

RCA

REVISTA

CIENTÍFICA DEL ISTMO

VOLUMEN 4 | NUM. 1

ENERO, 2026

ISSN 2992-6602



Cultura contable y desempeño operativo en talleres de mecánica automotriz, Canto del Llano, Santiago

Accounting culture and operational performance in automotive mechanics workshops, Canto del Llano, Santiago

Cultura contabilística e desempenho operacional em oficinas de mecânica automóvel, Canto del Llano, Santiago

*Maisi Atencio*¹, <https://orcid.org/0009-0001-2817-3099>, maisi-a.atencio-v@up.ac.pa
*Francisco Batista*¹, <https://orcid.org/0009-0008-3752-8948>, francisco-j.batista-g@up.ac.pa
*Suleykis Caraballo*¹, <https://orcid.org/0009-0006-6830-7561>, suleykis-y.caraballo-r@up.ac.pa
*Valentín Guerra*¹, <https://orcid.org/0009-0000-9019-0407>, valentin-j.guerra-a@up.ac.pa
*Daniela Rudas*¹, <https://orcid.org/0009-0000-7736-7693>, daniela-p.rudas-c@up.ac.pa
*Ami Vásquez*¹, <https://orcid.org/0009-0001-8085-967X>, ami.vasquez@up.ac.pa
*William Avatt Donoso Olave*¹, <https://orcid.org/0000-0001-7715-8488>, william.donoso-o@up.ac.pa

¹ Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Veraguas,
Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad.
República de Panamá.

Autor de correspondencia: maisi-a.atencio-v@up.ac.pa

Fecha de recepción: 11 de febrero de 2026
Fecha de aprobación: 11 de marzo de 2026

Resumen. Este estudio exploró la relación entre cultura contable y desempeño operativo en microempresas del sector automotriz, un área escasamente investigada en contextos regionales específicos. **Objetivo,** analizar la cultura contable en el desempeño operativo de talleres de mecánica automotriz ubicados en el centro de Canto del Llano, distrito de Santiago. **Metodología,** se empleó un diseño cuantitativo, descriptivo y transversal con muestreo censal, aplicando un cuestionario validado ($\alpha = 0.941$) a propietarios o encargados en 2025. **Resultados,** los hallazgos revelaron que el 83.3% de los talleres valora la contabilidad ordenada como fundamental para la supervivencia empresarial y el 100% mantiene alguna forma estructurada de registro, predominando el software contable (50.0%). Los talleres con perfiles altos y moderados de cultura contable caracterizados por uso diario/semanal de conceptos financieros, empleo de herramientas digitales y revisiones periódicas, reportaron capacidad consistente de cubrir costos operativos y generar ganancias 100% indicó siempre o casi siempre, mientras que aquellos con perfil bajo experimentaron fluctuaciones en rentabilidad. Sin embargo, el 83.3% experimentó contracción en ventas y el 66.6% disminución en clientes respecto al año anterior, independientemente del nivel de cultura contable, sugiriendo influencia dominante de factores macroeconómicos no medidos. Conclusiones, los resultados indican que la cultura

contable funciona primordialmente como herramienta defensiva de supervivencia y control financiero más que como impulsor directo de crecimiento en contextos adversos. El tamaño muestral reducido ($n = 6$) y el diseño transversal limitan la generalización y establecimiento de relaciones causales. realidades económicas y fortalezca su autonomía productiva. **Conclusiones.** la aplicación conjunta de Biochar, MOB y HFM en suelos de bosque seco tropical mejora significativamente las propiedades edáficas y el vigor de las plántulas de maíz. La evaluación social con agricultores reveló una alta disposición a adoptar estas tecnologías agroecológicas, siempre que se les garantice capacitación técnica, demostraciones de campo y acceso económico a los insumos.

Palabras clave. Cultura contable, desempeño operativo, gestión financiera, microempresas, talleres de mecánica automotriz.

Abstract. This study explored the relationship between accounting culture and operational performance in microenterprises in the automotive sector, an area that has been scarcely researched in specific regional contexts. Objective: To analyze the accounting culture and its impact on the operational performance of automotive repair shops located in the center of Canto del Llano, Santiago district. Methodology: A quantitative, descriptive, and cross-sectional design with census sampling was used, applying a validated questionnaire ($\alpha = 0.941$) to owners or managers in 2025. Results: The findings revealed that 83.3% of the shops value organized accounting as fundamental for business survival, and 100% maintain some structured form of record-keeping, with accounting software predominating (50.0%). Workshops with high and moderate levels of accounting culture, characterized by daily/weekly use of financial concepts, digital tools, and periodic reviews, reported a consistent ability to cover operating costs and generate profits (100% indicated always or almost always), while those with low levels experienced fluctuations in profitability. However, 83.3% experienced a contraction in sales and 66.6% a decrease in clients compared to the previous year, regardless of the level of accounting culture, suggesting a dominant influence of unmeasured macroeconomic factors. In conclusion, the results indicate that accounting culture functions primarily as a defensive tool for survival and financial control rather than as a direct driver of growth in adverse contexts. The small sample size ($n = 6$) and cross-sectional design limit the generalizability and establishment of causal relationships.

