microemprendedores en la categoría "Bajo" es igual o inferior al 50 %)
- **Ha:** $p > 0.50$ (la proporción de microemprendedores en la categoría "Bajo" es superior al 50 %)

El resultado observado es de **2 casos en la categoría "Bajo" sobre 8 casos totales ($\hat{p} = 0.25$)**. La probabilidad de observar 2 o más casos en la categoría "Bajo" bajo la hipótesis nula

es de 0.965, muy superior al nivel de significancia establecido (α = 0.05). En consecuencia, **no se rechaza la hipótesis nula**: la hipótesis de investigación no se confirma con los datos obtenidos.

Este resultado, lejos de constituir un fracaso del estudio, aporta información valiosa para el diseño del sistema. Los microemprendedores del Reparto Santa Ana no desconocen por completo el concepto de costo; poseen un conocimiento intuitivo y fragmentario que no se traduce en prácticas contables formales. Esta distinción es crucial porque indica que la estrategia formativa del sistema debe partir de los saberes previos y no de la introducción de conceptos completamente ajenos a la experiencia del emprendedor. El sistema debe, en consecuencia, traducir el conocimiento tácito en procedimientos explícitos, y no enseñar contabilidad desde cero.

El segundo objetivo específico consistió en caracterizar y clasificar los tipos de emprendimientos existentes en el Reparto Santa Ana, con el fin de identificar sus necesidades operativas de costos. Los resultados provienen de la ficha de caracterización aplicada a los ocho negocios.

Figura 2 *Caracterización general de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana*

N°	*Nombre del negocio*	*Giro*	*Antigüedad*	*Colaboradores*	*Horario de atención*
1	Crianza artesanal de pollo	Avicultura	1 año	6	Cada 10 días
2	Nacatamales Pérez	Gastronomía	20 años	3	Viernes a domingo

3	Electrodomésticos Katy	Comercio de electrodomésticos	14 años	2	Lunes a domingo, 8:00 a 20:00
4	Pulpería Conrado	Pulpería y licores	10 años	1	Lunes a domingo, 5:00 a 22:00
5	Pulpería Doña Sol	Pulpería	10 años	2	Lunes a domingo, 6:00 a 22:00
6	Variedades Claudia	Comercio de productos varios	12 años	1	Lunes a domingo, 8:00 a 17:30
7	Venta de productos de madera	Carpintería	20 años	2	Lunes a sábado, 8:00 a 17:00
8	Yessenia Glam Nails	Servicios de belleza	4 años	1	Lunes a domingo, previa cita

Fuente: *Elaboración propia a partir de las fichas de caracterización aplicadas en el Reparto Santa Ana, 2026.*

Análisis por giro económico

Los ocho microemprendimientos se distribuyen en cinco giros diferenciados: avicultura (1), gastronomía (1), comercio al detalle (4, incluyendo pulperías, electrodomésticos y

variedades), carpintería (1) y servicios personales (1). Esta diversidad configura un tejido económico heterogéneo que combina actividades de producción primaria, transformación artesanal y comercialización de bienes y servicios. La heterogeneidad tiene una implicación directa para el diseño del sistema: **no es posible aplicar una plantilla única de costos**. Cada giro presenta una estructura diferenciada: la avicultura y la carpintería concentran sus costos en insumos y mano de obra directa; el comercio al detalle, en la adquisición de mercadería; la gastronomía combina insumos perecederos con transformación; los servicios de belleza concentran sus costos en insumos consumibles y tiempo del profesional.

Análisis por antigüedad y estructura operativa

La antigüedad oscila entre 1 año (Crianza artesanal de pollo) y 20 años (Nacatamales Pérez y Venta de productos de madera). Predominan los emprendimientos con más de una década de operación (5 de 8 casos), lo que sugiere una cierta estabilidad en el tiempo. Sin embargo, esa estabilidad no se traduce necesariamente en crecimiento económico sostenido, pues la mayoría opera con estructuras operativas simples y sin registros contables.

En cuanto al número de colaboradores, siete de los ocho negocios no superan las tres personas, y en cuatro casos se reduce a una sola persona (el propietario). Esta configuración evidencia una estructura operativa de tipo familiar, con escasa división del trabajo y fuerte dependencia del esfuerzo del propietario.

Análisis del nivel de formalización

Figura 3 *Nivel de formalización de los microemprendimientos*

N°	*Nombre del negocio*	*Inscrito*	*Facturación*	*Crédito formal*
1	Crianza artesanal de pollo	No	No	Sí

2	Nacatamales Pérez	No	No	Sí
3	Electrodomésticos Katy	No	Sí	Sí
4	Pulpería Conrado	No	No	Sí
5	Pulpería Doña Sol	Sí	A veces	No
6	Variedades Claudia	No	No	Sí
7	Venta de productos de madera	No	No	No
8	Yessenia Glam Nails	No	No	Sí

Fuente: *Elaboración propia a partir de las fichas de caracterización aplicadas en el Reparto Santa Ana, 2026.*

Siete de los ocho negocios declaran no estar inscritos ante ninguna entidad del Estado. Solo la Pulpería Doña Sol reporta inscripción ante la Alcaldía, la Dirección General de Ingresos (DGI) y la Policía Nacional. En cuanto a la facturación, únicamente Electrodomésticos Katy emite facturas de manera sistemática, y la Pulpería Doña Sol lo hace de forma ocasional.

Llama la atención que cinco de los ocho negocios hayan accedido a crédito formal pese a no estar inscritos ni emitir facturas. Esta aparente contradicción sugiere que, en el contexto local, el acceso al crédito no depende exclusivamente de la formalización, sino de otros factores como la antigüedad, la reputación del propietario o la garantía personal.

Análisis de la identificación de costos por parte de los propietarios

Tabla 5 *Identificación de costos por parte de los propietarios*

No	*Nombre del negocio*	*Tipos de costo identificados*
1	Crianza artesanal de pollo	Variables
2	Nacatamales Pérez	Variables
3	Electrodomésticos Katy	Variables
4	Pulpería Conrado	Fijos y variables
5	Pulpería Doña Sol	Fijos y variables
6	Variedades Claudia	Fijos y variables
7	Venta de productos de madera	Fijos y variables
8	Yessenia Glam Nails	Sí (no especifica)

Fuente: *Elaboración propia a partir de las fichas de caracterización aplicadas en el Reparto Santa Ana, 2026.*

Cuatro negocios reconocen únicamente costos variables, tres reconocen tanto costos fijos como variables, uno responde afirmativamente sin especificar cuáles y uno declara desconocer su propio proceso productivo (Pulpería Conrado). Esta dispersión evidencia la ausencia de un marco conceptual común para identificar y clasificar los costos

Necesidades operativas de costos identificadas

1. **Necesidad de registro mínimo viable.** Ninguno de los ocho negocios lleva registros contables formales. El sistema debe operar con planillas simples y en pocos minutos al día.
2. **Necesidad de separación entre negocio y hogar.** Todos los negocios son de tipo familiar y operan en el mismo espacio físico que la vivienda.
3. **Necesidad de imputación del autoempleo.** En siete de los ocho casos, el propietario es el principal colaborador y no se asigna un salario.
4. **Necesidad de imputación de la depreciación.** El desgaste de herramientas y activos domésticos no se registra en ningún caso.
5. **Necesidad de vocabulario adaptado.** La terminología técnica constituye una barrera de entrada. El sistema debe operar con vocabulario llano.

