INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO REY DAVID

TESINA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE TÉCNICO SUPERIOR CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

TEMA:

REGISTRO BÁSICO DE INGRESOS Y GASTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO DE PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL CANTÓN DAULE EN EL AÑO 2025

AUTOR:

RAMOS SALAZAR HARRY LEYSON

TUTOR:

ECON. ROBERTO CAICEDO

NIVEL DE INSTRUCCIÓN:

3ER NIVEL

DAULE – ECUADOR

2025

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO

https://plagiarism-detector.com

Detector de plagio v. 2867 - Informe de originalidad 14/7/2025 12:16:09

Documento analizado: Tesina Ramos Salazar Harry Leyson (2).docx Licenciado para: DAVID CAICEDO

Preajuste de comparación: Palabra a palabra Idioma detectado: Es

Tipo de verificación: Control de internet

TEE y codificación: DocX n/a

Análisis detallado del cuerpo del documento:

Tabla de relaciones:



Gráfico de distribución:



Principales fuentes de plagio: 56

11%	1211	1. https://epico.gob.ec/wp-content/uploads/2020/12/REGLAMENTO-GENERAL-LEY-ORGANICA-EMPRENDIMIENTO-E-INNOVACION.pdf
10%	438	2. https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/ley-organica-emprendimiento-e-innovacion-2/
7%	465	3. https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2024/11/40.2-Principales-causas-que-afectan-el-acceso-al-financiamiento-bancario-de-las-PyMEs-en-la-Provincia-de-Pichincha-Ecuador.pdf

Detalles de recursos procesados: 227 - Okay / 4 - Ha fallado

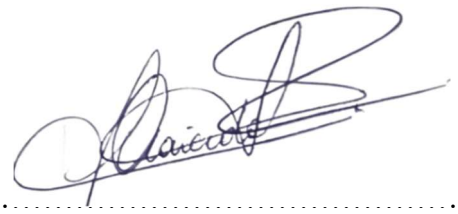
Notas importantes:

Wikipedia:	Libros de Google:	Servicios de escritura fantasma:	Anti-trampa:
[no detectado]	[no detectado]	[no detectado]	[no detectado]

CERTIFICADO DEL TUTOR

El suscrito certifica que la Tesina realizada como requisito previo a la obtención del título de TÉCNICO SUPERIOR CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA cuyo tema es: REGISTRO BÁSICO DE INGRESOS Y GASTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO DE PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL CANTÓN DAULE EN EL AÑO 2025, de autoría del estudiante RAMOS SALAZAR HARRY LEYSON ha sido revisado en todos sus componentes.

Daule, Julio del 2025



……..

ECON. ROBERTO CAICEDO MEZA

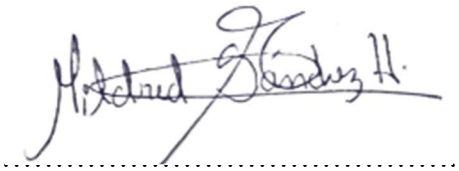
Tutor Académico

CERTIFICACIÓN DE REVISORES

Los suscritos certificamos que la Tesina realizada como requisito previo a la obtención del título de TÉCNICO SUPERIOR CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA y cuyo tema es: *"*REGISTRO BÁSICO DE INGRESOS Y GASTOS PARA MEJORAR EL CONTROL FINANCIERO DE PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL CANTÓN DAULE EN EL AÑO 2025", de autoría del estudiante RAMOS SALAZAR HARRY LEYSON, ha sido revisado en todos sus componentes, bajos los parámetros establecidos por los formatos del **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO REY DAVID**, cuya calificación es la siguiente:

Daule, Julio del 2025.