Keywords. Accounting culture, operational performance, financial management, microenterprises, automotive repair shops.

Resumo. Este estudo explorou a relação entre a cultura contábilística e o desempenho operacional em microempresas do setor automóvel, uma área pouco investigada em contextos regionais específicos. Objectivo: Analisar a cultura contábilística e o seu impacto no desempenho operacional de oficinas mecânicas localizadas no centro de Canto del Llano, distrito de Santiago. Metodologia: Foi utilizado um desenho quantitativo, descritivo e transversal com amostragem censitária, aplicando-se um questionário validado ($\alpha = 0,941$) a proprietários ou gestores em 2025. Resultados: Os resultados revelaram que 83,3% das oficinas consideram a contabilidade organizada fundamental para a sobrevivência do negócio e 100% mantêm alguma forma estruturada de registo contábilístico, com predominância de software de contabilidade (50,0%). Os workshops com níveis elevados e moderados de cultura contábilística, caracterizados pela utilização diária/semanal de conceitos financeiros, ferramentas digitais e revisões periódicas, reportaram uma capacidade consistente de cobrir os custos operacionais e gerar lucros (100% indicaram sempre ou quase sempre), enquanto os que apresentavam níveis baixos apresentavam flutuações na rentabilidade. Contudo, 83,3% apresentaram contração nas vendas e 66,6% uma diminuição no número de clientes em comparação com o ano anterior, independentemente do nível de cultura contábilística, sugerindo uma influência dominante de fatores macroeconómicos não mensurados. Em conclusão, os resultados indicam que a cultura contábilística funciona principalmente como uma ferramenta defensiva para a sobrevivência e o controlo financeiro, e não como um factor directo de crescimento em contextos adversos. O reduzido tamanho da amostra ($n = 6$) e o desenho transversal limitam a generalização dos resultados e o estabelecimento de relações causais.

Palavras-chave. Cultura contábilística, desempenho operacional, gestão financeira, microempresas, oficinas mecânicas.

1. Introducción

A nivel mundial, muchas microempresas enfrentan serias dificultades debido a que no cuentan con sistemas contables adecuados ni con la cultura financiera necesaria para gestionarlos, lo que provoca problemas como falta de control sobre los recursos, errores en la planificación financiera, incumplimiento de obligaciones legales y limitaciones en la toma de decisiones, comprometiendo su sostenibilidad (Tosca Magaña, 2022). De manera similar, en Latinoamérica, la contabilidad en las microempresas no recibe la atención necesaria, generando problemas que afectan su desempeño; la ausencia de sistemas contables adecuados dificulta el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales, pone en riesgo la transparencia y limita la responsabilidad empresarial (Carvajal-Fierro, 2022). Este panorama se refleja también en Panamá, donde muchas decisiones en las microempresas se toman de manera empírica o sin respaldo técnico contable, lo que reduce su capacidad de sostenerse y crecer de manera sostenible; esta carencia en la cultura financiera dificulta la planificación estratégica, la correcta utilización de recursos y la proyección segura de los negocios, afectando su competitividad, sostenibilidad operativa y capacidad de generar empleo e impacto social (Sosa & Burton, 2025)

Algunas microempresas delegan la responsabilidad contable y financiera a un auxiliar administrativo, quien a su vez sigue orientaciones que reflejan la poca importancia otorgada a los procedimientos contables. Esta falta de atención genera un sistema contable deficiente que puede conducir a la pérdida del control sobre los recursos económicos y financieros, e incluso a la disposición inadecuada de los activos y del patrimonio de la microempresa (Vargas Baquero & Hernández Bonilla, 2021). A pesar de las reformas contables realizadas a lo largo del tiempo, aún no se ha logrado consolidar una cultura contable sólida entre los microempresarios. Esta situación dificulta el manejo adecuado de las normas contables, lo que puede

derivar en errores en la declaración de impuestos y, en consecuencia, en una menor recaudación fiscal (Cadena Marcillo, 2024). Por ello, es esencial promover una educación contable efectiva que demuestre a los comerciantes la importancia de mantener registros precisos y transparentes, no solo para cumplir con sus obligaciones legales, sino también para mejorar la gestión de sus negocios. En ese sentido se formula la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las características principales de la cultura contable en el desempeño operativo de microempresas en el Centro de Canto del Llano?