El tercer objetivo específico consistió en diseñar un sistema de información de costos bajo estándares de la NIIF para PYMES adaptado a las necesidades de los microemprendimientos del Reparto Santa Ana. La propuesta se construyó a partir de la integración de los hallazgos de los dos objetivos anteriores con los lineamientos de la Sección 13 de la NIIF para PYMES y los criterios de simplicidad, adaptabilidad y precisión derivados del marco teórico.

Fundamentos del diseño

El sistema propuesto se sustenta en cinco principios derivados del diagnóstico y la caracterización: (1) **simplicidad operativa**, para que pueda ser aplicado por el propio propietario sin conocimientos contables previos; (2) **adaptabilidad por giro**, con variantes específicas para cada tipo de actividad; (3) **trazabilidad mínima**, para reconstruir el costo de cada producto o servicio sin exigir registros exhaustivos; (4) **vocabulario llano**, con términos

propios del comerciante; y (5) **integración con la NIIF para PYMES**, siendo compatible con los criterios de reconocimiento y medición de la Sección 13, aunque simplificados.

Estructura del sistema propuesto

El sistema se organiza en cuatro componentes complementarios. El **Componente 1** es la clasificación de costos por giro, con plantillas adaptadas a cada uno de los cinco giros identificados. El **Componente 2** es el registro diario simplificado, una tarjeta por cada rubro (efectivo, compra y gasto), diligenciable en menos de cinco minutos al día. El **Componente 3** es la hoja de cálculo de costos unitarios, con columnas para costo de adquisición, costo de transformación y margen de utilidad deseado. El **Componente 4** es el reporte dual de liquidez y rentabilidad, que presenta mensualmente el flujo de caja del período y el resultado del período, haciendo visible la diferencia entre ambos.

Mecanismos simplificados de imputación

Para resolver la omisión del autoempleo y de la depreciación, el sistema incorpora dos mecanismos simplificados. La **imputación del autoempleo** propone que el propietario se asigne un retiro mensual mínimo equivalente al costo de oportunidad de su trabajo, calculado como el salario mínimo vigente para una jornada completa. La **imputación de la depreciación** propone que el propietario estime periódicamente el valor de reposición y la vida útil de los activos efectivamente utilizados en el negocio, asignando un porcentaje mínimo de depreciación sobre los valores de adquisición y dividirlo entre la vida útil por año.

10. Conclusiones

El nivel de conocimiento de los microemprendedores del Reparto Santa Ana sobre costos bajo la NIIF para PYMES es heterogéneo y predominantemente medio. El promedio de la Variable 1 fue de 36.25 puntos sobre 60 posibles, con dos negocios en categoría "Bajo" (25 %), seis en "Medio" (75 %) y ninguno en "Alto". Este resultado revela que los emprendedores poseen un conocimiento intuitivo y operativo sobre costos, pero no dominan el marco normativo que regula su medición ni las herramientas para determinar resultados.

El análisis por dimensión confirma ese patrón. Los microemprendedores reconocen con relativa claridad el costo de adquisición y el costo de transformación, e incluso identifican el trabajo propio y el desgaste de activos como costos del negocio. Sin embargo, desconocen la NIIF para PYMES y presentan dificultades para distinguir entre costo y gasto y para calcular el punto de equilibrio. La brecha no es de comprensión, sino de instrumentación: los emprendedores saben más de lo que registran.

La caracterización de los ocho microemprendimientos evidencia un tejido económico diverso, longevo y predominantemente informal. Se identificaron cinco giros diferenciados, con predominio del comercio al detalle; la antigüedad oscila entre uno y veinte años; y siete de los ocho negocios no están inscritos ante ninguna entidad del Estado. La estructura operativa es de tipo familiar, con una o dos personas por negocio y jornadas extensas que dificultan cualquier rutina administrativa sostenida.

De esta caracterización se derivaron cinco necesidades operativas de costos: registro mínimo viable, separación entre la caja del negocio y el dinero del hogar, imputación del autoempleo, imputación del desgaste de activos domésticos y vocabulario adaptado al lenguaje del comerciante. Estas necesidades constituyeron el insumo directo para el diseño del sistema

y explican por qué cualquier propuesta que ignore las condiciones reales de operación está condenada a permanecer en el papel.

El sistema de información de costos propuesto responde a esas necesidades mediante cuatro componentes complementarios: clasificación de costos por giro, registro diario simplificado, hoja de cálculo de costos unitarios y reporte dual de liquidez y rentabilidad. Incorpora además dos mecanismos simplificados de imputación para el autoempleo y la depreciación, compatibles con la Sección 13 de la NIIF para PYMES. Su aporte no radica en la complejidad técnica, sino en la capacidad de traducir los principios normativos a procedimientos ejecutables por el propio propietario.

La pregunta general de investigación se responde afirmativamente, pero con una condición explícita: el sistema puede optimizar la determinación de resultados únicamente si parte del conocimiento intuitivo del emprendedor, se adapta a la heterogeneidad de giros y resuelve los costos ocultos que hoy distorsionan la percepción de rentabilidad. Cuando estas tres condiciones se cumplen, la contabilidad de costos deja de ser un requisito técnico ajeno y se convierte en herramienta de gestión al alcance del negocio.

La hipótesis de investigación no se confirmó. El contraste binomial arrojó un valor p de 0.965, muy superior al nivel de significancia establecido, porque solo el 25 % de los casos quedó en la categoría "Bajo", muy por debajo del 50 % postulado. Este resultado no invalida el estudio: demuestra que la brecha entre la norma y la práctica es de instrumentación, no de desconocimiento, y orienta el diseño hacia la traducción de saberes previos en procedimientos explícitos.

Finalmente, el estudio reconoce sus limitaciones: la muestra censal de ocho casos no permite generalizar los hallazgos; el corte transversal impide observar la evolución de las prácticas; el auto-reporte puede estar influido por deseabilidad social; y el sistema propuesto no

fue aplicado en campo. Estas limitaciones no restan validez a la propuesta, pero señalan con claridad las líneas de trabajo futuro: validar el sistema en campo, medir su impacto real y extender el diagnóstico a otros contextos de la economía popular nicaragüense.