Calificación de docente revisor: 8.58 (ocho punto cincuenta y ocho)



Mgtr. Mildred Sánchez Hidalgo

Docente revisor

ÍNDICE GENERAL

Contenido

DEDICATORIA 7

RESUMEN 8

INTRODUCCIÓN 10

CAPÍTULO I 12

1 MARCO CONTEXTUAL 12

1.1 Planteamiento del Problema 12

1.2 Preguntas de investigación 13

1.3 Objetivos 13

1.3.1 Objetivo General 13

1.3.2 Objetivos Específicos 13

1.4 Descripción del tipo de caso 13

1.5 Antecedentes históricos de la empresa u objeto de estudio 14

1.6 Ubicación 14

1.7 Limitaciones 15

1.8 Justificación 15

CAPÍTULO II 16

2 MARCO REFERENCIAL 16

2.1 Antecedentes de estudio 16

2.2 Bases teóricas y sustento del caso de estudio 18

2.3 Glosario de términos 20

2.4 Marco legal 23

CAPÍTULO III 26

3 METODOLOGÍA 26

3.1 Nivel de investigación 26

3.2 Diseño de Investigación 27

3.3 Métodos de investigación 28

3.4 Enfoque 30

3.5 Herramientas de recolección 31

3.6 Población / Muestra / Universo 32

3.7 Análisis de los resultados 33

CAPÍTULO IV 37

4 ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS POSIBLES 37
4.1 Justificación de la Alternativa principal (más factible de realizar) 37
4.2 Presupuesto de la ejecución 38
4.3 Tabla presupuestaria del proyecto de investigación 39
4.4 Cronograma de ejecución 40
4.5 Conclusiones 41
4.6 Recomendaciones 42
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 43
ANEXOS 46

DEDICATORIA

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a Dios, por darme la fortaleza y la sabiduría necesarias para culminar esta etapa tan importante de mi vida. En memoria de mi querido abuelo, cuya inspiración y ejemplo han sido un faro que siempre me guía. Gracias a mis padres, por su amor incondicional, sus enseñanzas y su apoyo constante que han sido la base de mi crecimiento personal y profesional. A mi niña, mi apoyo constante y mi refugio, gracias por estar a mi lado en cada paso, por tu paciencia y por creer en mí cuando más lo necesitaba. A mis amigos y a mi gente cercana, cada logro que alcanzó es también fruto de su compañía y respaldo. Aunque a veces no puedan comprender todo lo que implica este camino, su presencia y apoyo han sido fundamentales para seguir adelante.

Con gratitud y humildad, dedico este logro a todos los que hicieron posible este camino.

RESUMEN

En el cantón Daule, los pequeños comerciantes enfrentan serias dificultades para llevar un control financiero adecuado debido a la falta de registros sistemáticos y escasa capacitación en gestión financiera. Esta situación limita su capacidad para planificar, controlar sus ingresos y gastos, y tomar decisiones acertadas que garanticen la sostenibilidad de sus negocios. La presente tesina tiene como objetivo principal diseñar e implementar un registro básico de ingresos y gastos que facilite el control financiero y contribuya a la formalización y fortalecimiento económico de estos comerciantes. Para alcanzar este objetivo, se analizaron tres alternativas: la adopción de un software contable avanzado, la capacitación intensiva sin apoyo tecnológico, y la implementación de un registro manual básico acompañado de capacitación. Tras evaluar la viabilidad técnica, económica y social, se determinó que la alternativa más factible es la tercera, ya que se adapta mejor a las condiciones y recursos disponibles, además de ser accesible y práctica para los comerciantes. La propuesta incluye la elaboración de materiales didácticos, talleres de formación y un seguimiento continuo para asegurar la correcta aplicación del registro. Los resultados indican que esta alternativa mejora significativamente la organización financiera, reduce errores y facilita la toma de decisiones, promoviendo así la sostenibilidad y crecimiento de los pequeños negocios en Daule.

Palabras clave: gestión financiera, PYMES, registro básico, control financiero, capacitación.