A pesar de la importancia que representan las microempresas en las economías locales, persisten vacíos de investigación en torno a la cultura contable, especialmente en sectores específicos como los talleres de mecánica, ya que la mayoría de los estudios se han centrado en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de manera general, sin atender a particularidades de oficio o región (Tonatiuh & Collazo, 2021). Asimismo, existen brechas notorias relacionadas con la identificación de cuáles prácticas mínimas de registro contable son más determinantes para mejorar el desempeño de las microempresas y cómo influyen las competencias del propietario en la adopción de dichas prácticas (Francisco, 2024). También se reconoce una falta de evidencia sobre la efectividad de intervenciones como capacitaciones o implementación de software sencillo para transformar la cultura contable en unidades productivas de pequeña escala (Tosca-Magaña, 2022). La escasa investigación en esta área no solo limita las oportunidades de crecimiento, sino también, limita la disponibilidad de financiamiento, lo que en consecuencia disminuye la competitividad.

La contabilidad es un área clave para el éxito empresarial en la industria automotriz, pues en gran medida apoya el cumplimiento de las obligaciones legales y fiscales, asegura la transparencia y la responsabilidad en la gestión, y es clave para la toma de decisiones. No obstante, los propietarios de talleres

suelen subestimar su importancia, considerando el proceso contable engorroso y caro. Por su parte, los mecánicos también se ven condicionados a la falta de recursos y personal calificado en contabilidad para implementar contabilidad práctica. Igualmente, la contabilidad práctica de muchas empresas se ve limitada por la falta de tecnologías contables. Un buen nivel de cultura financiera repercute positivamente en las comunidades, ya que brinda a los ciudadanos la posibilidad de instrumentar elementos a favor de sus intereses económicos, así como el manejo eficiente de todo lo que atañe a sus recursos. Ser consciente de la influencia de gestionar este tipo de contenido facilita la comprensión de cómo funciona el campo de las finanzas. Los beneficios percibidos son múltiples, entre ellos el conocer cómo administrar los recursos, adoptar hábitos para incrementar ingresos, encontrar medios para generar patrimonio, entre otros. Esto encamina a la comunidad en general a mejorar su calidad de vida, generando también impacto en el plano personal (Carvajal-Fierro, 2022) y (Cajamarca Lucero, 2020).

Una cultura contable sólida es esencial para la existencia y expansión de las microempresas de mecánica en el centro de Canto del Llano, ya que transforma la administración del negocio al implementar medidas como la división de finanzas y el control de gastos e ingresos. La práctica proporciona información suficiente para tomar decisiones correctas, mientras que ausentarse de dicha práctica genera escasez en el acceso a los recursos y limita el crecimiento a largo plazo. En ese sentido, se plantea el siguiente objetivo de investigación: Analizar la cultura contable en el desempeño operativo de las microempresas de talleres de mecánica en el centro de Canto del Llano. Esta investigación surge de la necesidad de establecer un sistema contable práctico, comprensible y aplicable por parte de los propietarios y administradores, de modo que puedan valorar y emplear adecuadamente las prácticas contables, tales como la rentabilidad o la eficiencia operativa.

2. Metodología

El presente estudio se ha establecido bajo los parámetros de una investigación aplicada, pues busca generar conocimientos prácticos que permitan comprender cómo se caracteriza la cultura contable en los talleres de mecánica automotriz y de qué manera esta incide en su funcionamiento administrativo y financiero (Saldaña et al., 2024). Se adopta un enfoque cuantitativo, porque se utilizarán datos numéricos que ofrecen una visión más completa de la realidad estudiada (Saldaña et al., 2024). El nivel de investigación es descriptivo, ya que se pretende describir las características actuales de la cultura contable en los talleres y ver cómo la práctica contable incide en la toma de decisiones y en el desempeño del negocio. Con este diseño metodológico se busca analizar la situación tal como ocurre en la práctica, sin manipular variables, lo que permite observar fenómenos en su contexto natural. Este tipo de estudios es particularmente útil para identificar áreas de mejora y proponer soluciones aplicables dentro de la gestión empresarial (Saldaña et al., 2024). La elección de un enfoque aplicado y cuantitativo se basa en las recomendaciones de la literatura metodológica que propone este enfoque al buscar hacer contribuciones teóricas y prácticas de importancia.