11. Referencias

Rincón Soto et al. (2023). Un modelo para evaluar la satisfacción de los usuarios de un sistema de información de costos. *Revista CEA, 9*, 19. Obtenido de https://doi.org/10.22430/24223182.2257

Amat, O., & Puig, X. (2021). *Contabilidad y finanzas para no financieros.* Bresca Editorial. Obtenido de https://archive.org/details/contabilidadyfin0000amat

Amat, Oriol; Puig. (2021). *Contabilidad y Finanzas para no Financieros.*

Barona Omaña, A. J. (2026). La ilusión de la rentabilidad en la microempresa artesanal mexicana: Un estudio de caso sobre barreras de costos y escalabilidad. *Revista Nicolaita De Estudios Económicos*, 21(2), 29–42. doi:https://doi.org/10.33110/rnee.v21i2.388

Bibiana E. Cárdenas et al. (2020). Integración de información de costos para la toma de decisiones en industrias de ensamblaje. *Revista Economía y Política*(31). doi:https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.07

Carrasco Díaz, S. (2013). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación (2ª ed.).* Editorial San Marcos. Obtenido de https://www.academia.edu/26909781/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifica_Carrasco_Diaz_1_

Castillo Hurtado, F. M., & Roque Jirón, W. M. (2018). Beneficios de la eduación financiera y servicios contables para la MYPYME Nikas, artes exclusivos por medio del desarrollo de un sistema de costos por ordenes especificas en Managua, Nicaragua durante el semestre del año 2018. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*. Obtenido de https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/10730/

Chiliquinga Jaramillo et al. (2017). Costos: Modalidad Órdenes de Producción. *Editorial UTN*. Recuperado el 23 de Agosto de 2026, de http://201.159.223.64/bitstream/123456789/7077/1/LIBRO%20Costos.pdf

Comisión Nacional de educación. (2024). *Estrategia Nacional de Educación en todas sus modalidades "Bendiciones y Victorias" 2024-2026.* Managua: Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional. Obtenido de https://www.tecnacional.edu.ni/media/estrategiaseducacionnacional/Estrategia_Nacional_de_Educaci%C3%B3n22-07-24_compressed.pdf

Contabilidad), I. (. (2015). *Norma Internacional de Infromaci[on Financiera para Paqueñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).* IFRS Foundation.

Criollo-Delgado, G. D., Urrutia-Guevara, J. A., & Lach-Tenecota, W. (2025). Management accounting in SMEs in the city of Tulcán. *Noesis*, 7(1), 253-266. doi: https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.383.

Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2007). *Contabilidad administrativa.* Madrid: McGraw-Hill Interamericana.

Hernández Sampieri, R. &. (2023). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (2.ª ed.). *McGraw-Hill Interamericana Editores*. Obtenido de https://books.google.com.ni/books/about/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n.html?id=aq8y0AEACAAJ&redir_esc=y

Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2021). Contabilidad de costo: Un enfoque gerencial (16ª ed.). *Pearson Educación.*

Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2021). *Contabilidad de costo: Un enfoque gerencial (16ª ed.).* Pearson Educación.

IASB, I. A. (2009). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). *IFRS Foundation*. Obtenido de https://www.ifrs.org/

Khan, S. M., Alam, M. N., Masroor, I., Ahmed, M. H., & Nabi, M. N. (2026). The paradox of preparedness: re-examining the role of financial literacy and social capital in informal enterprise growth. *Future Business Journal*. doi:https://doi.org/10.1186/s43093-026-00919-1

Macías Montesdeoca, J. J. (2025). Contabilidad de costo y su incidencia en el precio de venta de los productos de microemprendimientos de las familias migrantes refugiadas y comunidad acogida del Cantón Manta, provincia de Manabí. *Repositorio Institucional ULEAM*. Obtenido de https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/6288

Narváez, J. &. (2021). Control y gestión de costos para la toma de decisiones. *CIENCIAMATRIA*, 36-68. Recuperado el 25 de Agosto de 2026, de https://www.researchgate.net/publication/358172549_Control_y_gestion_de_costos_para_la_toma_de_decisiones

Nuñez Liberio et al. (2023). Sistema de Costos por Órdenes de Producción para PYMES. *Editorial Grupo AEA.* Recuperado el 20 de Agosto de 2026, de https://www.editorialgrupo-aea.com/index.php/EditorialGrupoAEA/catalog/book/26

Rincón Soto, C. A., & Vásquez, V. (2010). *Costos decisiones empresariales.* Ecoe Ediciones. Obtenido de https://studylib.net/doc/28978629/rinc%C3%B3n-soto--c.-a.--2010-.-costos-decisiones-empresariale...

Rincon Soto, et. al. (2023). *Contabilidad de Costo: Herramientas para la competitividad empresarial.* Ediciones de la U.

Rojas Restrepo, F., Vásquez Montoya, O., & Guzmán Garzón, L. (2024). Contabilidad de gestión y herramientas aplicables a proyectos productivos colaborativos: una revisión de

literatura. *Revista Perspectiva Empresarial*, 11(2), 96–108. doi:https://doi.org/10.16967/23898186.900

Sánchez Zapata, P. (2015). *Contabilidad de costos Herramientas para la toma de decisiones.* México D.F: Alfaomega Grupo Editor, S.A. Obtenido de https://compresspdf.obar.info/#google_vignette

Sánchez, P. Z. (2022). *Contabilidad de Costos* (3 ed.). Colombia: Alfaomega. Recuperado el 25 de agosto de 2026, de https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9789587785142_A43740053/preview-9789587785142_A43740053.pdf

Tran, H. D., & Tran, N. H. (2025). Factors influencing the application of management accounting and its impact on business efficiency in SMEs: A business strategy implication. *Corporate and Business Strategy Review*, 6(4), 96–106. doi:https://doi.org/10.22495/cbsrv6i4art9

Vilela Quintanilla, E. R., & Pasapera Cáceres, D. (2023). Aplicación de la NIIF para PYMES Sección 13 Inventarios y su incidencia en los estados financieros de TCA MINING PERU SAC [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. *Repositorio Institucional UPC*. Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/entities/publication/02112743-c863-5998-8dc7-1f94be75c929

Yenny de Jesús Moreno et al. (2022). *Contabilidad y costos: enfoque de costos por procesos y costos estándar* (Vol. 7). Ecuador: Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria. Obtenido de https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/559

Zapata Sánchez, P. (2022). *Contabilidad de costos: Herramienta de gestión y toma de decisiones.* Alfaomega.

