INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO
REY DAVID

TESINA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE TÉCNICO SUPERIOR EN LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACION TRIBUTARIA.

TEMA:

ANALISIS DE INGRESOS Y GASTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO DE MICROEMPRESAS DEL CANTON TENA 2025

AUTOR:

SANDRA ELISETH CAISA RIVERA

TUTOR:

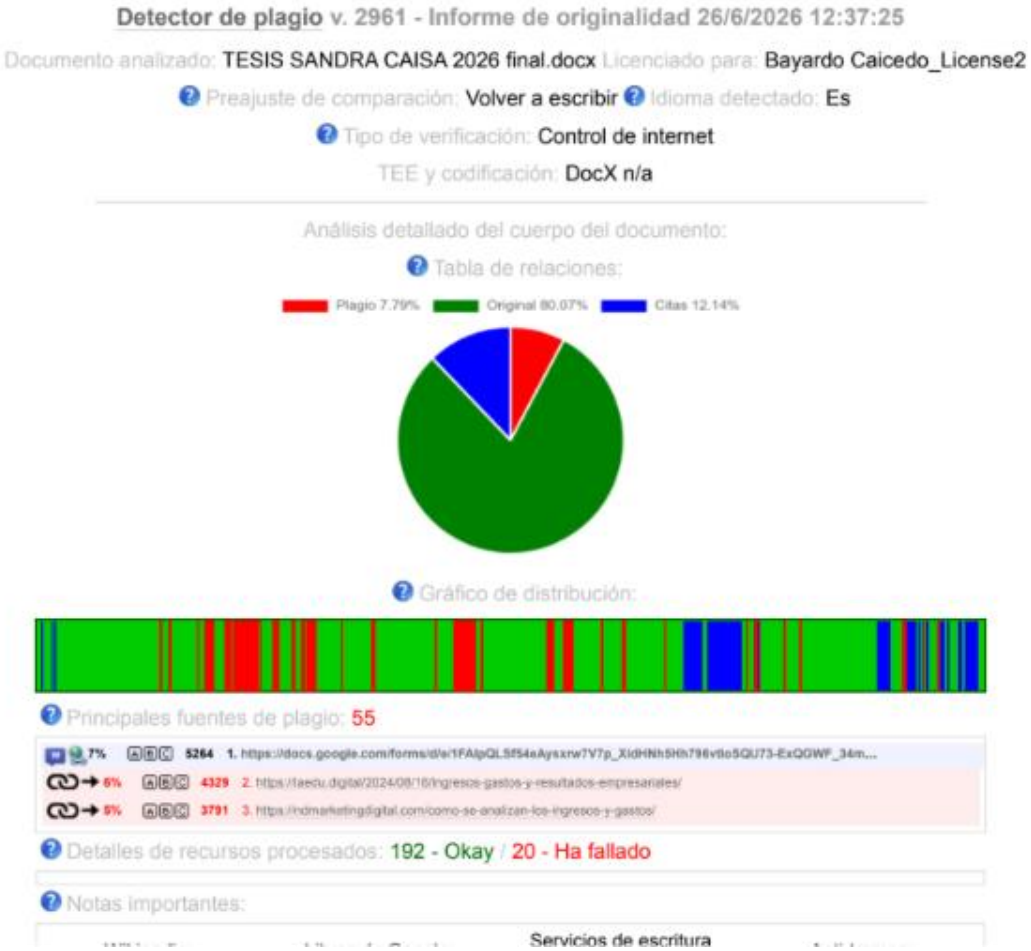
ING. HOMERO ANDRÉS CAICEDO ANALUISA

NIVEL DE INSTRUCCIÓN:

3ER NIVEL

2026

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



CERTIFICADO DE AUTORÍA

Yo, Sandra Eliseth Caisa Rivera, portador(a) de la cédula de identidad N.º 1500856065, certifico que el trabajo titulado: **"Análisis De Ingresos y Gastos Para Mejorar El Control Financiero de Microempresas del Cantón Tena 2025"** ha sido elaborado de mi autoría, constituyendo un trabajo original e inédito, desarrollado con responsabilidad académica y ética profesional. Asimismo, declaro que toda la información, citas bibliográficas, referencias y aportes de otros autores han sido debidamente reconocidos conforme a las normas académicas correspondientes.

De igual manera, manifiesto que este trabajo no ha sido presentado previamente para la obtención de otro título académico ni publicado total o parcialmente en ninguna otra institución.

Para constancia de lo expuesto, firmo el presente certificado en la ciudad de Daule, Junio del 2026



Sandra Eliseth Caisa Rivera
C.I. 1500856065
ORCID: https://orcid.org/0009-0008-2815-4315

CERTIFICADO DEL TUTOR

El suscrito certifica que la Tesina realizada como requisito previo a la obtención del título en la Carrera De Contabilidad y Administración Tributaria, cuyo tema es: **"Análisis De Ingresos y Gastos Para Mejorar El Control Financiero de Microempresas del Cantón Tena 2025"**, de autoría de la estudiante Sandra Eliseth Caisa Rivera ha sido revisado en todos sus componentes.

Daule, Junio del 2026.



……..

Ing. Homero Caicedo Analuisa.

Tutor Académico

CERTIFICACIÓN DE REVISORES

Los suscritos certificamos que la Tesina realizada como requisito previo a la obtención del título de **Técnico Superior en Contabilidad y Administración Tributaria** y cuyo tema es: **"Análisis De Ingresos y Gastos Para Mejorar El Control Financiero de Microempresas del Cantón Tena 2025"** de autoría del estudiante **Sandra Eliseth Caisa Rivera** , ha sido revisado en todos sus componentes, bajos los parámetros establecidos por los formatos del **INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR REY DAVID**, cuya calificación es la siguiente:

Daule, 19 de junio del 2026.

Calificación de docente corrector : 5.46/6 (cinco punto cuarenta y seis sobre seis)

Alejandro Rugel C.

Ing. Alejandro Rugel Campos

Docente Corrector

DEDICATORIA

A Dios, por guiar mis pasos, darme sabiduría y la fortaleza necesaria para no rendirme ante los obstáculos durante este largo camino.

A mis padres, por ser mi pilar fundamental, por su amor incondicional, por enseñarme que con esfuerzo todo es posible.

Este logro es tan suyo como mío.

A mi esposo por su apoyo incondicional.

A mis hijas por acompañarme en todos los momentos.

A mis maestros, por compartir sus conocimientos, por su paciencia y por motivarme a buscar siempre la excelencia.

Gracias por ser parte de mi formación profesional y humana.

A mis amigos y seres queridos, por estar siempre presentes, por sus palabras de aliento y por hacer más ligero este recorrido con su cariño y compañía.

Sandra Eliseth Caisa Rivera

CONTENIDO

CERTIFICADO DEL TUTOR 4

1 MARCO CONTEXTUAL 13

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 13
1.2 PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN 15
1.3 OBJETIVOS 15
1.3.1 Objetivo General 15
1.3.2 Objetivos Específicos 15
1.4 DESCRIPCIÓN DEL TIPO DE CASO 16
1.5 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LA EMPRESA U OBJETO DE ESTUDIO 16
1.6 UBICACIÓN 17
1.7 LIMITACIONES 18
1.8 JUSTIFICACIÓN 18

2 MARCO REFERENCIAL 20

2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIO 20
2.2 BASES TEÓRICAS Y SUSTENTO DEL CASO DE ESTUDIO 21
2.2.1 Concepto y características de la microempresa 21
2.2.2 Gestión financiera en microempresas 21
2.2.4 Gastos: concepto, clasificación e impacto 22
2.2.5 Control financiero: definición, herramientas y beneficios 23
2.2.6 Sustento teórico del modelo de análisis 23
2.3 GLOSARIO DE TÉRMINOS 24
2.4 MARCO LEGAL 25
2.4.1 Normativa contable 25
2.4.2 Normativa tributaria. 25
2.4.3 Normativa de constitución y funcionamiento 26
2.4.4 Normativa local y regional 26

CAPITULO 3 27

3.1. ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN 27
3.1.1. Tipo y diseño de investigación 27
3.1.2. Población y muestra 27
3.1.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 28
3.1.4. Procesamiento y análisis de la información 28
3.2. ANÁLISIS DE INGRESOS DE LAS MICROEMPRESAS DEL CANTÓN TENA. 29
3.2.1. Concepto y clasificación aplicada 29
3.2.2. Estructura y comportamiento de los ingresos en 2025 29
3.2.3. Evaluación del control actual 30
3.3. ANÁLISIS DE GASTOS DE LAS MICROEMPRESAS DEL CANTÓN TENA 30

3.3.1. Concepto y clasificación para el estudio 30
3.3.2. Composición y comportamiento de los gastos en 2025. 31
3.3.3. Evaluación del control de gastos 31
3.4. RELACIÓN ENTRE INGRESOS, GASTOS Y CONTROL FINANCIERO 32
3.4.1. Impacto de la gestión actual en la rentabilidad 32
3.4.2. Principales causas de debilidades identificadas 32
3.4.3. Oportunidades de mejora detectadas 32
Se encuentra las oportunidades de mejora se detallan en la siguiente lista: 32
3.5. PROPUESTA DE LINEAMIENTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO 33
3.5.1. Sistema simplificado de registro y clasificación 33
3.5.2. Herramientas básicas de control y análisis 33
3.5.3. Medidas de optimización. 34
3.5.4. Recomendaciones de implementación 34
3.6. Análisis de Resultados 34

4.-CAPÍTULO IV 40

ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS POSIBLES. 40
4.1 JUSTIFICACIÓN DE LA ALTERNATIVA PRINCIPAL 40
4.2 IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS 40
Alternativa 1: Registro manual básico de ingresos y gastos 40
Alternativa 2: Optimización de gastos y estrategias comerciales para incrementar 40
Ingresos 40
Beneficiarios 41
Tiempo estimado para la ejecución 41
Responsable de la investigación 41
Presupuesto de la ejecución 42
4.4 PRESUPUESTO DE LA EJECUCIÓN 43
TABLA PRESUPUESTARIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN 43
4.5 CRONOGRAMA DE LA EJECUCIÓN 44
4.6 CONCLUSIONES 45
4.7 RECOMENDACIONES 45
FIGURA 7 ..... ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO. 52

1. BIBLIOGRAFÍA 47

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal analizar los ingresos y gastos para proponer estrategias que permitan mejorar el control financiero de las microempresas del cantón Tena durante el año 2025. El estudio surge ante la problemática de que gran parte de estas organizaciones carecen de registros sistemáticos y herramientas adecuadas para el manejo de sus recursos, lo que ocasiona una gestión ineficiente, falta de rentabilidad y altos índices de fracaso empresarial.