Para este estudio, se consideraron un total de seis talleres de mecánica ubicados en el centro del distrito Canto del Llano de Santiago, provincia de Veraguas (Porfirio, 2020). La identificación de estos establecimientos se realizó a través de un recorrido sistemático por el área de estudio, desde donde se compiló un registro de los talleres activos que brindan servicios de reparación y mantenimiento a automóviles. Estos talleres son unidades económicas esenciales de la comunidad, sirviendo tanto a individuos como a pequeños negocios locales. Dado el pequeño tamaño de la población, se utilizaron todos los talleres identificados, creando así un censo (Salomón, 2025) en el cual los seis establecimientos

comprenden la población total. Este enfoque permite el estudio detallado y la documentación de todos los talleres dentro del área definida, optimizando el proceso de recopilación de datos cuando se emplean los instrumentos de investigación.

Referente a la técnica para la obtención de información, como se mencionó anteriormente, las encuestas se aplicaron a los propietarios o encargados de los talleres seleccionados, permitiendo la obtención de datos de forma sistemática y cuantificable en relación a las prácticas contables que se utilizan. Con las encuestas se consultó sobre los registros financieros que poseen, la valoración que los encuestados le otorgan a la cultura contable, así como los principales obstáculos que tiene en la administración y la financiación. Este método asegura la obtención de información comparable entre los diferentes talleres, lo que facilita el análisis estadístico descriptivo y la identificación de patrones comunes. Asimismo, las encuestas permiten abarcar a todos los participantes de la muestra en menor tiempo y con mayor objetividad, lo que fortalece la confiabilidad de los resultados. De acuerdo con (Medina et al., 2023) los instrumentos de investigación son esenciales para un proceso de investigación efectivo y para obtener resultados. El cuestionario fue elaborado mediante un formulario digital en Google Forms y distribuido a los propietarios o encargados de los talleres de mecánica a través de red social (WhatsApp), facilitando así su aplicación. Previo a su aplicación, el instrumento fue sometido a validación mediante juicio de expertos ($n = 10$) para evaluar pertinencia, comprensión y redacción de los ítems. La confiabilidad se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, registrándose valores de $\alpha = 0.9269$ para la dimensión pertinencia, $\alpha = 0.9485$ para comprensión, $\alpha = 0.9476$ para redacción, y un Alfa total de $\alpha = 0.941$, indicando una consistencia interna excelente del cuestionario.

3. Resultados

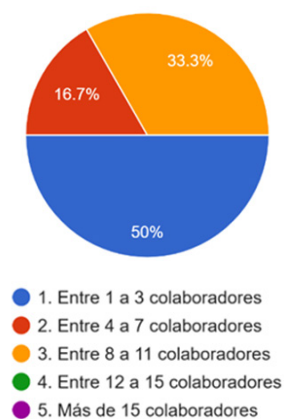
Características de la muestra y contexto operativo

Figura 1.
Años de operación del taller



Nota. Como se muestra en la Figura 1 la muestra censal estuvo constituida por seis talleres de mecánica automotriz ubicados en el centro del Corregimiento de Canto del Llano, distrito de Santiago, provincia de Veraguas. En cuanto a la antigüedad operativa, se observó una distribución tripartita equilibrada: el 33.3% ($n = 2$) de los talleres reportó entre 1 a 3 años de operación, otro 33.3% ($n = 2$) entre 8 a 11 años, y el 33.3% restante ($n = 2$) más de 15 años de funcionamiento. No se registraron establecimientos con menos de 1 año ni en los rangos de 4 a 7 años o 12 a 15 años de antigüedad (Figura 1).

Figura 2.
¿Cuántos colaboradores tiene actualmente el taller?



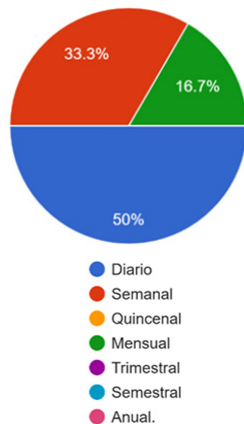
Nota. De acuerdo a la Figura 2 respecto al tamaño de las unidades productivas medido por número de colaboradores, la mitad de los talleres (50.0%, $n = 3$) empleaba entre 1 a 3 colaboradores, el 33.3% ($n = 2$) contaba con 8 a 11 colaboradores, y el 16.7% ($n = 1$) reportó entre 4 a 7 colaboradores. Ningún taller superaba los 12 colaboradores. Estos datos confirman la naturaleza microempresarial de la población estudiada, caracterizada por estructuras organizativas de tamaño reducido.