11. Anexos o Apéndices

Figura 4 *Subtotal de la Variable 1 (Conocimiento) por microemprendimiento*

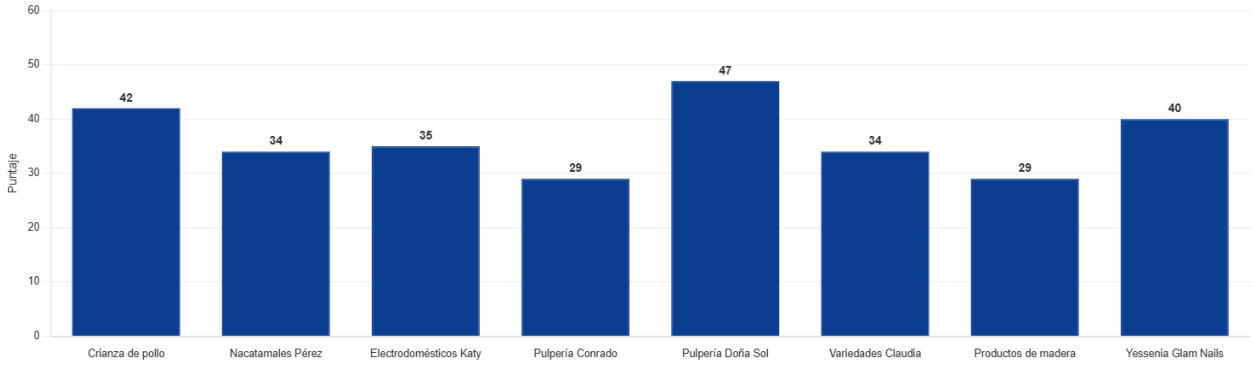


Figura 5 *Promedio por dimensión de la Variable 1*

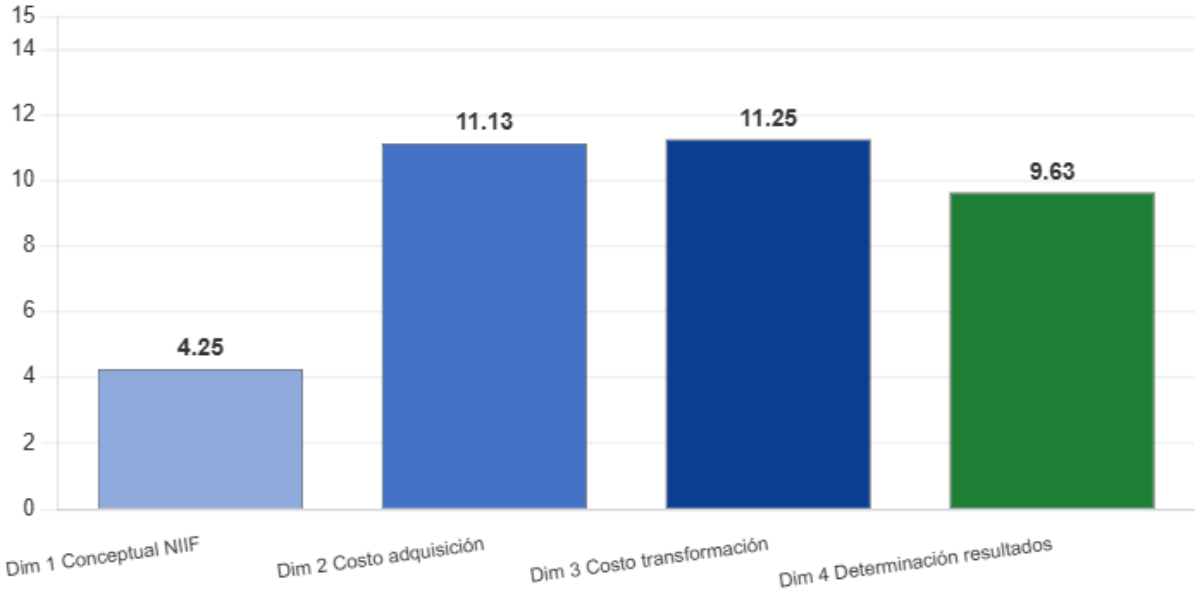


Figura 6 *Perfil de conocimiento por dimensión y negocio*

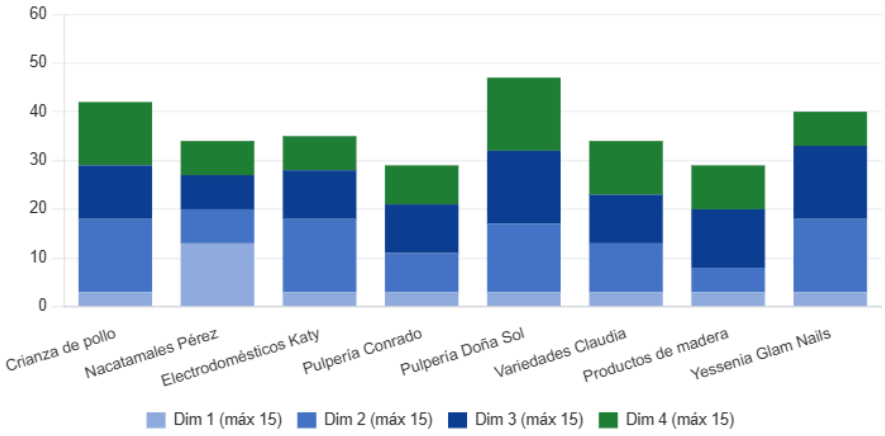


Figura 7 *Categorización por terciles del puntaje total (20-100 puntos)*

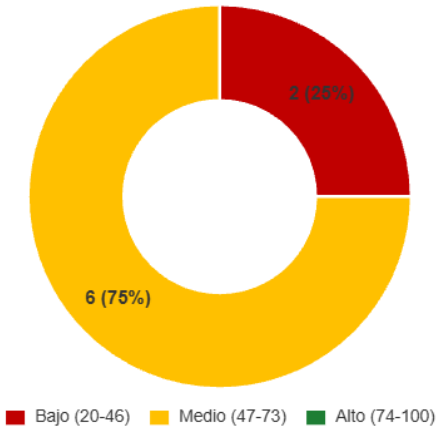


Figura 8 *Puntaje total por microemprendimiento*

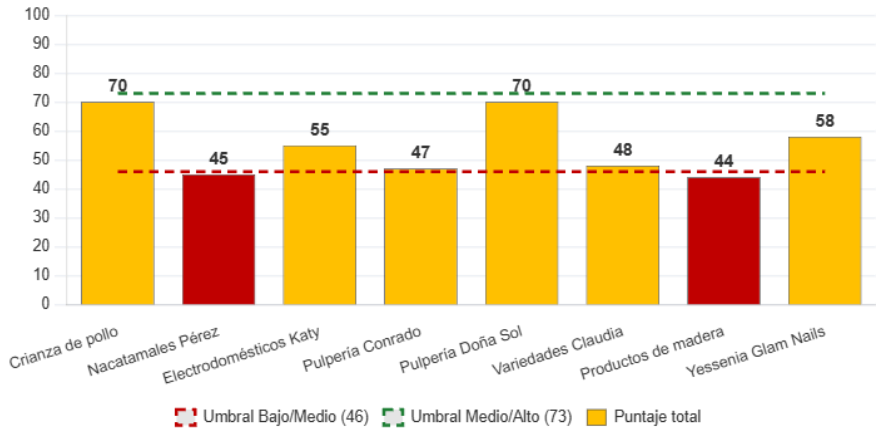


Figura 9 *Distribución por giro económico*

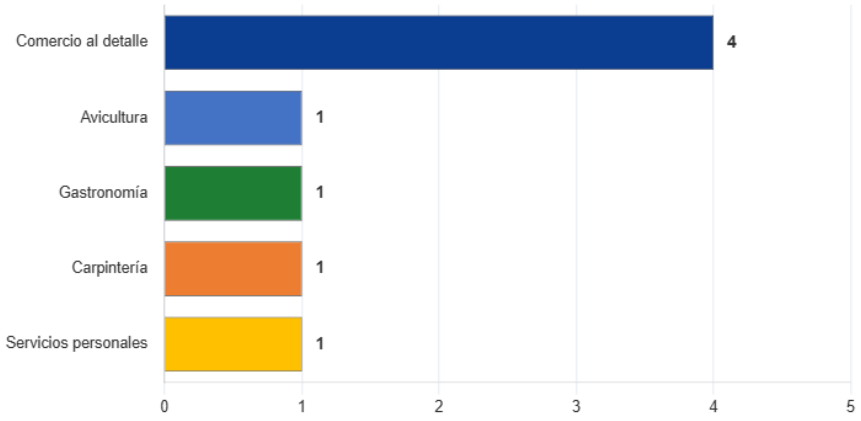


Figura 10 *Antigüedad de los microemprendimientos*

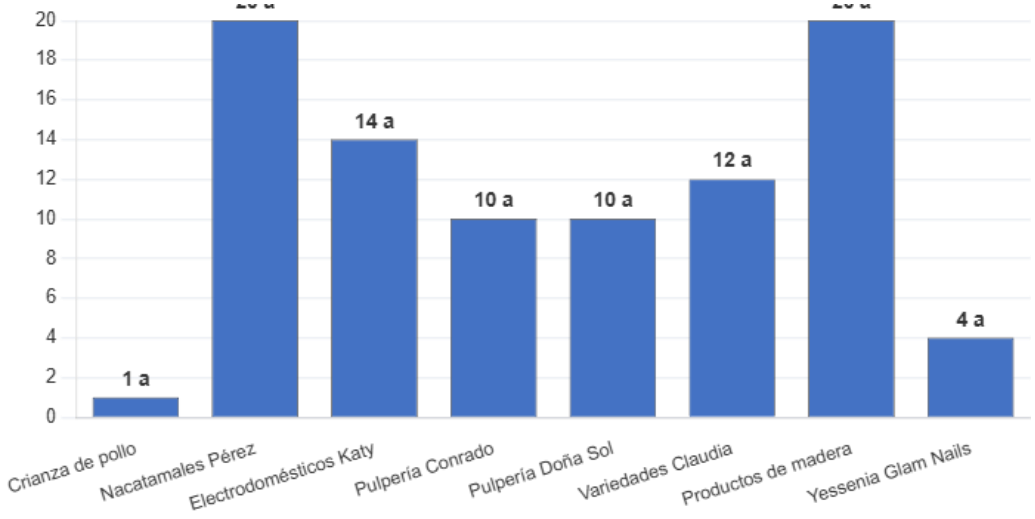


Figura 11 *Nivel de formalización del conjunto*

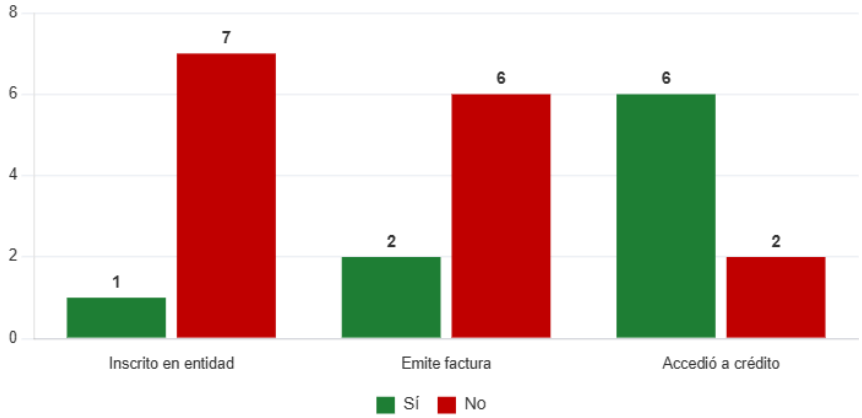
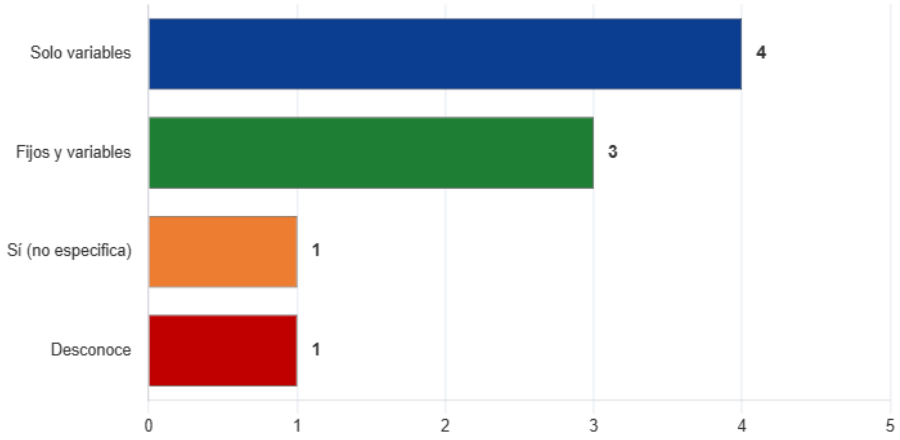


Figura 12 *Identificación de tipos de costo por los propietarios*



Matriz de Operacionalización de Variables

Diseño de un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES: Una propuesta para la determinación de resultados en los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, 2026

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO / TÉCNICA	CATEGORIZACIÓN FINAL
Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES (Variable diagnóstica)	Grado de comprensión que posee el micro emprendedor sobre los principios de reconocimiento, medición y presentación de inventarios establecidos en	Nivel de conocimiento autoevaluado y verificado mediante cuestionario estructurado, medido a través del reconocimiento de conceptos, la identificación de	1. Conocimiento conceptual de la NIIF para PYMES	Identificación de la norma, su finalidad y su ámbito de aplicación	1, 2, 3	Likert de acuerdo 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	la Sección 13 de la NIIF para PYMES, así como sobre los elementos que integran el costo de un producto o servicio (IASB, 2009; Cruz Méndez, 2026).	elementos del costo y la comprensión de la determinación de resultados.						
Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES (Variable diagnóstica)	Grado de comprensión que posee el micro emprendedor sobre los principios de	Nivel de conocimiento autoevaluado y verificado mediante cuestionario estructurado,	2. Conocimiento del costo de adquisición	Reconocimiento de precios, fletes, aranceles, impuestos no recuperables y otros	4, 5, 6, 7	Likert de acuerdo 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	reconocimiento, medición y presentación de inventarios establecidos en la Sección 13 de la NIIF para PYMES, así como sobre los elementos que integran el costo de un producto o servicio (IASB, 2009; Cruz Méndez, 2026).	medido a través del reconocimiento de conceptos, la identificación de elementos del costo y la comprensión de la determinación de resultados.		desembolsos necesarios				

Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES (Variable diagnóstica)	Grado de comprensión que posee el micro emprendedor sobre los principios de reconocimiento, medición y presentación de inventarios establecidos en la Sección 13 de la NIIF para PYMES, así como sobre los elementos que integran el	Nivel de conocimiento autoevaluado y verificado mediante cuestionario estructurado, medido a través del reconocimiento de conceptos, la identificación de elementos del costo y la comprensión de la determinación de resultados.	3. Conocimiento del costo de transformación	Reconocimiento de mano de obra, costos indirectos de fabricación y depreciación de activos	8, 9, 10, 11	Likert de acuerdo 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	costo de un producto o servicio (IASB, 2009; Cruz Méndez, 2026).							
Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES (Variable diagnóstica)	Grado de comprensión que posee el micro emprendedor sobre los principios de reconocimiento, medición y presentación de inventarios establecidos en la Sección 13	Nivel de conocimiento autoevaluado y verificado mediante cuestionario estructurado, medido a través del reconocimiento de conceptos, la identificación de elementos del	4. Conocimiento de la determinación de resultados	Distinción entre ingreso, costo, gasto y utilidad; comprensión del punto de equilibrio	12, 13, 14, 15	Likert de acuerdo 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	de la NIIF para PYMES, así como sobre los elementos que integran el costo de un producto o servicio (IASB, 2009; Cruz Méndez, 2026).	costo y la comprensión de la determinación de resultados.						
Prácticas de gestión de costos y determinación de resultados (Variable descriptiva)	Conjunto de acciones, rutinas y decisiones que el micro emprendedor ejecuta cotidianamente	Frecuencia con que el micro emprendedor realiza prácticas de registro, cálculo y uso de información de costos, medida	1. Registro de costos y operaciones	Frecuencia de registro de compras, ventas, gastos y consumos del negocio	16, 17, 18	Likert de frecuencia 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	para registrar, calcular y utilizar la información de costos en la fijación de precios y en la determinación de la utilidad de su negocio (Fabara Olalla et al., 2026; Macías Montesdeoca, 2025).	mediante cuestionario estructurado con escala de frecuencia.						
Prácticas de gestión de costos y	Conjunto de acciones, rutinas y	Frecuencia con que el micro emprendedor	2. Fijación de precios	Criterios utilizados para establecer	19, 20, 21	Likert de frecuencia 1-5	Cuestionario estructurado con escala	Puntaje sumado total: Bajo (20-46)