Metodológicamente, se utilizó un enfoque de investigación mixto, con un diseño no experimental y de corte transversal. Se aplicaron encuestas a los propietarios o administradores de las microempresas y se revisaron los registros contables disponibles para recopilar información detallada sobre el comportamiento de sus ingresos y la estructura de sus gastos.

Los resultados obtenidos evidenciaron que existe una debilidad significativa en el control y clasificación de los ingresos y egresos, así como el desconocimiento de herramientas financieras básicas que permitan medir el rendimiento económico. Se determinó que la falta de distinción entre los gastos personales y los del negocio es uno de los factores que más afecta la estabilidad financiera de estas entidades.

Como conclusión, se establece que un análisis detallado y permanente de los flujos de dinero es determinante para la sostenibilidad y crecimiento de las microempresas. En base a los hallazgos, se proponen lineamientos y procedimientos de control financiero que buscan optimizar el uso de los recursos, reducir costos innecesarios y facilitar la toma de decisiones, contribuyendo así al fortalecimiento del sector económico en el cantón Tena.

Palabras clave: Ingresos, gastos, control financiero, microempresas, gestión económica.

ABSTRACT

The present research had as its main objective to analyze the income and expenses in order to propose strategies that allow improving the financial control of microenterprises in the canton of Tena during the year 2025. The study arises from the problem that a large part of these organizations lack systematic records and adequate tools for managing their resources, which causes inefficient management, lack of profitability, and high rates of business failure. Methodologically, a mixed research approach was used, with a non-experimental and cross-sectional design. Surveys were applied to the owners or managers of the microenterprises, and the available accounting records were reviewed to collect detailed information on the behavior of their income and the structure of their expenses.

The results obtained showed that there is a significant weakness in the control and classification of income and expenses, as well as a lack of knowledge of basic financial tools that allow measuring economic performance. It was determined that the failure to distinguish between personal expenses and business expenses is one of the factors that most affects the financial stability of these entities.

As a conclusion, it is established that a detailed and ongoing analysis of cash flows is decisive for the sustainability and growth of microenterprises. Based on the findings, guidelines and financial control procedures are proposed that aim to optimize the use of resources, reduce unnecessary costs, and facilitate decision-making, thus contributing to the strengthening of the economic sector in the Tena canton.

Keywords: Income, expenses, financial control, microenterprises, economic management.

INTRODUCCIÓN

Las microempresas constituyen uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico y social del Ecuador, debido a su gran capacidad para generar empleo, dinamizar la producción local y contribuir al crecimiento de las economías regionales. En el cantón Tena, capital de la provincia de Napo, este sector representa la mayor parte del tejido empresarial, abarcando actividades comerciales, de servicios y productivas que son vitales para el sustento de numerosas familias y para el progreso de la zona amazónica. Sin embargo, a pesar de su importancia, estas organizaciones enfrentan diversos desafíos que limitan su permanencia en el mercado y su potencial de crecimiento, siendo la deficiente gestión financiera uno de los problemas más recurrentes y determinantes.

El presente trabajo de investigación tiene como eje central el análisis de los ingresos y gastos, elementos que conforman la base de la actividad económica de cualquier negocio. El control adecuado de estos recursos es indispensable para conocer la realidad financiera de la empresa, determinar su rentabilidad y planificar sus operaciones futuras. No obstante, en la realidad local, se observa que la mayoría de las microempresas operan con un manejo empírico, basado en la experiencia del propietario y carente de registros sistemáticos, clasificaciones contables o herramientas de control que permitan medir con precisión el origen y el uso de los recursos económicos.

Esta situación ha ocasionado consecuencias negativas, tales como la falta de información veraz para la toma de decisiones, la mezcla indebida de los recursos personales con los del negocio, el desconocimiento de los costos reales de operación y, en muchos casos, la pérdida de rentabilidad que deriva en el cese de actividades. En este contexto, el análisis de ingresos y gastos se presenta no solo como un proceso contable,

sino como una herramienta estratégica necesaria para detectar ineficiencias, reducir gastos innecesarios y fortalecer la estabilidad financiera de las organizaciones.

El objetivo principal de esta investigación es analizar detalladamente el comportamiento de los ingresos y la estructura de los gastos de las microempresas del cantón Tena durante el año 2025, con el fin de identificar las debilidades existentes en su control y proponer lineamientos que permitan mejorar su gestión financiera. Para alcanzar este propósito, se ha estructurado el estudio en capítulos que comprenden el marco teórico conceptual, donde se definen los fundamentos sobre control financiero, ingresos y gastos; el marco metodológico, que describe las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos; el análisis e interpretación de los resultados obtenidos en el diagnóstico de las empresas; y finalmente, las conclusiones y recomendaciones que surgen de este trabajo.

Se espera que los hallazgos y las propuestas derivadas de esta investigación constituyan un aporte significativo para los propietarios y administradores de microempresas del cantón Tena, brindándoles criterios técnicos y prácticos que faciliten un mejor manejo de sus recursos, garanticen su sostenibilidad en el tiempo y potencien su aporte al desarrollo económico local.

CAPÍTULO I

1 MARCO CONTEXTUAL

1.1 Planteamiento del Problema

En las microempresas, el manejo de los ingresos y gastos constituye un aspecto esencial para el control financiero, debido a que permite conocer con mayor exactitud la situación económica del negocio, determinar el nivel de liquidez, planificar pagos y orientar decisiones relacionadas con precios, compras, reinversión y crecimiento. Cuando estos registros no se realizan de manera organizada, periódica y verificable, el propietario o administrador enfrenta dificultades para identificar utilidades reales, controlar costos y proyectar la estabilidad económica de la empresa.

Esta situación es frecuente en pequeños negocios donde la administración financiera se desarrolla de forma empírica. En muchos casos, los propietarios no diferencian los recursos del negocio de sus gastos personales, no llevan registros diarios de ventas, no clasifican egresos y tampoco cuentan con reportes que permitan evaluar el comportamiento financiero del emprendimiento o microempresa. Como consecuencia, el control financiero se debilita y aumenta el riesgo de tomar decisiones basadas únicamente en percepciones, sin respaldo de información contable mínima.

En el cantón Tena, capital política y administrativa de la provincia de Napo, esta problemática adquiere relevancia por la dinámica económica local y la diversidad de actividades productivas y comerciales. El Gobierno Autónomo Descentralizado

Municipal de Tena señala que el cantón está ubicado en la Amazonía ecuatoriana, cuenta con ocho parroquias y una población estimada de 60.880 habitantes; además, destaca una economía diversa con presencia de agricultura tropical, comercio, servicios, turismo comunitario y artesanías según (Tena G. M., Rendicion de cuentas, 2010). Por su parte, el GAD Provincial de Napo registra para el cantón Tena un área de 3.904 km² y una población de 80.816 habitantes según el cuadro provincial publicado con base en datos de 2010 (Napo G. P., Rendición de cuentas, 2010).

Este contexto territorial permite advertir la existencia de numerosas microempresas que sostienen parte importante de la economía local.

A pesar de su relevancia, muchas microempresas presentan debilidades en el control financiero derivadas de un manejo inadecuado de ingresos y gastos. Entre las dificultades más comunes se encuentran la falta de registros sistemáticos, la ausencia de presupuestos, el desconocimiento del costo real de operación, el uso limitado de herramientas contables básicas y la escasa planificación financiera. Estas falencias no solo afectan la organización interna del negocio, sino que también dificultan el cumplimiento de obligaciones, la evaluación de resultados y la permanencia de la actividad económica.

El problema central de la investigación radica en que la insuficiencia en el análisis de ingresos y gastos limita el control financiero de las microempresas del cantón Tena. Cuando no existe información ordenada sobre cuánto ingresa, cuánto se gasta y cuál es el resultado económico final, resulta complejo identificar desequilibrios, prevenir pérdidas, establecer correctivos y fortalecer la sostenibilidad del negocio. En consecuencia, muchas microempresas operan con un margen de incertidumbre financiera que pone en riesgo su estabilidad y crecimiento.

Frente a esta realidad, se considera necesario desarrollar un estudio que analice los ingresos y gastos de las microempresas del cantón Tena para determinar de qué manera este proceso puede contribuir al mejoramiento del control financiero en el año 2025.

La investigación permitirá identificar prácticas existentes, reconocer debilidades administrativas y generar orientaciones básicas que favorezcan una gestión económica más ordenada y eficiente en este tipo de unidades productivas.

1.2 Preguntas de investigación

Pregunta general

- ¿De qué manera el análisis de ingresos y gastos puede contribuir al mejoramiento del control financiero de las microempresas del cantón Tena durante el año 2025?

Preguntas específicas

- ¿Cómo manejan actualmente los ingresos y gastos las microempresas del cantón Tena?
- ¿Qué debilidades presentan las microempresas en el registro y control de sus operaciones económicas?
- ¿Qué importancia tiene el análisis de ingresos y gastos en la toma de decisiones financieras de las microempresas?
- ¿Cómo incide el análisis de ingresos y gastos en el control financiero de las microempresas estudiadas?
- ¿Qué acciones o lineamientos pueden contribuir a mejorar el control financiero a partir del análisis de ingresos y gastos?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

- Analizar los ingresos y gastos para mejorar el control financiero de las microempresas del cantón Tena durante el año 2025.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar las prácticas actuales de registro y control de ingresos y gastos en las microempresas del cantón Tena.
- Describir las principales debilidades administrativas y contables que afectan el control financiero de las microempresas.
- Determinar la importancia del análisis de ingresos y gastos dentro del control financiero empresarial.

- Proponer lineamientos básicos que contribuyan al fortalecimiento del control financiero de las microempresas estudiadas.

1.4 Descripción del tipo de caso

La presente investigación se desarrollará como un estudio de caso con alcance descriptivo y analítico. Se considera estudio de caso porque se enfoca en una realidad específica, delimitada por el contexto territorial y empresarial de las microempresas del cantón Tena. Este tipo de estudio permite comprender de manera más detallada la situación financiera de los negocios seleccionados, observar sus prácticas administrativas y analizar cómo se desarrolla el manejo de ingresos y gastos dentro de su entorno real.