Prácticas de cultura contable

Uso de conceptos contables en la gestión

Figura 3.

¿Con qué frecuencia utiliza conceptos como costos fijos o flujo de caja en la gestión de su taller?

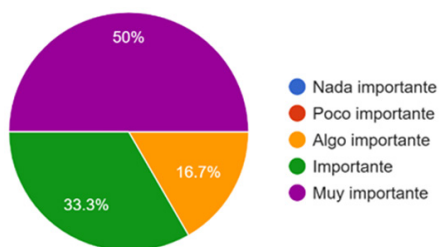


Nota. Se evidencia en la Figura 3 la frecuencia con que los propietarios o encargados utilizan conceptos contables clave (costos fijos y flujo de caja) en la gestión cotidiana mostró una tendencia hacia la supervisión financiera de alta periodicidad. La mitad de los encuestados (50.0%, $n = 3$) reportó emplear estos conceptos de manera diaria, mientras que el 33.3% ($n = 2$) lo hace semanalmente. Solo el 16.7% ($n = 1$) realiza esta revisión mensualmente. No se registró participación (0.0%) en las categorías de uso quincenal, trimestral, semestral o anual. Estos resultados sugieren que el 83.3% de los talleres mantiene una vigilancia financiera con periodicidad mínima semanal.

Percepción de importancia de los registros contables

Figura 4.

¿Qué tan importante considera que es llevar registros contables ordenados para la supervivencia y crecimiento de su negocio?



Nota. Como se muestra en la Figura 4 la valoración asignada a la práctica de llevar registros contables ordenados fue abrumadoramente positiva. La mitad de los participantes (50.0%, $n = 3$) calificó esta práctica como muy importante, el 33.3% ($n = 2$) como importante, y únicamente el 16.7% ($n = 1$) como algo importante. Las categorías de nada importante y poco importante no registraron ninguna respuesta (0.0%). En conjunto, el 83.3% de los talleres reconoce el valor fundamental de la contabilidad ordenada para la supervivencia y crecimiento del negocio.

Métodos de registro de ingresos y gastos

Figura 5.

¿De qué manera lleva principalmente el registro de sus ingresos y gastos?



Nota. En la Figura 5 se identificó una clara preferencia por el software contable como método principal de registro, empleado por el 50.0% ($n = 3$) de los talleres. El registro tradicional en cuaderno o libreta fue reportado por el 33.3% ($n = 2$), mientras que el uso de hojas de cálculo (Excel) representó el 16.7% ($n = 1$). Las opciones no llevo registro, solo facturas sueltas y otro método no obtuvieron respuestas (0.0%). Estos hallazgos indican que el 100% de la muestra mantiene alguna forma estructurada de registro contable, con predominio de herramientas digitales especializadas o intermedias.

Frecuencia de registro y revisión contable

Figura 6.

¿Con qué frecuencia registras y revisas la información contable de su taller? (Ingresos, egresos, inventario, cuentas por cobrar y pagar).



Nota. Como se observa en la Figura 6 la periodicidad con que los talleres registran y revisan información contable (ingresos, egresos, inventario, cuentas por cobrar y pagar) mostró variabilidad considerable. El 33.3% ($n = 2$) realiza esta actividad semestralmente, otro 33.3% ($n = 2$) mensualmente, el 16.7% ($n = 1$) anualmente, y el 16.7% restante ($n = 1$) reportó nunca registrar ni revisar informes contables. No se registró participación (0.0%) en la frecuencia trimestral. Es notable que el 16.7% de los talleres, a pesar de mantener algún método de registro según lo reportado en la pregunta anterior, declaró no realizar revisiones periódicas de la información contable.

Indicadores de desempeño operativo.

Eficiencia en el uso de tiempo y recursos.

Figura 7.

En general, ¿Cómo califica la eficiencia en el uso del tiempo y recursos de su taller?

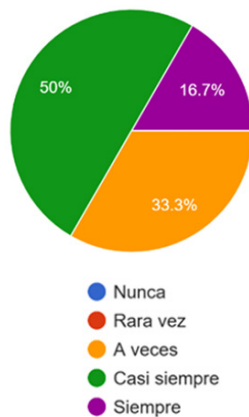


Nota. Como se muestra en la Figura 7 la autoevaluación de eficiencia operativa reveló una distribución dispersa de percepciones. El 33.3% (n = 2) calificó la eficiencia como muy ineficiente, mientras que el 16.7% (n = 1) la consideró ineficiente, otro 16.7% (n = 1) regular, otro 16.7% (n = 1) eficiente, y el 16.7% final (n = 1) muy eficiente. Esta distribución muestra que el 50.0% de los talleres percibe deficiencias en la gestión de tiempo y recursos, el 16.7% mantiene una posición neutral, y el 33.3% evalúa su eficiencia positivamente.