determinación de resultados (Variable descriptiva)	decisiones que el micro emprendedor ejecuta cotidianamente para registrar, calcular y utilizar la información de costos en la fijación de precios y en la determinación de la utilidad de su negocio (Fabara Olalla et al., 2026; Macías	realiza prácticas de registro, cálculo y uso de información de costos, medida mediante cuestionario estructurado con escala de frecuencia.		precios: costo real, competencia, intuición o imitación			Likert / Encuesta	Medio (47-73) Alto (74-100)

	Montesdeoca, 2025).							
Prácticas de gestión de costos y determinación de resultados (Variable descriptiva)	Conjunto de acciones, rutinas y decisiones que el micro emprendedor ejecuta cotidianamente para registrar, calcular y utilizar la información de costos en la fijación de precios y en la determinación	Frecuencia con que el micro emprendedor realiza prácticas de registro, cálculo y uso de información de costos, medida mediante cuestionario estructurado con escala de frecuencia.	3. Separación entre negocio y hogar	Frecuencia de separación de la caja del negocio respecto del dinero familiar; existencia de retiro definido del propietario	22, 23, 24	Likert de frecuencia 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	de la utilidad de su negocio (Fabara Olalla et al., 2026; Macías Montesdeoca, 2025).							
Prácticas de gestión de costos y determinación de resultados (Variable descriptiva)	Conjunto de acciones, rutinas y decisiones que el micro emprendedor ejecuta cotidianamente para registrar, calcular y utilizar la	Frecuencia con que el micro emprendedor realiza prácticas de registro, cálculo y uso de información de costos, medida mediante cuestionario estructurado	4. Determinación de utilidad y toma de decisiones	Frecuencia de cálculo de utilidad real; uso de la información para decidir sobre reinversión, precios o gastos	25, 26, 27	Likert de frecuencia 1-5	Cuestionario estructurado con escala Likert / Encuesta	Puntaje sumado total: Bajo (20-46) Medio (47-73) Alto (74-100)

	información de costos en la fijación de precios y en la determinación de la utilidad de su negocio (Fabara Olalla et al., 2026; Macías Montesdeoca, 2025).	con escala de frecuencia.						
Caracterización del emprendimiento (Variable contextual)	Conjunto de atributos que definen la naturaleza, estructura y nivel de	Identificación y clasificación del emprendimiento según su giro, estructura operativa, nivel	1. Datos generales del negocio	Giro, antigüedad, número de colaboradores, horario de atención	28, 29, 30, 31	Nominal / Ordinal	Ficha de caracterización / Observación directa	Clasificación por giro y nivel de formalización

	formalización de la unidad económica, y que condicionan sus necesidades operativas de costos (Castillo et al., 2019).	de formalización y activos empleados, registrada mediante ficha de caracterización.						
Caracterización del emprendimiento (Variable contextual)	Conjunto de atributos que definen la naturaleza, estructura y nivel de formalización de la unidad	Identificación y clasificación del emprendimiento según su giro, estructura operativa, nivel de formalización y activos	2. Estructura operativa y de costos	Insumos principales, activos empleados, procesos productivos, costos fijos y	32, 33, 34, 35	Nominal / Ordinal	Ficha de caracterización / Observación directa	Clasificación por giro y nivel de formalización

	económica, y que condicionan sus necesidades operativas de costos (Castillo et al., 2019).	empleados, registrada mediante ficha de caracterización.		variables identificables				
Caracterización del emprendimiento (Variable contextual)	Conjunto de atributos que definen la naturaleza, estructura y nivel de formalización de la unidad económica, y que	Identificación y clasificación del emprendimiento según su giro, estructura operativa, nivel de formalización y activos empleados, registrada	3. Nivel de formalización	Registro ante entidades, uso de facturación, acceso a crédito formal, tipo de contabilidad	36, 37, 38	Ordinal	Ficha de caracterización / Observación directa	Clasificación por giro y nivel de formalización

	condicionan sus necesidades operativas de costos (Castillo et al., 2019).	mediante ficha de caracterización.						

Instrumento de Recolección de Datos

Diseño de un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES: Una propuesta para la determinación de resultados en los microemprendimientos del Reparto Santa Ana, 2026

Instrucciones generales: Lea con atención cada afirmación y marque la opción que mejor refleje su situación real. No existen respuestas correctas ni incorrectas. La información que usted proporcione es de carácter confidencial y será utilizada exclusivamente con fines académicos. El instrumento consta de tres secciones: **Sección I** (conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES), **Sección II** (prácticas de gestión de costos) y **Sección III** (ficha de caracterización del emprendimiento). El tiempo estimado de aplicación es de 20 a 25 minutos.

Escalas de respuesta utilizadas en el instrumento

Valor	Sección I — Escala de acuerdo (ítems 1 a 12)	Sección II — Escala de frecuencia (ítems 13 a 20)
5	Totalmente de acuerdo	Siempre
4	De acuerdo	Casi siempre
3	Neutral	A veces

Valor	Sección I — Escala de acuerdo (ítems 1 a 12)	Sección II — Escala de frecuencia (ítems 13 a 20)
2	En desacuerdo	Casi nunca
1	Completamente en desacuerdo	Nunca

Sección I. Nivel de conocimiento sobre costos bajo NIIF para PYMES

Marque la opción que mejor refleje su grado de acuerdo con cada afirmación, según la escala presentada.

Dimensión 1. Conocimiento conceptual de la NIIF para PYMES

1

Conozco que existe una norma internacional llamada NIIF para PYMES que regula la información financiera de los pequeños negocios.

☐☐☐☐☐

2

Comprendo que la Sección 13 de la NIIF para PYMES establece cómo se deben reconocer y medir los inventarios.

☐☐☐☐☐

3

Sé que la NIIF para PYMES es aplicable a negocios como el mío, aunque no esté formalmente constituido.

☐☐☐☐☐

Dimensión 2. Conocimiento del costo de adquisición

4

Reconozco que el costo de un producto incluye no solo el precio de compra, sino también el flete y otros gastos necesarios para ponerlo en venta.

☐☐☐☐☐

5

Identifico los impuestos y aranceles que forman parte del costo de adquisición de la mercadería que vendo.

☐☐☐☐☐

6

Distingo entre el precio que pago al proveedor y el costo total del producto que ofrezco a mis clientes.