El alcance descriptivo permitirá caracterizar el estado actual del control financiero en las microempresas, identificar si existen registros formales o informales y describir las prácticas empleadas para administrar ingresos y egresos. A su vez, el componente analítico facilitará interpretar la relación entre el análisis de ingresos y gastos y la mejora del control financiero, con el propósito de valorar su incidencia en la organización económica del negocio.

Asimismo, la investigación será de carácter no experimental, ya que no se manipularán variables, sino que se observará la realidad tal como se presenta en las microempresas. Para obtener la información, podrán emplearse técnicas como encuestas, entrevistas y revisión de registros básicos, siempre que exista autorización de los propietarios o administradores.

1.5 Antecedentes históricos de la empresa u objeto de estudio

El objeto de estudio de esta investigación corresponde al análisis de ingresos y gastos y su relación con el control financiero de las microempresas. En términos contables, el análisis de ingresos y gastos consiste en revisar y organizar la información económica del negocio para conocer cuánto dinero entra, cuánto sale, en qué se utiliza y cuál es el resultado financiero obtenido en un periodo determinado. Esta práctica es fundamental para evaluar la situación económica y para apoyar decisiones administrativas más acertadas.

En las microempresas, el control financiero depende en gran medida de la disponibilidad de información simple, clara y oportuna. A diferencia de grandes

empresas que suelen contar con departamentos especializados, las microempresas suelen operar con estructuras reducidas, recursos limitados y una administración concentrada en el propietario. Por ello, el manejo técnico de ingresos y gastos se convierte en una herramienta básica para ordenar la actividad económica, controlar recursos y prevenir desequilibrios financieros.

En el cantón Tena, la relevancia del objeto de estudio se relaciona con la diversidad de actividades económicas existentes. El GAD Municipal de Tena describe al cantón como un referente regional por su patrimonio natural, diversidad cultural y potencial turístico, económico y productivo; además, destaca la presencia de agricultura tropical, comercio, servicios, artesanías y turismo comunitario (Tena G. M., 2010). En este contexto, muchas microempresas participan activamente en la economía local, pero no siempre cuentan con prácticas financieras estructuradas.

Desde la perspectiva territorial, Tena es la capital de la provincia de Napo y se encuentra en la región amazónica noroccidental del Ecuador. El municipio informa que el cantón está conformado por ocho parroquias: una urbana y siete rurales (Napo G. P., Rendición de cuentas, 2010). Estos elementos permiten comprender que el estudio se sitúa en un espacio amplio y diverso, donde coexisten microempresas urbanas y rurales con diferentes niveles de formalización administrativa.

En consecuencia, el análisis del manejo de ingresos y gastos en microempresas del cantón Tena constituye un antecedente relevante para comprender las condiciones reales del control financiero en pequeños negocios locales. Su estudio permitirá identificar debilidades comunes, necesidades de organización económica y oportunidades de mejora aplicables al entorno empresarial del cantón.

1.6 Ubicación

La investigación se desarrollará en el cantón Tena, provincia de Napo, Ecuador. El cantón, oficialmente denominado San Juan de los Dos Ríos de Tena, es la capital política y administrativa de la provincia y se localiza en la Amazonía ecuatoriana según (Tena G. M., 2010)

La investigación se desarrollará en el cantón Tena, provincia de Napo, Ecuador. El cantón, oficialmente denominado San Juan de los Dos Ríos de Tena, es la capital política y administrativa de la provincia y se localiza en la Amazonía ecuatoriana

De acuerdo con la información del GAD Municipal de Tena, el cantón está conformado por ocho parroquias, una urbana y siete rurales, y cuenta con una población estimada de 60.880 habitantes (Napo G. P., Rendición de cuentas, 2010).

Por su parte, el GAD Provincial de Napo reporta para Tena un área de 3.904 km² y una población de 80.816 habitantes en su cuadro provincial según (Tena G. M., 2010). Esta ubicación resulta adecuada para el estudio debido a la presencia de actividades comerciales, agrícolas, artesanales y de servicios que sustentan la existencia de microempresas en diferentes sectores del cantón.

1.7 Limitaciones

En el desarrollo de la investigación pueden presentarse varias limitaciones que es importante reconocer desde el inicio:

Acceso limitado a información financiera, debido a que algunos propietarios pueden considerar confidenciales sus ingresos, gastos y utilidades.

Registros insuficientes o inexistentes, puesto que varias microempresas pueden manejar información de forma verbal o informal.

Disponibilidad restringida de tiempo por parte de los dueños o administradores, debido a la atención diaria del negocio.

Delimitación geográfica del estudio, ya que no será posible abarcar todas las microempresas del cantón Tena y se trabajará con una muestra.

Limitación temporal, dado que el análisis se enfocará en el año 2025 y no incluirá series comparativas extensas de otros periodos.

Estas limitaciones no anulan la validez del estudio, pero ayudan a definir su alcance y a interpretar los resultados en función del contexto específico en el que se desarrolla la investigación.

1.8 Justificación

La presente investigación se justifica en el plano académico, práctico y social. En el ámbito académico, permitirá aplicar conocimientos de contabilidad básica, control financiero, registro de operaciones y análisis económico a una realidad

concreta del entorno local. Además, fortalecerá la formación del estudiante de tecnicatura en contabilidad al relacionar la teoría con la observación de problemas reales presentes en microempresas del cantón Tena.

En el plano práctico, el estudio es importante porque muchas microempresas requieren herramientas sencillas que les permitan ordenar sus ingresos y gastos para mejorar su control financiero.

Un análisis adecuado de estas operaciones favorece la identificación de costos, la planificación de pagos, la evaluación de resultados y la toma de decisiones más fundamentadas. Por ello, investigar esta problemática puede generar orientaciones útiles para mejorar la administración económica de pequeños negocios.

En el plano social y económico, la investigación adquiere relevancia porque las microempresas cumplen un papel significativo en la generación de empleo, autoempleo e ingresos familiares. En un cantón como Tena, con diversidad económica vinculada al comercio, la agricultura tropical, los servicios, el turismo y las artesanías, fortalecer el control financiero de estos negocios puede contribuir a su permanencia y a una mejor organización de la economía local. De este modo, la investigación responde tanto a una necesidad académica como a una realidad concreta del territorio.

CAPÍTULO II

2 MARCO REFERENCIAL

2.1 Antecedentes de estudio

Las microempresas desempeñan un papel fundamental en la economía ecuatoriana, representando más del 90% de las unidades productivas del país y generan el 60% del empleo nacional, según datos del (Producción, 2024). En la provincia de Napo, y especialmente en el cantón Tena, estas unidades económicas son la base de la actividad comercial, agropecuaria y de servicios, contribuyendo significativamente en el desarrollo local y la estabilidad de las familias. Sin embargo, diversos estudios han demostrado que alrededor del 70% de estas empresas cierran sus operaciones antes de cumplir los cinco años de funcionamiento, siendo la mala gestión financiera, la falta de control de ingresos, gastos y la ausencia de registros contables adecuados las causas principales de este fracaso ((Torres, 2023,2024)).

A nivel nacional, estudios como la realizada por la Universidad Central del Ecuador (2022) evidenciaron que el 85% de los microempresarios no llevan registros sistemáticos de sus operaciones financieras, confundiendo el dinero del negocio con el personal, y desconocen herramientas básicas de análisis económico. En la región amazónica, la situación es similar o más crítica: un diagnóstico realizado por la (Napo C. d., 2023) reveló que solo el 12% de las microempresas del cantón Tena mantienen registros organizados, y menos del 8% realizan análisis periódicos de sus ingresos y gastos para la toma de decisiones. La mayoría opera de forma empírica, basándose en la experiencia y sin utilizar técnicas que permitan medir su rentabilidad o solvencia.

A nivel internacional, han establecido que el control financiero y el análisis detallado de ingresos y gastos son factores determinantes para la sostenibilidad y crecimiento de cualquier organización, independientemente de su tamaño. Estudios realizados en países vecinos como Colombia y Perú han demostrado que la implementación de sistemas sencillos de registro y análisis financiero reduce en un 45% la probabilidad de quiebra y aumenta en un 30% los niveles de rentabilidad de las microempresas ((Melo & Arana, 2023,2024).

En el contexto específico de Tena, existen escasas investigaciones enfocadas en esta problemática. Los trabajos previos se han centrado principalmente en aspectos

comerciales, de producción o administrativos, pero muy pocos han abordado de forma detallada el análisis de ingresos y gastos como herramienta para fortalecer el control financiero. Por esta razón, la presente investigación cobra relevancia, al buscar llenar este vacío de conocimiento y proponer soluciones adaptadas a la realidad económica, social y cultural de las microempresas del cantón Tena, permitiendo mejorar su gestión, competitividad y permanencia en el mercado durante el año 2025.

2.2 Bases teóricas y sustento del caso de estudio

2.2.1 Concepto y características de la microempresa

Según la normativa ecuatoriana, se define como microempresa a la unidad económica de producción, comercio o servicios que cuenta con hasta 9 trabajadores y cuyo volumen de ventas anuales no excede los USD 100.000, conforme lo establece el Ministerio de Producción. En el ámbito tributario, bajo el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (SRI, 2024), se consideran dentro de esta categoría a personas naturales o jurídicas con ingresos brutos anuales de hasta USD 300.000 (SRI, 2024). Sus características principales son: capital reducido, gestión centralizada en su propietario, estructura organizacional simple, tecnología básica y fuerte vinculación con la comunidad donde operan.

2.2.2 Gestión financiera en microempresas

La gestión financiera es el conjunto de acciones, métodos y procedimientos que permiten planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos económicos de la empresas, con el fin de optimizar su uso y garantizar la obtención de resultados positivos (Van Horne & Wachowicz). Para las microempresas, esta función es crítica, ya que, al contar con recursos limitados, cualquier error en el manejo de dinero puede poner en riesgo su continuidad. Sus objetivos fundamentales son: garantizar liquidez suficiente, lograr rentabilidad adecuada, mantener solvencia y facilitar el crecimiento ordenado.

2.2.3 Ingresos: concepto, clasificación e importancia

Los ingresos son todos los incrementos de recursos económicos que obtiene la empresa como resultado de sus actividades principales o secundarias, y que generan un aumento del patrimonio (Norma Ecuatoriana de Contabilidad para Microempresas).