Capacidad de cobertura de costos y generación de ganancias.

Figura 8.

¿Los ingresos cubren sus costos y generan ganancias?

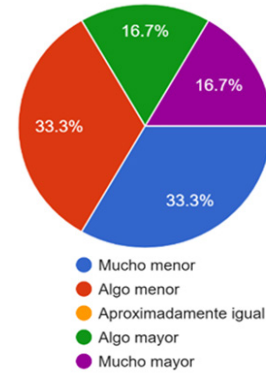


Nota. Como se observa en la Figura 8 respecto a si los ingresos cubren los costos operativos y generan ganancias, la mitad de los encuestados (50.0%, n = 3) reportó que esto ocurre casi siempre, el 33.3% (n = 2) indicó que a veces, y el 16.7% (n = 1) afirmó que siempre. Las categorías rara vez y nunca no registraron respuestas (0.0%). En suma, el 66.7% de los talleres mantiene rentabilidad consistente, mientras que un tercio enfrenta fluctuaciones en su capacidad de generar ganancias.

Evolución de la base de clientes habituales

Figura 9.

En comparación con el año pasado ¿Cómo cree usted que ha cambiado el número de sus clientes habituales?

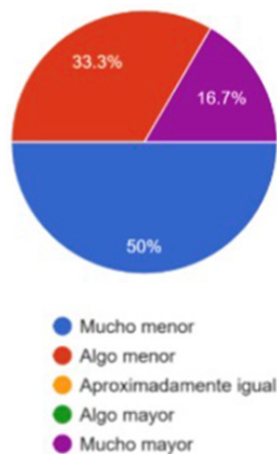


Nota. Se evidencia en la Figura 9 al comparar con el año anterior, se observó una marcada tendencia negativa en la retención de clientes. El 33.3% (n = 2) reportó un número de clientes mucho menor y otro 33.3% (n = 2) algo menor, representando en conjunto una disminución del 66.6% de la muestra. En contraste, el 16.7% (n = 1) reportó crecimiento como algo mayor y otro 16.7% (n = 1) como mucho mayor. La opción aproximadamente igual no fue seleccionada por ningún encuestado.

Cambios en el volumen de ventas o facturación

Figura 10.

Comparado con el año pasado ¿Cómo es el volumen total de sus ventas o facturación?



Nota. Como se muestra en la Figura 10 la evolución del volumen total de ventas respecto al año anterior mostró polarización y tendencia predominantemente negativa. La mitad de la muestra (50.0%, n = 3) reportó ventas mucho menores, el 33.3% (n = 2) algo menor, y únicamente el 16.7% (n = 1) experimentó crecimiento en la categoría mucho mayor. Las opciones aproximadamente igual y algo mayor no registraron respuestas (0.0%). En síntesis, el 83.3% de los talleres experimentó contracción en su facturación anual, con particular concentración en la categoría de mayor disminución.

4. Discusión

El presente estudio analizó la relación entre cultura contable y desempeño operativo en seis talleres de mecánica automotriz del centro de Canto del Llano, Veraguas. Los hallazgos revelan que la cultura contable es ampliamente valorada y parcialmente implementada en estas microempresas, mostrando asociación positiva con la estabilidad financiera, específicamente con la capacidad de cubrir costos operativos y generar ganancias de manera consistente, aunque su relación con indicadores de crecimiento (clientes y ventas) resulta menos evidente en el contexto económico actual. Este patrón sugiere que la cultura contable constituye un recurso fundamental para la supervivencia empresarial, pero requiere complementarse con estrategias comerciales y adaptativas para impulsar el crecimiento sostenido.

La alta valoración de la contabilidad ordenada observada en este estudio (83.3% la considera importante o muy importante) coincide con lo documentado por Fierro (2022) y Carvajal-Fierro (2022) quienes señalan que el reconocimiento conceptual de la importancia contable es generalizado en microempresas latinoamericanas. Sin embargo, la brecha entre valoración e implementación sistemática evidenciada por el 16.7% que nunca revisa registros pese a mantener algún método de captura refuerza lo advertido por Vargas Baquero y Hernández Bonilla (2021) sobre la delegación deficiente de responsabilidades contables y la falta de seguimiento operativo. La predominancia del software contable (50.0%) contrasta con estudios previos en microempresas chilenas (Tonatiuh & Collazo, 2021) que reportaban mayor resistencia a la adopción tecnológica, sugiriendo que los talleres de Canto del Llano han avanzado en la digitalización de registros, aunque no necesariamente en su aprovechamiento estratégico.