☐☐☐☐☐

Dimensión 3. Conocimiento del costo de transformación

7

Reconozco que el trabajo que yo mismo realizo en el negocio debería considerarse un costo.

☐☐☐☐☐

8

Identifico el desgaste de mis herramientas, equipos y otros activos como un costo del negocio.

☐☐☐☐☐

9

Comprendo que el costo de un producto o servicio incluye la mano de obra, los materiales y otros gastos indirectos.

☐☐☐☐☐

Dimensión 4. Conocimiento de la determinación de resultados

10

Distingo entre el dinero que entra a la caja y la utilidad real del negocio.

□□□□□

11

Comprendo la diferencia entre un costo y un gasto dentro de mi negocio.

□□□□□

12

Sé calcular el punto de equilibrio de mi negocio, es decir, cuánto debo vender para no perder ni ganar.

□□□□□

Sección II. Prácticas de gestión de costos y determinación de resultados

Indique con qué frecuencia realiza cada una de las siguientes actividades en su negocio, según la escala presentada.

Dimensión 1. Registro de costos y operaciones

13

Registro por escrito las compras de mercadería e insumos de mi negocio.

□□□□□

14

Anoto diariamente las ventas y los gastos del negocio.

□□□□□

Dimensión 2. Fijación de precios

15

Calculo el costo real de mis productos antes de fijar el precio de venta.

□□□□□

16

Reviso periódicamente mis precios para asegurarme de que cubren todos los costos del negocio.

☐☐☐☐☐

Dimensión 3. Separación entre negocio y hogar

17

Separo el dinero del negocio del dinero que uso para los gastos de la casa.

☐☐☐☐☐

18

Me asigno un retiro fijo como pago por mi trabajo en el negocio.

☐☐☐☐☐

Dimensión 4. Determinación de utilidad y toma de decisiones

19

Calculo la utilidad real de mi negocio después de descontar todos los costos.

☐☐☐☐☐

20

Uso la información de costos para tomar decisiones sobre precios, compras o reinversión en mi negocio.

☐☐☐☐☐

Negocio 1: Crianza artesanal de Pollo

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Crianza de pollos de engorde.

22. Antigüedad del negocio (años):

1 año.

23. Número de colaboradores:

Cuadrilla de 6 personas.

24. Horario de atención:

Cada 10 días en dependencia del peso de los pollos.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Comedero, bebederos, vitaminas, alimento, agua, luz.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Barriles, mesas, pavas, guantoleras, cuchillos, coladores, bolsas, balanzas, pesas.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Crianza - matanza - venta.

28. Identifique los tipos de costo (fijos o variables):

Variables.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí.

Negocio 2: Nacatamales Pérez

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Negocio de nacatamales.

22. Antigüedad del negocio (años):

20 años.

23. Número de colaboradores:

3 personas.

24. Horario de atención:

Viernes a domingo.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Hojas, carne, arroz, leche, perecederos, especias.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Licuadora.

Perol metálico.

Mesa.

Cocina industrial.

Pana plástica grande.

Barril.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Transformación de materiales a un riquísimo nacatamal.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Costos variables porque los perecederos suben los costos.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí

Negocio 3: Electrodomésticos Katy

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Comprar y vender electrodomésticos.

22. Antigüedad del negocio (años):

14 años.

23. Número de colaboradores:

No. Solo yo y mi hijo.

24. Horario de atención:

Lunes a domingo, de 8:00 a.m. a 8:00 p.m.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Taype

Bolsas.

Vitrinas.

Estantes.

Cuaderno de notas.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Teléfono.

Calculadora.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Mostrar productos en las redes sociales.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Variables.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

Facturas.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí.

Negocio 4: Pulpería Conrado

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Comprar y vender productos para pulpería y agencia de licores y cervezas.

22. Antigüedad del negocio (años):

10 años.

23. Número de colaboradores:

Ninguno. Solo yo trabajo en mi negocio.

24. Horario de atención:

Lunes a domingo, de 5:00 a.m. a 10:00 p.m.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Productos varios.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Balanza.	Panas.	Taype.
Tijeras.	Cuchillos.	Bolsas.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Desconozco.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Costos variables cuando los productos varían de precio.

Costos fijos (servicios básicos).

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí.

Negocio 5: Pulpería Doña Sol

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Comprar y vender productos varios. Pulpería.

22. Antigüedad del negocio (años):

10 años.

23. Número de colaboradores:

Dos personas.

24. Horario de atención:

Lunes a domingo, de 6:00 a.m. a 10:00 p.m.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Productos varios. Bebidas, etc.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Calculadora. Vitrinas.

Balanza. Freezer.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Compra de productos y exhibirlos para la venta.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Costos fijos (servicios básicos). Costos variables (productos).

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

Sí. Alcaldía, DGI y Policía.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

A veces.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

No.

Negocio 6: Variedades Claudia

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Productos varios. Variedades.

22. Antigüedad del negocio (años):

12 años.

23. Número de colaboradores:

1.

24. Horario de atención:

Lunes a domingo, de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Body. Perfumes.

Ropa interior. Productos varios.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Vitrinas. Estante. Maniquí.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Exhibir los productos y comprar.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Costos fijos: servicios básicos. Costos variables: en dependencia de cada producto.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí.

Negocio 7: Venta de Productos de Madera

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Elaboración de productos de madera, adornos, sillas, mesas, etc.

22. Antigüedad del negocio (años):

20 años.

23. Número de colaboradores:

2 personas.

24. Horario de atención:

Lunes a sábado, de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Madera.	Tintes.	Clavos.
Lijas.	Pegamento.	Barniz.
Sellador.	Tornillos.	

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Cepillo de mano.	Formones.	Sierra de banco.
Herramientas eléctricas.	Lijadoras de acabado.	
Prensas.	Martillos.	

27. Tipo de proceso en el negocio:

Preparación de la madera: secado, corte y confección.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Costos fijos: alquiler del local y luz.

Costos variables: el costo de la madera varía.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

No.

Negocio 8: Yessenia Glam Nails

Datos generales del negocio

21. Giro del negocio:

Acrilista (técnica de uñas).

22. Antigüedad del negocio (años):

4 años.

23. Número de colaboradores:

Soy colaboradora directa.

24. Horario de atención:

De lunes a domingo, previo a cita.

Estructura operativa y de costos

25. Insumos principales que utiliza:

Monómero. Acrílico. Limas.

Geles. Preparadores.

26. Tipos de herramientas utilizadas en el negocio:

Tenazas.

Pinceles.

Drill.

Lámpara de secado de

uñas.

Mesas.

Sillas.

Sillón de pedicura.

Auriculares.

Toallitas.

27. Tipo de proceso en el negocio:

Preparación de uñas, tanto en manos como en pies.

28. Identifica los tipos de costo (fijos o variables):

Sí.

Nivel de formalización

29. ¿Su negocio está formalmente inscrito en alguna entidad del Estado?

No.

30. ¿Utiliza facturación en sus ventas?

No.

31. ¿Ha accedido a crédito formal?

Sí.

Figura 13 *Crianza de pollos artesanales*



Figura 14 *Yessenia Glam Nails*



Figura 15 *Venta de productos de madera*



Figura 16 *Validación por expertos #1*

UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA · SEDE JINOTEPE

Validación por Juicio de Expertos

Diseño de un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES · Reparto Santa Ana, 2026

Estimado/a especialista: escriba en la columna **"Puntuación"** el valor numérico (0 a 100) que considere para cada criterio, según la escala indicada. Los cinco criterios evalúan conjuntamente el instrumento de recolección de datos y los formatos del sistema de información de costos.