Clasificación:

Ingresos operacionales: provienen directamente de la actividad principal (ventas de productos, prestación de servicios).

Ingresos no operacionales: generados por actividades secundarias (intereses bancarios, alquileres, utilidades por venta de activos).

Ingresos ordinarios y extraordinarios: según su frecuencia y regularidad.

Su análisis permite identificar fuentes de recursos, medir el volumen de actividad, evaluar tendencias y determinar la capacidad de generación de fondos.

2.2.4 Gastos: concepto, clasificación e impacto

Los gastos representan las salidas o disminuciones de recursos económicos necesarios para el desarrollo de la actividad empresarial, destinados a mantener la operación o obtener ingresos (Bravo, 2023).

Clasificación:

Según su relación con la producción: Costos (directamente vinculados al producto o servicio) y gastos operativos (necesarios para la administración, venta o funcionamiento general).

Según comportamiento: Fijos (se mantienen constantes independientemente del nivel de actividad: alquiler, seguros) y variables (cambian proporcionalmente al volumen de ventas o producción: materias primas, comisiones).

Gastos financieros: relacionados con el uso de recursos ajenos (intereses, comisiones bancarias).

Su análisis permite identificar en qué se invierten los recursos, detectar gastos innecesarios, establecer márgenes de utilidad y tomar decisiones para reducir costos.

2.2.5 Control financiero: definición, herramientas y beneficios

El control financiero es el proceso de verificación, comparación y corrección de las actividades económicas, que permite asegurar que se estén cumpliendo los objetivos y planes establecidos, y que los recursos se utilicen de manera eficiente (Gitman & Zutter, 2022). Sus herramientas principales adaptadas a microempresas son:

Registros contables simplificados**:** Libros de ingresos, gastos, caja y bancos.

Presupuestos: Planificación anticipada de ingresos y gastos.

Análisis de estados financieros**:** Especialmente el Estado de Resultados, que muestra la diferencia entre ingresos y gastos.

Flujo de caja**:** Seguimiento detallado de entradas y salidas de dinero.

Los beneficios de implementar un adecuado control financiero incluyen: conocer la situación real del negocio, evitar déficits, identificar oportunidades de mejora, facilitar el acceso a crédito, reducir riesgos y aumentar la rentabilidad y sostenibilidad.

2.2.6 Sustento teórico del modelo de análisis

Esta investigación se sustenta en la Teoría de la Gestión Financiera Aplicada a Pequeñas Empresas, desarrollada por autores como (Longenecker, 2021)), que plantea que aunque las microempresas tienen características particulares, requieren de principios financieros básicos adaptados a su tamaño y realidad. También se apoya en la Teoría de Costos y Utilidad, establece que el conocimiento detallado de ingresos y gastos es indispensable para determinar precios, márgenes y resultados económicos.

El modelo propuesto para el cantón Tena se basa en la adaptación de herramientas contables y financieras simplificadas, que no requieren conocimientos técnicos avanzados ni costos elevados, pero que permiten obtener información clara, oportuna y confiable. Se fundamenta en que la mejora del control financiero depende directamente de la calidad y detalle con que se analicen los ingresos y gastos, permitiendo al microempresario pasar de una gestión empírica a una gestión basada en datos y hechos reales.

2.3 Glosario de términos

Activo**:** Recurso económico controlado por la empresa, resultado de hechos pasados y del que se espera obtener beneficios futuros; incluye dinero, mercaderías, equipos, cuentas por cobrar.

Análisis financiero**:** Proceso de evaluación de la situación económica y resultados de la empresa, mediante el estudio, comparación e interpretación de la información contenida en sus registros y estados financieros.

Control financiero**:** Conjunto de procedimientos y actividades que permiten vigilar, verificar y corregir el manejo de los recursos económicos, asegurando su uso eficiente y el cumplimiento de objetivos.

Costo**:** Valor monetario de los recursos consumidos o utilizados directamente en la producción o adquisición de bienes o servicios que se venden.

Estado de resultados**:** Documento financiero que resume los ingresos, gastos y el resultado económico (utilidad o pérdida) obtenido por la empresa durante un periodo determinado.

Flujo de caja**:** Registro detallado y ordenado de todas las entradas y salidas de dinero que ocurren en el negocio, permitiendo conocer la disponibilidad de efectivo en cada momento.

Gasto**:** Desembolso o salida de recursos necesaria para mantener el funcionamiento de la empresa, no vinculada directamente a la producción, sino a la administración, venta o gestión general.

Ingreso**:** Todo aumento de recursos económicos derivado de las actividades del negocio, ya sea por ventas, prestación de servicios u otros conceptos, que incrementa el valor de la empresa.

Margen de utilidad**:** Relación porcentual entre la utilidad obtenida y el total de ingresos, que indica cuánto se gana por cada dólar vendido, después de cubrir todos los costos y gastos.

Microempresa**:** Unidad económica con hasta 9 trabajadores y ventas anuales hasta USD 100.000, caracterizada por su tamaño, estructura simple y gestión personalizada.

Presupuesto**:** Plan financiero anticipado que estima los ingresos que se esperan obtener y los gastos que se van a realizar en un periodo futuro, permitiendo guiar y controlar la actividad económica.

Rentabilidad**:** Capacidad de la empresa para generar ganancias o utilidades en relación con los recursos invertidos o los ingresos obtenidos.
Utilidad**:** Resultado positivo que se obtiene al restar del total de ingresos todos los costos y gastos incurridos; representa la ganancia real del negocio.

2.4 Marco legal

El desarrollo de la actividad financiera y contable de las microempresas en Ecuador se sustenta en el siguiente marco normativo vigente al año 2025:

2.4.1 Normativa contable

(Microempresas, 2022)Emitida por el Consejo de Normas de Contabilidad y Auditoría, establece los principios, criterios y procedimientos simplificados que deben seguir estas empresas para registrar sus operaciones, elaborar estados financieros y presentar información económica, adaptada a su tamaño y capacidades.
Ley Orgánica de Contabilidad y Auditoría**:** Regula el ejercicio de la profesión contable, la obligatoriedad de llevar registros y la presentación de información financiera, estableciendo requisitos diferenciados según el tamaño de la empresa.

2.4.2 Normativa tributaria.

Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento**:** Establece los impuestos que deben pagar las microempresas, especialmente el Impuesto a la Renta e IVA, y regula los regímenes especiales simplificados.
Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares - RIMPE**:**
Vigente desde 2022, norma principal que regula la situación tributaria de las microempresas, diferenciando:
Negocios Populares: Ingresos hasta USD 20.000 anuales, con cuotas fijas y pocas obligaciones.
Emprendedores: Ingresos hasta USD 300.000 anuales, con tarifas progresivas y facilidades de cumplimiento.
Exime de contabilidad completa a quienes cumplen requisitos, pero obliga a llevar registros mínimos de ingresos y gastos (Servicio de Rentas Internas, 2024).

Resoluciones del Servicio de Rentas Internas: Regulan la emisión de comprobantes de venta, registros de ingresos y gastos, y obligaciones formales adaptadas a microempresas.

2.4.3 Normativa de constitución y funcionamiento

Ley de Compañías: Regula la constitución, organización y funcionamiento de las sociedades, permitiendo formas simplificadas como la Empresa Unipersonal o la Sociedad por Acciones Simplificada, adecuadas para microempresarios.
Ley de Fomento a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa: Establece políticas públicas, incentivos, facilidades y programas de apoyo técnico y financiero destinados al fortalecimiento y desarrollo de estas unidades productivas, incluyendo capacitación en gestión financiera.
Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**:** Aplica a unidades económicas que funcionan bajo principios de cooperación y solidaridad, muy comunes en la zona de Tena, regulando su organización y gestión.

2.4.4 Normativa local y regional

Ordenanzas Municipales del Cantón Tena: Regulan el funcionamiento comercial, patentes, horarios y requisitos específicos para operar en la jurisdicción, así como programas locales de apoyo al emprendimiento y la microempresa.
Políticas de Desarrollo Productivo de la Provincia de Napo: Planes y programas diseñados por el gobierno provincial para impulsar la actividad económica, mejorar la competitividad y fortalecer la gestión empresarial de las unidades productivas locales.

CAPITULO 3

3.1. ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1. Tipo y diseño de investigación

El estudio corresponde a una investigación de tipo descriptiva, analítica y de campo, orientada a caracterizar, examinar y explicar la situación actual del control de ingresos y gastos en las microempresas del cantón Tena, así como identificar las debilidades que afectan su gestión financiera. Se utiliza un diseño no experimental, transversal, al recolectar la información en un periodo definido (año 2025), sin manipular variables, sino observando y registrando los fenómenos tal como se presentan en la realidad empresarial local.

El enfoque es mixto: combina elementos cuantitativos para medir volúmenes, estructuras e indicadores financieros y cualitativos, para comprender las prácticas, conocimientos y limitaciones que tienen los propietarios y administradores al registrar y controlar sus operaciones económicas.

3.1.2. Población y muestra

La población está constituida por las microempresas activas registradas en el cantón Tena, pertenecientes a los sectores comercio, servicios y pequeña industria, conforme a la clasificación vigente en el Ecuador (hasta 10 trabajadores y ventas anuales menores a $100.000 USD). Para el año 2025, se estima un universo de aproximadamente 420 unidades económicas formales.

Se aplicó un muestreo aleatorio estratificado por actividad económica, obteniendo una muestra representativa de 60 microempresas, distribuidas así: 30% comercio, 45% servicios, 25% industria. Esta distribución permite reflejar la estructura productiva predominante en la zona.

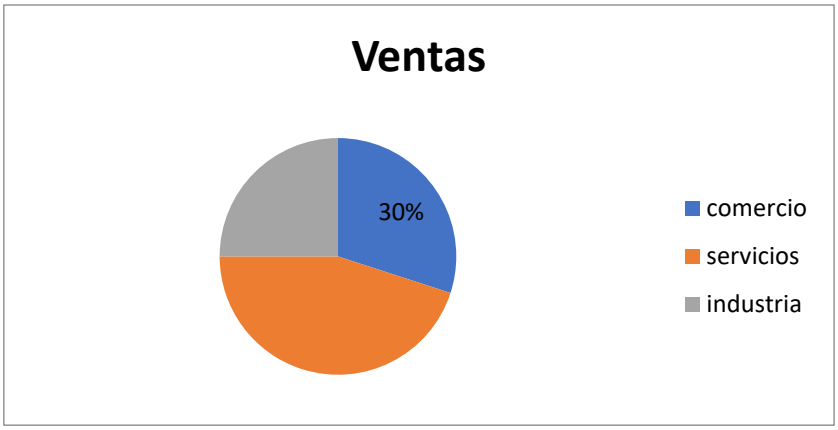


Figura 1.- Microempresas activas en el cantón Tena

3.1.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta estructurada: dirigida a propietarios o gerentes, con preguntas cerradas y abiertas sobre métodos de registro, clasificación, seguimiento y uso de información financiera. Se indaga también sobre conocimientos contables, uso de herramientas y dificultades percibidas.