El hallazgo más relevante se evidencia entre cultura contable y estabilidad financiera: los talleres

con perfiles altos y moderados de cultura contable mantuvieron capacidad consistente de cubrir costos (100% reportó siempre o casi siempre), mientras que aquellos con perfil bajo mostraron fluctuaciones (a veces, 100%). Esto valida parcialmente las observaciones de Sergio (2022) sobre sistemas contables como herramientas de control de recursos, y de Sosa y Burton (2025) respecto a los estados financieros como instrumentos de sostenibilidad. No obstante, la contracción generalizada en ventas (83.3%) y clientes (66.6%) indica que factores externos posiblemente macroeconómicos, competitivos o sectoriales no medidos en este estudio ejercen influencia dominante sobre el desempeño comercial, independientemente del nivel de cultura contable. Este contexto adverso podría explicar por qué incluso talleres con prácticas contables sólidas experimentaron retrocesos en indicadores de crecimiento, limitando la visibilidad de los beneficios estratégicos de la gestión contable en condiciones de mercado desfavorables.

La principal contribución de este estudio radica en documentar empíricamente la cultura contable en un sector y región específicos de talleres de mecánica automotriz en Veraguas, abordando el vacío identificado por Tonatiuh y Collazo (2021) sobre la falta de investigación sectorial diferenciada. A diferencia de estudios generales en PYMES, esta investigación caracteriza prácticas, percepciones y desafíos propios de microempresas de servicios automotrices, revelando patrones como la paradoja valoración-aplicación y la coexistencia de herramientas digitales con revisiones sin frecuencia sistemática. Además, emplear perfiles sintéticos de cultura contable (alta, media, baja) proporciona un enfoque metodológico útil para análisis comparativos en muestras pequeñas, permitiendo la observación de tendencias sin depender exclusivamente de la inferencia estadística. El diseño censal asegura la plena representatividad de la población estudiada dentro del área definida, reforzando la validez descriptiva de los hallazgos para el contexto local.

Los propietarios de los talleres que han venido enfrentando problemas de gestión de flujo de caja que los ha llevado a realizar inversiones en contabilidad. Esto incluye software de contabilidad, capacitación o asesoría para poder optimizar y limitar las pérdidas. Este es uno de los mecanismos establecidos por los propietarios para poder enfrentar situaciones adversas, el cuál debe fortalecerse de forma ordenada que funcione, como un marketing efectivo, diversificación de servicios y un sistema de captura y fidelización de clientes. Esto también debe ser integrado por un servicio de contabilidad para poder optimizar el servicio. Para los capacitadores y asesores técnicos, esto debe significar la necesidad de la educación en lo que realmente se necesita. Para los tomadores de decisiones en políticas públicas, este estudio debe abogar por un sistema educación-comercio que pueda ser contable y que pueda servir de soporte al sistema para proteger la contabilidad si se quiere que esto funcione y que se tengan fenómenos que protejan las situaciones de riesgo que afectan los fenómenos que se estudian.

Hay aspectos de este estudio definidas como limitaciones a la interpretación de los resultados que se han encontrado. En primer lugar, el tamaño censal de $n = 6$, que no permite llevar a cabo análisis estadísticos de mayor robustez e imposibilita que los resultados se puedan replicar en otros contextos, ya sean geográficos o sectoriales. En segundo lugar, el diseño de la investigación permite el análisis de una sola variable. Por lo tanto, no se pueden establecer relaciones causales de tipo secuencial. En otras palabras, se refiere a que no se pueden establecer supuestos en los que se puedan determinar que las prácticas contables vigentes hayan ocurrido antes o después de los cambios que se hayan producido en el nivel de ventas y en la cantidad de clientes.

Tercero, la ausencia de datos económicos contextuales (indicadores macroeconómicos sectoriales, evolución de la competencia local, fluctuaciones de demanda) limita la capacidad

explicativa: la contracción generalizada sugiere que factores macroeconómicos no medidos fueron determinantes clave, pero esta hipótesis no pudo verificarse directamente.