0 – 20 Deficiente	**41 – 60** Aceptable	**81 – 100** Excelente
21 – 40 Regular	**61 – 80** Bueno	

Nombre: Wilmer M. Guevara — Grado académico: Doctorado

Título profesional: Turismo Sostenible — Fecha: 13 de octubre de 2026

N°	Criterio	Descripción	Puntuación
1	**Claridad**	Los ítems del cuestionario y los campos de los formatos están redactados con lenguaje comprensible, sin ambigüedades ni términos confusos para el microemprendedor.	90
2	**Coherencia**	Los ítems y los campos guardan relación directa con los objetivos específicos, las variables y las dimensiones de la investigación.	100
3	**Relevancia**	Los ítems y los campos resultan esenciales para diagnosticar el conocimiento y para calcular los costos y determinar resultados.	100
4	**Suficiencia**	El número de ítems y de formatos cubre todas las dimensiones y componentes del sistema de información de costos propuesto.	100
5	**Aplicabilidad**	El instrumento y los formatos son apropiados para microemprendedores informales y viables de aplicar sin conocimientos contables previos.	100

Promedio general de la validación Suma de los cinco criterios ÷ 5

500 — 98%

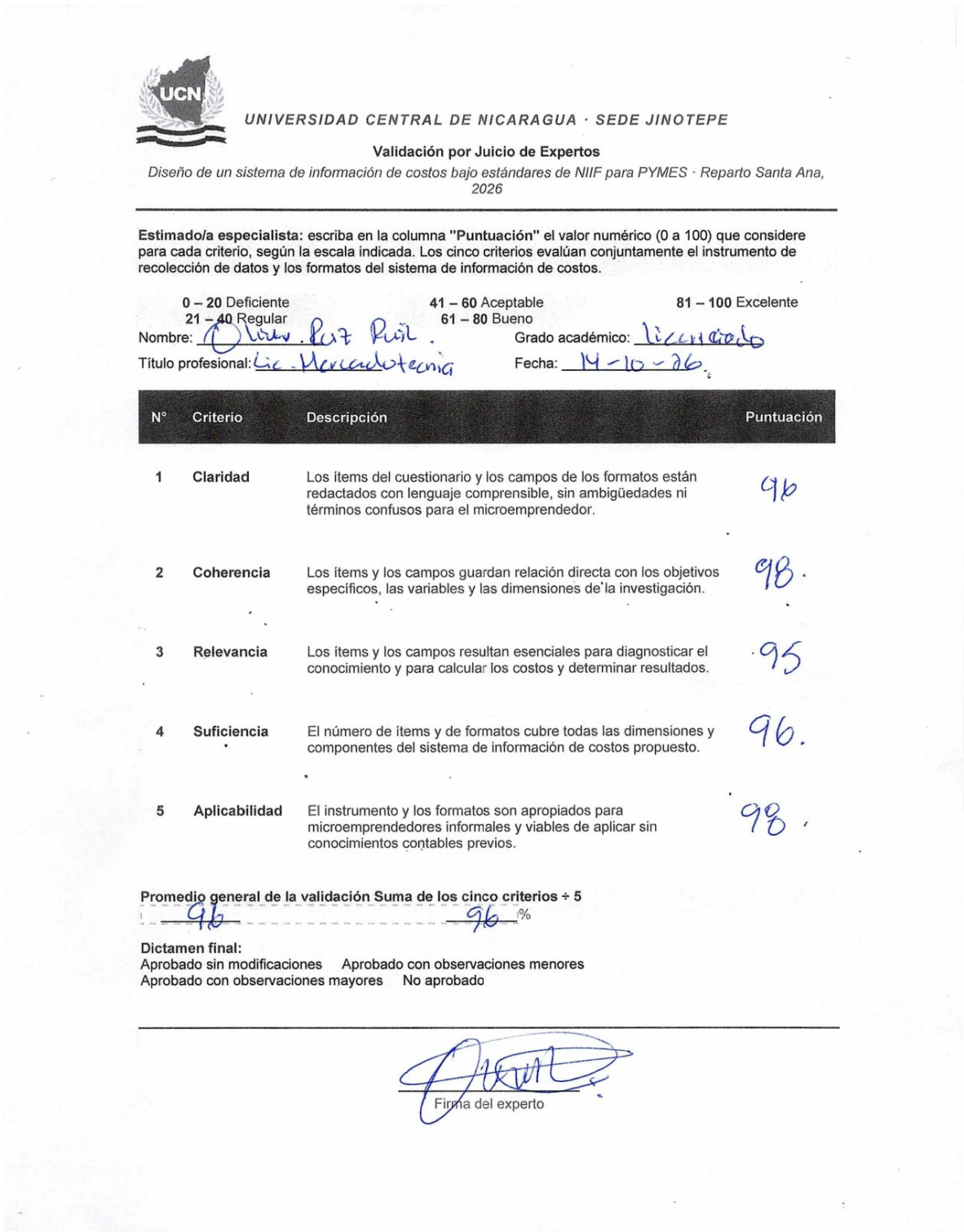
Dictamen final: APROBADO CON OBSERVACIONES MENORES

Aprobado sin modificaciones — Aprobado con observaciones menores

Aprobado con observaciones mayores — No aprobado

Firma del experto

Figura 17 *Validación por expertos #2*



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA · SEDE JINOTEPE

Validación por Juicio de Expertos

Diseño de un sistema de información de costos bajo estándares de NIIF para PYMES · Reparto Santa Ana, 2026

Estimado/a especialista: escriba en la columna **"Puntuación"** el valor numérico (0 a 100) que considere para cada criterio, según la escala indicada. Los cinco criterios evalúan conjuntamente el instrumento de recolección de datos y los formatos del sistema de información de costos.

0 – 20 Deficiente **21 – 40** Regular **41 – 60** Aceptable **61 – 80** Bueno **81 – 100** Excelente

Nombre: Oliver Ruiz Ruiz. Grado académico: Licenciado

Título profesional: Lic. Mercadotecnia Fecha: 14-10-26.

N°	Criterio	Descripción	Puntuación
1	**Claridad**	Los ítems del cuestionario y los campos de los formatos están redactados con lenguaje comprensible, sin ambigüedades ni términos confusos para el microemprendedor.	96
2	**Coherencia**	Los ítems y los campos guardan relación directa con los objetivos específicos, las variables y las dimensiones de la investigación.	98.
3	**Relevancia**	Los ítems y los campos resultan esenciales para diagnosticar el conocimiento y para calcular los costos y determinar resultados.	95
4	**Suficiencia**	El número de ítems y de formatos cubre todas las dimensiones y componentes del sistema de información de costos propuesto.	96.
5	**Aplicabilidad**	El instrumento y los formatos son apropiados para microemprendedores informales y viables de aplicar sin conocimientos contables previos.	98.

Promedio general de la validación Suma de los cinco criterios ÷ 5

96 — 96 %

Dictamen final:

Aprobado sin modificaciones Aprobado con observaciones menores

Aprobado con observaciones mayores No aprobado

Firma del experto