Análisis documental: revisión de registros, libros contables, facturas, notas de venta y documentos de control interno disponibles, para verificar la calidad, integridad y oportunidad de la información registrada.

Entrevistas breves: para profundizar en las causas de deficiencias y conocer las necesidades de mejora expresadas por los actores involucrados.

La validez de los instrumentos se garantizó mediante la revisión de expertos en contabilidad y gestión empresarial; la confiabilidad se evaluó mediante prueba piloto aplicada a 5 empresas no incluidas en la muestra definitiva.

3.1.4. Procesamiento y análisis de la información

Los datos cuantitativos se procesaron en hojas de cálculo y software estadístico, obteniendo frecuencias, promedios, porcentajes e indicadores financieros básicos: estructura de ingresos, composición de gastos, margen de contribución, punto de equilibrio y nivel de rentabilidad. La información cualitativa se organizó por categorías y temas, permitiendo identificar patrones, problemas comunes y buenas prácticas.

El análisis se desarrolla en dos niveles: primero, la caracterización general de las prácticas vigentes; segundo, la evaluación de la relación entre el control de ingresos y

gastos y la estabilidad o crecimiento de la empresa, para luego proponer mecanismos de mejora.

3.2. Análisis de ingresos de las microempresas del cantón Tena.

3.2.1. Concepto y clasificación aplicada

Los ingresos constituyen el incremento de recursos económicos derivado de la actividad principal o secundaria de la empresa, y constituyen la base para cubrir costos, gastos y generar utilidad. Para el análisis, se adoptó la siguiente clasificación adaptada a la realidad local:

Ingresos operativos: provenientes directamente de la venta de mercaderías, prestación de servicios o elaboración de productos; representan más del 90% del total en las empresas estudiadas.

Ingresos no operativos: intereses, alquileres, descuentos obtenidos y otros ingresos menores; son muy poco frecuentes y poco significativos.

3.2.2. Estructura y comportamiento de los ingresos en 2025

El análisis muestra que el 78% de las microempresas no realiza una clasificación formal de sus ingresos, solo registra el monto total de ventas sin desagregar por tipo, producto o servicio. El 22% restante lleva registros básicos, principalmente en el sector comercio.

Distribución por sector:

Comercio: ingresos promedio mensuales de $3.200 USD; dependen fuertemente de la temporada (mayor actividad en fiestas locales y épocas de cosecha).

Servicios: promedio $2.100 USD; mayor estabilidad, pero con variaciones por demanda estacional.

Industria: promedio $2.700 USD; ingresos ligados a contratos o pedidos específicos.

Problemas identificados:

Registro incompleto o tardío: el 65% no anota todas las transacciones, especialmente ventas menores o sin factura.

Falta de seguimiento: solo el 15% compara los ingresos reales con estimaciones o metas.

Desconocimiento de rentabilidad por producto: no se sabe cuáles generan mayor ganancia y cuáles generan pérdidas o bajos márgenes.
Influencia de factores externos: clima, vías de comunicación, precios de insumos y competencia informal afectan directamente el volumen de ventas.
Punto crítico: muchas empresas operan sin saber exactamente cuánto, cómo y dónde generan dinero, lo que impide tomar decisiones para aumentar o diversificar ingresos.

3.2.3. Evaluación del control actual

El nivel de control es bajo en el 70% de los casos, medio en el 25% y alto solo en el 5%. Las herramientas usadas son básicas: cuadernos de anotaciones, hojas simples o memoria personal; solo 3 empresas usan software contable elemental. No existen procedimientos definidos para verificar que todos los ingresos sean registrados, ni conciliaciones periódicas. Esto genera riesgos: pérdida de información, errores, desvíos o falta de evidencia ante requerimientos legales.

3.3. Análisis de gastos de las microempresas del cantón Tena

3.3.1. Concepto y clasificación para el estudio

Los gastos representan los recursos consumidos o erogados necesarios para mantener la actividad empresarial, distintos a la inversión o compra de activos. Se clasificaron así:
Gastos fijos: se mantienen constantes independientemente del nivel de actividad: alquiler, servicios básicos, seguros, sueldos fijos, licencias. Representan entre el 35% y el 50% del total de gastos.
Gastos variables: cambian proporcionalmente con las ventas o producción: materias primas, insumos, transporte, comisiones, empaques. Pueden llegar al 60% del total en sectores comerciales e industriales.
Gastos mixtos: con componente fijo y variable (servicios con cuota base más consumo).
Por función: administrativos, de ventas, operativos y financieros.

3.3.2. Composición y comportamiento de los gastos en 2025.

El 82% de las microempresas no distingue claramente entre costo, gasto e inversión, lo que distorsiona los resultados y el cálculo de precios.
Estructura promedio:

- Materias primas / mercadería: 40–45%
- Servicios básicos: 8–12%
- Alquiler: 10–15%
- Remuneraciones: 12–18%
- Transporte y logística: 5–9%
- Otros gastos (impuestos, mantenimiento, insumos): 8–14%

Análisis principales problemas

Registro desordenado: mezcla de gastos personales y de negocio (muy frecuente en el 75% de las empresas), lo que impide saber el verdadero costo de operación.
Falta de clasificación: no se sabe en qué se gasta más ni dónde hay posibilidad de reducir y optimizar.
Pagos sin documentación: el 40% realiza erogaciones sin factura ni comprobante, afectando deducciones y control.
Desconocimiento del punto de equilibrio: no se calcula cuánto se debe vender para cubrir todos los gastos, situación que genera pérdidas frecuentes.
Gastos innecesarios o poco productivos: compras de insumos en exceso, servicios que no se usan, pagos duplicados.
Variaciones relevantes: en el sector servicios, los gastos de personal y servicios son más altos; en comercio, predominan los costos de mercadería; en industria, pesan más materias primas y servicios básicos.

3.3.3. Evaluación del control de gastos

El control es deficiente en el 78% de las empresas: no hay presupuestos, ni límites establecidos, ni revisiones periódicas. Solo el 10% elabora listas de gastos mensuales, sin análisis de desviaciones. La mayoría decide los gastos según disponibilidad de

efectivo, no según planificación o necesidad real. Esto provoca que, aunque haya ingresos, a menudo no quede utilidad o se generen déficits por falta de administración.

3.4. Relación entre ingresos, gastos y control financiero

3.4.1. Impacto de la gestión actual en la rentabilidad

Análisis de la muestra:
El 42% presenta utilidades positivas, pero bajas (menos del 10% sobre ventas).
El 38% obtiene resultados cercanos al punto de equilibrio, sin ganancias reales.
El 20% registra pérdidas recurrentes, muchas veces sin saber la causa exacta.
Se confirma una relación directa: las empresas que tienen mejor registro, clasificación y seguimiento de ingresos y gastos son las que muestran mayor rentabilidad y estabilidad.
La falta de control impide detectar a tiempo caídas en ventas o incrementos injustificados de gastos, retrasando las medidas correctivas.

3.4.2. Principales causas de debilidades identificadas

Falta de conocimientos: el 85% de los propietarios no tiene formación contable ni financiera; aprenden por experiencia o referencias.
Recursos limitados: no pueden contratar personal especializado ni adquirir herramientas adecuadas.
Cultura administrativa: priorizan la operación diaria sobre el registro y análisis; consideran que el control es algo complejo o solo para empresas grandes.
Entorno: baja formalización, escaso acceso a capacitación, poca asesoría técnica local.
Mezcla de patrimonios: uso indistinto del dinero de la empresa y del hogar, distorsionando toda la información.

3.4.3. Oportunidades de mejora detectadas

Se encuentra las oportunidades de mejora se detallan en la siguiente lista:

- Implementar sistemas simples de registro y clasificación.
- Elaborar presupuestos básicos mensuales.

- Calcular indicadores clave: margen de contribución, punto de equilibrio, rentabilidad.
- Separar totalmente los recursos personales de los empresariales.
- Usar herramientas digitales gratuitas o de bajo costo.
- Recibir capacitación continúa adaptada a su realidad.

3.5. Propuesta de lineamientos para mejorar el control financiero

Con base en los resultados, se definen estas acciones prácticas adaptadas a las microempresas del cantón Tena:

3.5.1. Sistema simplificado de registro y clasificación

Separar cuentas: abrir cuenta bancaria exclusiva para el negocio; guardar todo comprobante, factura o recibo.
Usar una plantilla única: registrar fecha, concepto, monto y tipo (ingreso/gasto, fijo/variable, operativo/no operativo). Se propone formato sencillo en hoja de cálculo o cuaderno estructurado.
Clasificar obligatoriamente:

- Ingresos: por producto/servicio y mes.
- Gastos: por tipo y función.
- Registrar todas las operaciones, incluso las más pequeñas en los inventarios.

3.5.2. Herramientas básicas de control y análisis

Presupuesto mensual: estimar ingresos y gastos; comparar con lo real y explicar diferencias.
Estado de resultados simplificado: calcular mensualmente:
Utilidad = Ingresos totales – Costos y gastos totales
Cálculo del punto de equilibrio: saber cuánto hay que vender para no perder.
Seguimiento de márgenes: revisar si los precios cubren costos y dejan ganancia.
Informes breves: cada mes, revisar qué fue lo que más se vendió y en qué se gastó más.

3.5.3. Medidas de optimización.

En ingresos: identificar productos/servicios más rentables; promoverlos; diversificar canales; evitar descuentos excesivos.
En gastos: reducir o eliminar gastos no esenciales; negociar precios; controlar inventarios; planificar compras; revisar contratos de servicios.
Separación patrimonial: regla estricta: el dinero de la empresa solo se usa para el negocio; el dueño recibe sueldo o retiro planificado.