5. Conclusión

Este estudio demostró que la cultura contable en estos agentes económicos analizados durante la investigación opera como un mecanismo dual de supervivencia y control financiero más que como catalizador directo de expansión comercial en contextos económicos adversos. La investigación documentó empíricamente que la implementación de prácticas contables estructuradas se asocia con mayor estabilidad en la capacidad de cubrir costos operativos y generar ganancias de manera consistente, lo cual valida el rol protector de la gestión contable formal frente a fluctuaciones de mercado; sin embargo, esta función defensiva resulta insuficiente para contrarrestar el impacto de factores externos de naturaleza macroeconómica que dominan el desempeño en indicadores de crecimiento como ventas y captación de clientes, tal como se evidenció en la contracción generalizada experimentada por los talleres independientemente de su nivel de formalización contable.

La principal aportación de esta investigación radica en generar evidencia sectorial y geográficamente diferenciada sobre un segmento microempresarial escasamente estudiado, superando la tendencia de investigaciones generalizadas que no capturan las particularidades operativas y contextuales de oficios específicos como el de servicios automotrices en regiones intermedias de Panamá; adicionalmente, el estudio ofrece una aproximación metodológica mediante perfiles sintéticos que permite identificar patrones de comportamiento en poblaciones censales reducidas donde las técnicas inferenciales tradicionales resultan inviables, lo cual constituye un modelo replicable para investigaciones futuras en contextos microempresariales similares.

Las implicaciones prácticas derivadas de estos hallazgos sugieren que los propietarios de talleres de mecánica deben reconocer que la inversión en cultura contable, si bien es condición necesaria para la supervivencia empresarial sostenida, requiere complementarse con estrategias comerciales proactivas y capacidad de adaptación a condiciones cambiantes del entorno competitivo local para lograr crecimiento efectivo; para instituciones de capacitación y desarrollo empresarial, los resultados evidencian la necesidad de diseñar programas integrales que trasciendan la formación instrumental en registro contable y desarrollen competencias para

la interpretación estratégica de información financiera, análisis de tendencias sectoriales y toma de decisiones adaptativas basadas en datos, con acompañamiento técnico continuo que asegure la apropiación efectiva de las herramientas implementadas; desde la perspectiva de política pública, la evidencia respalda intervenciones que combinen fortalecimiento de capacidades contables con mecanismos de inteligencia de mercado, acceso a financiamiento y protección ante choques económicos externos, reconociendo que la gestión interna es limitante si no se cuenta con condiciones macroeconómicas estables o redes de apoyo institucional efectivas.

Referencias Bibliográficas

- Cadena Marcillo, V. B. (2024). "CULTURA CONTABLE Y SU INCIDENCIA EN LA DECLARACIÓN DE LOS COMERCIANTES DEL CANTÓN JIPIJAPA. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/8136>
- Carvajal-Fierro, C. A. (23 de diciembre de 2022). Importancia de la contabilidad en las pequeñas y medianas empresas. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9227591>
- Cajamarca Lucero, L. D. (3 de marzo de 2020). El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/14580/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-554.pdf>
- Francisco, P. M. (25 de junio de 2024). Una encuesta sobre la practica de finanzas corporativas en microempresas: un analisis exploratorio condicionado a las características de la empresa y del gerente. Negocios y Gestion coherente. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2429791>
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN TÉCNICAS E INSTRUMENTOS. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>
- Porfirio, C.-O. (2020). Universo, población y muestra. <https://n2t.net/ark:/13683/pvny/o7c>
- Saldaña, O. T., Huamán, J. M., Mego, J. S. D., Camacho, W. M. C., Castillo, C. A. P., Idrogo, C. E. T., & Escobar, S. B. V. (2024). Metodología de la investigación una mirada Global Ejemplos prácticos. En CID - Centro de Investigación y Desarrollo eBooks. https://doi.org/10.37811/cli_w1078
- Salomón, R. V. (2025). Delimitación del tamaño muestral en estudios piloto. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/10140934.pdf?utm_source
- Sosa, M. C., & Burton, M. A. (2025). ESTADOS FINANCIEROS COMO HERRAMIENTA PARA LA SOSTENIBILIDAD Y CRECIMIENTO DE LA PYMES. CPA. <https://doi.org/10.48204/2953-3147.7838>
- Tonatiuh, N. R., & Collazo, P. (2021). Determinantes del uso de sistemas en microempresas: evidencia de Chile. Contabilidad en Economías Emergentes., 632-650. <https://doi.org/10.1108/JAEE-07-2020-0173>
- Tosca Magaña, S.A. (12 de Octubre de 2022). Desarrollo de sistemas contables: mejora de efectividad en microempresas. <https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.1039>
- Vargas Baquero, D., & Hernández Bonilla, J. P. (2021). Análisis del impacto causado por la ausencia de un proceso contable en las microempresas. <https://repositorio.unad.edu.co/handle/10596/43807>