3.5.4. Recomendaciones de implementación

Capacitación: buscar cursos locales, talleres o asesoría de instituciones públicas o privadas.
Asesoría continua: contactar a profesionales que brinden apoyo periódico, no solo al inicio.
Uso de tecnología: aplicaciones o programas gratuitos adaptados a microempresas.
Formalización: cumplir obligaciones tributarias, ya que esto facilita controles y acceso a beneficios.
La aplicación de estos lineamientos permitirá pasar de un control informal y deficiente a una gestión financiera ordenada, que facilita decisiones acertadas, mejora la rentabilidad y asegura la permanencia y crecimiento de las microempresas del cantón Tena.

3.6. Análisis de Resultados

¿Con qué frecuencia registra usted los ingresos y gastos de su microempresa?

Tabla 1. *Registro de ingresos y gastos*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Todos los dias	16	69.6%
Una vez por semana	6	26.10%
Una vez al mes	1	4.3%
Casi nunca o nunca	0	0%
Total	**23**	**100%**

Fuente: Encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena (2026)

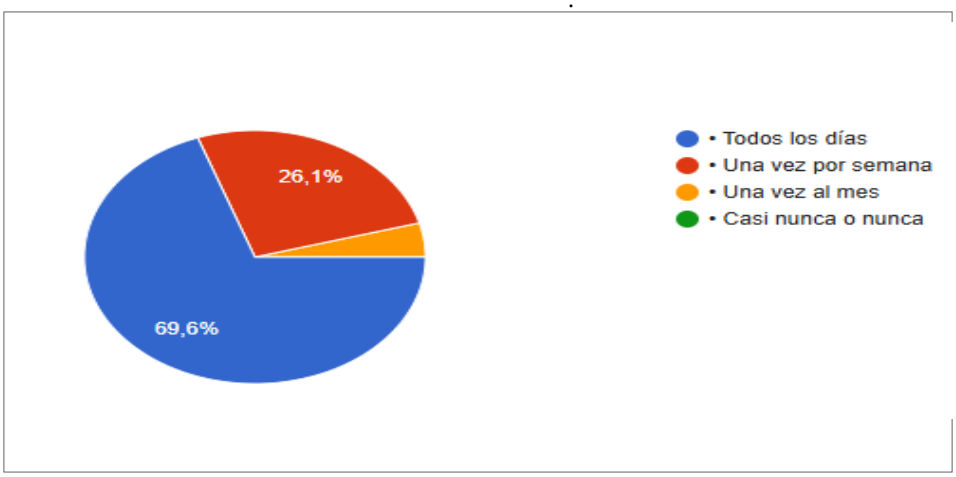


Figura 2. *Registro de ingresos y gastos*

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena en el 2026 se observa que el 69.6% manifestó que registra todos los días los ingresos y gastos. Asimismo, el 26.10% indico que realiza este registro una vez por semana y el 4.30% señalo que registra una sola vez al mes. Estos resultados muestran que existe una cultura de registro financiero relativamente solida entre los emprendedores de Tena.

¿Dónde lleva principalmente el registro de los ingresos y gastos de su negocio?

Tabla 2. *Lugar de registro de ingresos y gastos*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
En un cuaderno o libreta	10	43.5%
En hojas de calculo	11	47.8%
En un programa de software	2	8.7%
No llevo ningún registro	0	0%
Total	**23**	**100%**

Fuente: Encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena (2026)



Figura 3. *Donde se lleva los ingresos y gastos*

Análisis:

Según los resultados obtenidos en la encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena en el 2026 evidencian que la totalidad de los encuestados lleva algún tipo de registro de los ingresos y gastos de su negocio. Por su parte, La alternativa más utilizada corresponde a las hojas de cálculo, con un 47,8% de los emprendedores, quienes emplean herramientas digitales para registrar sus operaciones financieras. Este resultado sugiere una tendencia hacia la adopción de métodos más organizados y eficientes, que facilitan el procesamiento de información, la elaboración de reportes y el análisis de resultados y el 43,5% de los encuestados indicó que realiza sus registros en un cuaderno o libreta. Aunque este método continúa siendo ampliamente utilizado por su facilidad y bajo costo, presenta limitaciones en cuanto a la precisión, almacenamiento y análisis de la información. En menor proporción, el 8,7% manifestó utilizar programas de software especializados para el registro de ingresos y gastos. Este porcentaje evidencia una baja implementación de herramientas tecnológicas más avanzadas, posiblemente debido a factores como costos, desconocimiento o falta de capacitación en su uso.

¿Cómo clasifica habitualmente los gastos de su microempresa?

Tabla 3. Clasificación de gastos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Lo separo claramente los gastos	10	43.5%
Los agrupo en listado general	6	26.1%
Los mezclo con gastos personales	7	30.40%
No realizo ninguna clasificación	0	0%
Total	**23**	**100%**

Fuente: Encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena (2026)

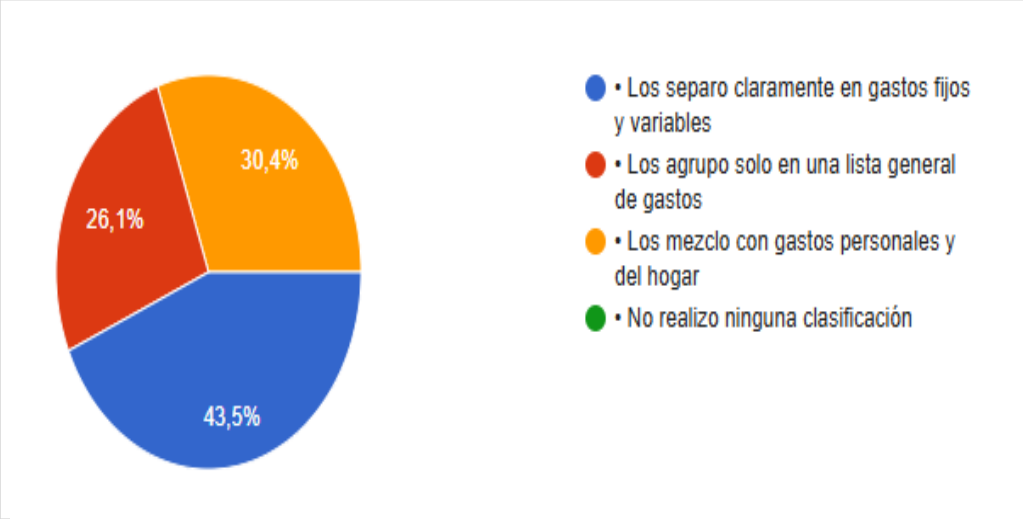


Figura 4. *Clasificación de gastos*

Análisis:

Los resultados realizados a emprendedores de la ciudad de Tena en el 2026 reflejan que el 43.5% manifestó claramente que separa los gastos de la empresa. Por otro lado, el 26.1 % indico que agrupa los gastos en un listado general. Así mismo el 30.4% de los encuestados señalo que mezcla los gastos del negocio con los gastos personales.

¿Qué tan importante considera el análisis de ingresos y gastos para tomar decisiones financieras en su negocio?

Tabla 4. *Importancia de análisis de ingresos y gastos*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Muy importante	11	47.8%
Importante	12	52.2%
Poco importante	0	0%
Nada importante	0	0%
Total	**23**	**100**

Fuente: Encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena (2026)

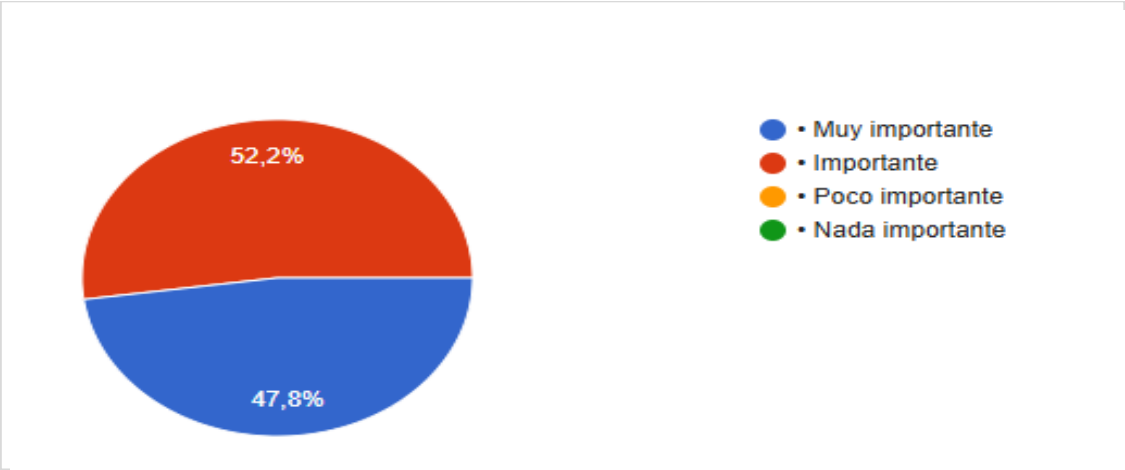


Figura 5. *Importancia de análisis de ingresos y gastos.*

Análisis:

Los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los emprendedores de Tena 2026 reflejan una valoración positiva respecto a la importancia del análisis de ingresos y gastos para la toma de decisiones financieras dentro de sus negocios. Del total de encuestados el 52.2% considera que el análisis de ingresos es importante. Mientras que el 47.8% lo califica como muy importante. Significa que el 100% de los participantes reconoce la relevancia de esta práctica para la gestión de sus empresas.

¿Qué principal dificultad enfrenta para mejorar el control financiero de su microempresa?

Tabla 5. *Dificultad para mejorar el control.*

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Falta de conocimientos contables	10	43.5%
Falta de tiempo para registrar y revisar	8	34.8%
Falta de herramientas adecuadas	5	21.7%
No considero necesario	0	0%
Total	**23**	**100%**

Fuente: Encuesta aplicada a 23 emprendedores de Tena (2026)

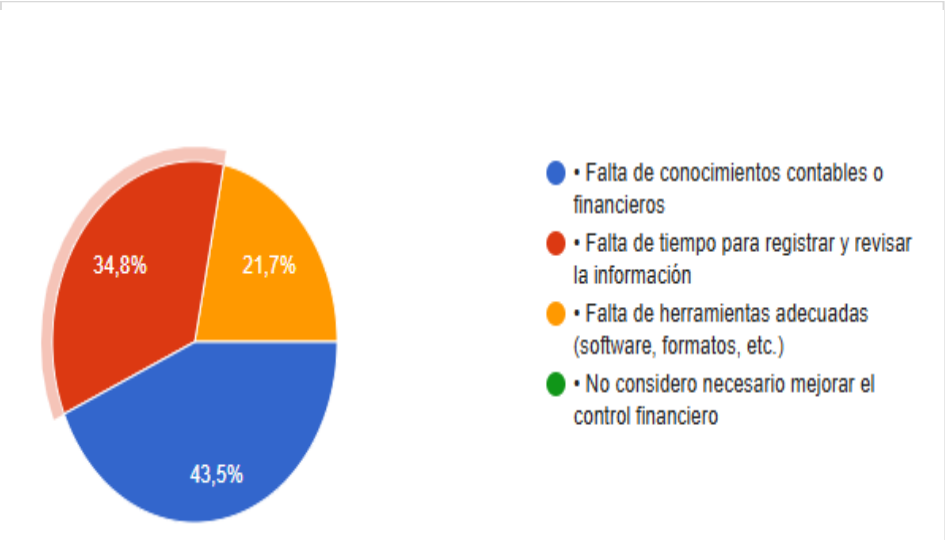


Figura6. *Dificultad para mejorar el control*

Análisis:

La principal limitación señalada por los encuestados es la falta de conocimientos contables, con un 43,5% este resultado evidencia que una parte importante de los microempresarios carece de formación técnica en aspectos relacionados con la contabilidad y la gestión financiera, lo que puede dificultar el registro adecuado de las operaciones, la interpretación de información financiera y la toma de decisiones fundamentadas.

La segunda dificultad más relevante corresponde a la falta de tiempo para registrar y revisar la información financiera, mencionada por el 34,8% de emprendedores. Esto sugiere que muchos propietarios deben asumir múltiples responsabilidades dentro de sus negocios, limitando el tiempo disponible para llevar un control financiero constante y detallado.

Por otro lado, el 21,7% de los encuestados emprendedores considera que la principal barrera es la falta de herramientas adecuadas. Esta situación puede estar relacionada con el acceso limitado a software contable, aplicaciones de gestión financiera o recursos tecnológicos que faciliten el registro y análisis de la información económica del negocio.

4.-CAPÍTULO IV
ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS POSIBLES.

4.1 Justificación de la Alternativa principal

"ANALISIS DE INGRESOS Y GASTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO DE MICROEMPRESAS DEL CANTON TENA"

En este capítulo se presentan y evalúan las distintas opciones estratégicas que permiten solucionar la problemática identificada: la falta de un control sistemático de ingresos y gastos, que limita la estabilidad, rentabilidad y crecimiento de las microempresas del cantón Tena. Se detallan también los aspectos operativos, administrativos y económicos de la propuesta seleccionada, así como las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

4.2 Identificación y evaluación de alternativas

Se definieron tres alternativas viables, adaptadas a la realidad económica, social y empresarial del cantón Tena, caracterizada por unidades productivas de pequeña escala, recursos limitados y escasa formación financiera especializada.

Alternativa 1: Registro manual básico de ingresos y gastos

Descripción: Implementación de formatos sencillos en cuadernos o hojas impresas para anotar diariamente todas las entradas y salidas de dinero, clasificadas por tipo de operación.

Ventajas: Sin costo económico, muy fácil de aplicar, no requiere conocimientos técnicos.

Desventajas: Propenso a errores, difícil de analizar, depende totalmente de la disciplina personal, no genera reportes automáticos.

Viabilidad: Alta, pero con impacto limitado.

Alternativa 2: Optimización de gastos y estrategias comerciales para incrementar Ingresos

Descripción: Análisis detallado de costos para eliminar gastos innecesarios, negociación con proveedores locales, ajuste de precios y diseño de promociones adaptadas a la demanda de Tena.

Ventajas: Genera resultados económicos inmediatos, aprovecha el conocimiento del dueño sobre el mercado local.

Desventajas: Requiere información previa confiable para analizar; por sí sola no resuelve el problema de la falta de control.

Viabilidad: Media-alta, complementaria a otras acciones.

4.3 Datos generales de la propuesta seleccionada.

Beneficiarios

Directos: Propietarios, administradores y personal encargado de la gestión financiera de las microempresas de los sectores comerciales, de servicios y productivos del cantón Tena. Se estima beneficiar directamente a 50 empresas productivas seleccionadas por muestreo.

Indirectos**:** Familias de los emprendedores, empleados de las microempresas, clientes locales y la comunidad del cantón Tena, a fortalecerse la economía local, generarse mayor estabilidad laboral y mejorar la oferta de bienes y servicios.

Tiempo estimado para la ejecución

El proyecto completo tiene una duración total de **6 meses**, distribuidos de la siguiente manera:

Fase de diagnóstico y preparación: 1 mes

Implementación de herramientas y registro: 2 meses

Capacitación y asistencia técnica: 2 meses

Evaluación, ajustes y elaboración de informes: 1 mes

Responsable de la investigación

Investigador principal**:** Sandra Eliseth Caisa Rivera.

Asesor temático**:** Ing. Homero Andrés Caicedo Analuisa.

Institución vinculante**:** Instituto Tecnológico Superior Rey David.

La propuesta se ejecuta en tres etapas secuenciales y complementarias:

Etapa 1: Organización de la información

Diseño y entrega de formatos estandarizados para registro de ingresos y gastos, adaptados a la actividad económica de cada microempresa.
Capacitación básica sobre identificación y clasificación de transacciones financieras.
Organización y archivo de comprobantes y documentos contables.

Etapa 2: Implementación de herramientas de control

Capacitación en el uso de hojas de cálculo electrónicas y aplicaciones gratuitas diseñadas para gestión financiera básica.
Migración de datos registrados al sistema digital para automatizar cálculos y generar reportes mensuales.
Establecimiento de indicadores simples: margen de ganancia, gastos fijos vs variables, flujo de efectivo.

Etapa 3: Análisis y toma de decisiones

Capacitación en interpretación de información financiera.
Aplicación de estrategias de optimización de gastos y mejora de ingresos según los resultados obtenidos.
Elaboración de presupuestos sencillos y proyecciones a corto plazo.
Asesoría técnica personalizada para resolver dudas y corregir desviaciones.
Presupuesto de la ejecución
El presupuesto contempla recursos necesarios para el desarrollo de todas las actividades, priorizando opciones de bajo costo y apoyo institucional.

Gestión de recursos humanos y logística

Recursos humanos**:** Investigador principal, facilitadores de capacitación (profesionales en contabilidad o administración), personal de apoyo logístico.

Recursos materiales**:** Materiales de oficina (papelería, carpetas), equipos informáticos (computadora, proyector), acceso a internet y guías impresas.

Recursos tecnológicos**:** Licencias de software gratuito, plataformas de almacenamiento en la nube.

Logística**:** Alquiler de espacios para talleres, transporte, alimentación básica para participantes.

4.4 Presupuesto de la ejecución

El presupuesto establecido para el desarrollo de la presente investigación asciende a un total de $58,50, valor destinado a cubrir gastos relacionados con impresión de documentos, materiales de oficina, transporte local, servicio de internet, uso de equipos tecnológicos, anillado del informe final e imprevistos. Estos recursos permitirán ejecutar adecuadamente las actividades necesarias para la recopilación de información, elaboración y presentación del estudio relacionado con el Análisis de Ingresos y Gastos para mejorar el Control Financiero de Microempresas del Cantón Tena 2025.

Tabla presupuestaria del proyecto de investigación

Tabla presupuestaria del estudio investigativo

Detalle	**Cantidad**	**Valor Unitario**	**Valor Total**
Impresión documentos presentación	50	$0,10	$5,00
Materiales u útiles de oficina	1	$5,00	$5,00
Transporte local	3	$3,00	$6,00
Servicio de internet	1	$10,00	$10,00
Uso de equipos tecnológicos	1	$20,00	$20,00
Anillado del informe final	1	$2,50	$2,50
Imprevistos	1	$10,00	$10,00
Total			**$58,50**

Nota. Elaboración propia

4.5 Cronograma de la ejecución

Cronograma de ejecución del estudio

Actividades	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8
Selección del tema	X							
Revisión del primer capitulo	X	X						
Elaboración del marco teórico segundo capitulo		X	X					
Marco metodológico			X					
Aplicación de encuestas				X	X			
Tabulación de resultados					X	X		
Análisis de resultados						X		
Elaboración de conclusiones y recomendaciones							X	
Redacción y revisión final							X	X
Entrega del proyecto								X

Nota. Elaboración propia

4.6 Conclusiones

La principal debilidad financiera de las microempresas del cantón Tena es la falta de registros sistemáticos y clasificados de ingresos y gastos, lo que impide conocer con exactitud la rentabilidad real y la situación económica del negocio, aumentando el riesgo de quiebra o cierre.

La mayoría de los emprendedores conocen su actividad comercial, pero carecen de formación básica en gestión financiera; por tanto, cualquier solución debe incluir necesariamente procesos de capacitación adaptados a su nivel de conocimiento y a la realidad local.

La alternativa seleccionada sistema mixto de control y capacitación es la más viable y efectiva, ya que combina simplicidad, bajo costo, uso de tecnología accesible y desarrollo de capacidades, permitiendo que los beneficios se mantengan a largo plazo y acompañen el crecimiento de la empresa.

La implementación de este modelo permitirá a los microempresarios de Tena tomar decisiones basadas en datos reales, optimizar sus recursos, reducir gastos innecesarios, incrementar sus márgenes de ganancia y cumplir adecuadamente con sus obligaciones tributarias y legales.

El fortalecimiento del control financiero en este sector es fundamental para dinamizar la economía del cantón Tena, generar empleo local y mejorar la calidad de vida de las familias que dependen de estas unidades productivas.

4.7 Recomendaciones

A los microempresarios: Adoptar de forma permanente las prácticas de registro y control enseñadas, manteniendo la disciplina en el manejo de la información, ya que esto es la base para crecer y consolidarse en el mercado. Se recomienda iniciar con sistemas sencillos y avanzar progresivamente hacia herramientas más complejas conforme se adquiere experiencia.

A las instituciones públicas y municipales del cantón Tena: Continuar y ampliar los programas de capacitación y asistencia técnica para microempresas, creando espacios permanentes de asesoría y facilitando el acceso a herramientas tecnológicas gratuitas. Es

importante coordinar acciones con la Cámara de Comercio de Tena y asociaciones empresariales locales.

A las entidades educativas: Incluir en sus programas de extensión y vinculación con la comunidad contenidos prácticos de gestión financiera para emprendedores, adaptados a la realidad económica de la región amazónica.

Para futuras investigaciones: Profundizar en el análisis de sectores específicos (comercio, servicios, producción) para diseñar herramientas de control aún más especializadas, así como evaluar el impacto de la formalización en la mejora de los ingresos y gastos de estas unidades productivas.

En la implementación: Ejecutar el proyecto por etapas, respetando el ritmo de aprendizaje de cada emprendedor, y priorizar la asistencia técnica personalizada para garantizar que las herramientas sean comprendidas y utilizadas correctamente.

Bibliografía

Acurio, T. (2025). Diseño de un plan de control de riesgos mecánicos de caída de objetos de altura de una torre de perforación de la empresa SIMOPETRO (Master's thesis, Quito, Ecuador: UISRAEL).

Armijos, J. (2024). Sistema de video vigilancia para la seguridad en el sector Guabalito . *(Doctoral dissertation).*

Asenjo, M. (2025). Relación del riesgo de caída y fuerza de agarre en adultos mayores de un servicio de rehabilitación, Chiclayo, 2024.

Avila, J. (2023). Seguridad de trabajos en altura y medidas preventivas para mitigar los riesgos en los trabajadores de una empresa de telecomunicaciones (Bachelor's thesis).

Ayala, F., & Salas, S. (2025). Capítulo 3: Marco legal en salud ocupacional en Ecuador. Manual del Médico Ocupacional: Fundamentos Éticos, Legales y Normativos, 22.

Baquero, G. (2025). Lineamientos para el diseño de Sistemas de Gestión en Seguridad y Salud en el Trabajo conforme a la norma ISO 45001: 2018.

Bonilla, A., Garate Aguirre, C., & Narváez, I. (2024). Efectividad de programas de formación en seguridad laboral respecto a la prevención de accidentes laborales. Conrado, 20(97), 115-129.

Bonilla, A., Garate, J., & Narváez, I. (2024). Efectividad de programas de formación en seguridad laboral respecto a la prevención de accidentes laborales. *Conrado*.

Bravo, 2. (2023).

Calderon, S., & Torres, N. (2024). Trabajo en alturas: responsabilidad legal del empleador.

Código del Trabajo . (2024). Reglamento de Seguridad y Salud en el Trabajo. doi:https://www.trabajo.gob.ec/wp-content/uploads/2024/01/DECRETO-EJECUTIVO-255-REGLAMENTO-DE-SEGURIDAD-Y-SALUD-DE-LOS-TRABAJADORES.pdf

Decreto Ejecutivo 2393. (1986). *Reglamento de Seguridad y Salud de los Trabajadores y Mejoramiento del Medio Ambiente de Trabajo. Registro Oficial.*

Díaz, M., Andrade, E., Quimbita, V., & Davila, D. (2022). Identificación de riesgos laborales¿ es posible prevenirlos en su totalidad?. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 7(7), 1633-1650.

Espín, A. (2025). Plan de negocios para la creación de una empresa de seguridad y vigilancia en la ciudad de Cuenca . *(Master's thesis, Universidad del Azuay).*

Gitman & Zutter, 2. (s.f.).

Gitman & Zutter, 2. (2022).

Gómez, M. (2024). Evaluación de riesgos laborales en la operación y mantenimiento del sistema eléctrico en un centro de datos.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2022). Censo de Población y Vivienda 2022. Ecuador.

Lazaro, A., & Nataly, O. (2024). Diagnóstico de factores de riesgo relacionados con la accidentabilidad para reducir el peligro de los trabajadores en altura en la Empresa Cormei Arequipa 2023.

Longenecker. (2021).

Lozano, S., Baque, L., Terán, B., Parrales, A., Alcívar, A., Bravo, M., & Robles, A. (2025). Metodología de la Investigación Científica: Diseño de Investigaciones Cuantitativas. Editorial Internacional Alema.

Macchia, J. (2007). Prevención de accidentes en las obras. Nobuko.

Mejia, A. (2017). Auditoría de gestión informática en el área de las tecnologías de la información para el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón La Concordia (Master's thesis).

Melo, & Arana. (2023,2024).

Melo, 2., & Arana, 2. (s.f.).

Melo, 2., & Arana, 2. (2023,2024).

Microempresas, N. E. (2022).

Millán, V., Jácome, A., & Degante, M. (2025). Diagnóstico de las condiciones de seguridad e higiene en el departamento de corte de Líderes Industriales SA de CV. *Latam: revista latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 10.

Ministerio de Trabajo. (2008). Reglamento de seguridad y salud para la construcción y obras públicas.

Ministerio del Trabajo. (2024). Reglamento de Seguridad y Salud en el Trabajo. Ecuador.

Moreira, J. (2020). Análisis de un sistema de video vigilancia para el control y monitoreo de la seguridad en el área de nivelación, en los exteriores de las instalaciones “Divino Maestro” de la Universidad Estatal del Sur de Manabí (Tesis de grado). *Universidad Estatal del Sur de Manabí.* doi:https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2582/1/MOREIRA%20CANTOS%20JOSTIN%20GEOVANNY.pdf

Napo, C. d. (2023).

Napo, G. P. (2010). *Rendición de cuentas.* Tena.

Napo, G. P. (2010). *Rendición de cuentas.* Tena.

Norma Ecuatoriana de Contabilidad para Microempresas, 2. (s.f.).

Ocejos, J., Cortez, B., & Espinoza, J. (2025). Análisis de riesgos de trabajos en alturas, para montaje de estructuras metálicas, en Nueva Área de Flotación, LARRIVA CONSTRUCTORA. Metrópolis . *Revista de Estudios Universitarios Globales*. doi:http://www.metropolis.metrouni.us/index.php/metropolis/article/view/188/148

OIT. (2022). Organización Internacional del Trabajo. . *Seguridad eléctrica*.

Oropesa, M., Caridad, R., Benavides, A., Aguilar, F., & Salcedo, A. (2023). Enseñanza basada en tecnologías interactivas digitales aplicadas al entrenamiento de trabajo en alturas. Autónoma de Occidente.

Pari Mamani, J. (2024). Factores asociados para el cumplimiento del uso de equipos de proteccion personal en trabajadores de obras civiles Region Arequipa 2023.

Peña, A., & Orozco, J. (2024). Análisis de riesgos laborales de los trabajos en alturas.

Producción, M. d. (2024). Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. *Provincia de Napo*.

Robles, D. (2025). Aplicación de las inspecciones de seguridad laboral y su influencia en la reducción de accidentes e incidentes en la Unidad Minera Pampahuay, Distrito y Provincia de Oyón 2023.

Rojas, A. (2026). Evaluación de riesgos mecánicos en la línea de producción de tés para reducir la accidentabilidad laboral en la empresa Terrafertil SA (Master's thesis, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo).

Servicio de Rentas Internas, 2. (2024).

SRI. (2024). Recuperado el 04 de 06 de 2026

SRI. (2024).

Tabares, A. (2011). Sistema para reducir el riesgo de accidentalidad y mejorar las condiciones del trabajo en alturas.

Tena, G. M. (2010). Recuperado el 2026

Tena, G. M. (2010). *https://tena.gob.ec/*. Recuperado el 04 de 2026

Tena, G. M. (2010). *Rendicion de cuentas.* Tena.

Toro, J., Rodríguez, R., & Sánchez, F. (2020). Normativa en seguridad y salud ocupacional en el Ecuador. *Universidad y Sociedad*.

Torres, G. &. (2023,2024). Recuperado el 06 de 2026

Urtasún, M. (2026). Vigilancia detrás de cámara: Acercamiento etnográfico a un sistema de videovigilancia. *(Bachelor's thesis, Universidad Nacional de La Plata. Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación).*

Valarezo, M. (2023). Evaluación de riesgos laborales en trabajos de altura, en los trabajadores de la empresa WeldTest S.A. doi:https://titula.universidadeuropea.com/bitstream/handle/20.500.12880/9179/TFM_Maria%20Cristina%20Valarezo_memoria_MUPRL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Valarezo, M. (2023). Evaluación de riesgos laborales en trabajos de altura, en los trabajadores de la empresa WeldTest SA.

Valera, O., Paucar, E., Huamán, E., Huaranga, L., Panduro, L., Calixto, E., & Garcia, A. (2025). Métodos de investigación cuantitativa aplicados a la inteligencia artificial: Consideraciones éticas y deontológicas.

Van Horne & Wachowicz, 2. (s.f.).

Villegas, N. (2025). Incorporación de las Tecnologías Innovadoras en Seguridad Ciudadana en los países suramericanos: Línea de Investigación: Currículo, Formación e Innovación Pedagógica. . *Revista Científica CIENCIAEDUC*.

ANEXOS

Anexo 1:

Encuesta dirigida a pequeños y grandes emprendedores de la ciudad de Tena 2025.

1) **¿Con qué frecuencia registra usted los ingresos y gastos de su microempresa?**
   - Todos los días
   - Una vez por semana
   - Una vez al mes
   - Casi nunca o nunca

2) **¿Dónde lleva principalmente el registro de los ingresos y gastos de su negocio?**
   - En un cuaderno o libreta
   - En hojas de cálculo (por ejemplo, Excel)
   - En un programa o software contable
   - No llevo ningún registro

3) **¿Cómo clasifica habitualmente los gastos de su microempresa?**
   - Los separo claramente en gastos fijos y variables
   - Los agrupo solo en una lista general de gastos
   - Los mezclo con gastos personales y del hogar
   - No realizo ninguna clasificación

4) **¿Qué tan importante considera el análisis de ingresos y gastos para tomar decisiones financieras en su negocio?**
   - Muy importante
   - Importante
   - Poco importante
   - Nada importante

5) **¿Qué principal dificultad enfrenta para mejorar el control financiero de su microempresa?**
   - Falta de conocimientos contables o financieros
   - Falta de tiempo para registrar y revisar la información
   - Falta de herramientas adecuadas (software, formatos, etc.)
   - No considero necesario mejorar el control financiero

Link de Encuesta Google Forms:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSf54eAysxrw7V7p_XidHNh5Hh796vtIoSQU73-ExQGWF_34mQ/viewform?usp=publish-editor

Anexo 2:

Evidencias fotográficas