ABSTRACT

In the canton of Daule, small merchants face significant challenges in maintaining proper financial control due to the lack of systematic records and limited training in financial management. This situation restricts their ability to plan, monitor income and expenses, and make informed decisions that ensure the sustainability of their businesses. The main objective of this thesis is to design and implement a basic income and expense record that facilitates financial control and contributes to the formalization and economic strengthening of these merchants. To achieve this, three alternatives were analyzed: adopting advanced accounting software, intensive training without technological support, and implementing a basic manual record accompanied by training. After evaluating technical, economic, and social feasibility, the most viable alternative was determined to be the third, as it best fits the conditions and available resources, and is accessible and practical for the merchants. The proposal includes the development of educational materials, training workshops, and continuous follow-up to ensure the correct application of the record. Results indicate that this alternative significantly improves financial organization, reduces errors, and facilitates decision-making, thus promoting the sustainability and growth of small businesses in Daule.

Keywords: financial management, SMEs, basic record, financial control, training.

INTRODUCCIÓN

La gestión financiera es un pilar fundamental para la sostenibilidad y crecimiento de cualquier negocio, especialmente en el caso de los pequeños comerciantes que operan en contextos locales como el cantón Daule. En este sentido, el registro básico de ingresos y gastos se presenta como una herramienta esencial para mejorar el control financiero y facilitar la toma de decisiones acertadas. La presente tesina se enfoca en el análisis y propuesta de un sistema sencillo y accesible para que los pequeños comerciantes del cantón Daule puedan llevar un control efectivo de sus finanzas durante el año 2025.

El cantón Daule, ubicado en la provincia del Guayas, Ecuador, es reconocido por su importante actividad agropecuaria, principalmente en la producción de arroz, y por su dinámica comercial vinculada a la cercanía con Guayaquil, uno de los principales centros económicos del país. Esta realidad económica ofrece un contexto propicio para el desarrollo de pequeños negocios que, sin embargo, enfrentan desafíos significativos en la administración financiera debido a la falta de registros contables adecuados y sistemáticos.

Llevar un registro detallado de ingresos y gastos no solo permite conocer con precisión el estado financiero del negocio, sino que también brinda la posibilidad de identificar patrones de consumo, anticipar problemas de liquidez y tomar decisiones fundamentadas para optimizar recursos y maximizar la rentabilidad. Para muchos pequeños comerciantes, la ausencia de esta práctica implica operar a ciegas, lo que puede conducir a pérdidas económicas y dificultades para sostener el negocio a largo plazo.

Además, el control financiero mediante registros básicos contribuye a la transparencia y facilita la rendición de cuentas, aspectos cada vez más valorados en el entorno empresarial y fiscal. El registro continuo y ordenado de las operaciones económicas permite evaluar la rentabilidad real, ajustar presupuestos y negociar mejores condiciones con proveedores, lo que se traduce en una mejora directa en la salud financiera del negocio.

Esta tesina se propone, entonces, presentar un modelo práctico de registro básico de ingresos y gastos adaptado a las características y necesidades de los pequeños comerciantes del cantón Daule. Se analizarán las ventajas de implementar este sistema, las herramientas disponibles para su aplicación, y se ofrecerán recomendaciones para su adopción efectiva durante el año 2025. El objetivo es que, a través de un control financiero

más riguroso y accesible, los comerciantes puedan fortalecer su capacidad de gestión, aumentar su rentabilidad y contribuir al desarrollo económico local.

En síntesis, el registro básico de ingresos y gastos es una práctica indispensable para mejorar el control financiero de los pequeños negocios, y su implementación en el cantón Daule representa una oportunidad para impulsar la estabilidad y crecimiento de los comerciantes locales en un contexto económico dinámico y competitivo.

CAPÍTULO I

1 MARCO CONTEXTUAL

1.1 Planteamiento del Problema

El cantón Daule, conocido como la capital arrocera del Ecuador, ha experimentado un crecimiento socioeconómico significativo en las últimas dos décadas, impulsado principalmente por la agricultura y el comercio local (Durán Martillo, 2022). Sin embargo, este desarrollo no ha estado exento de desafíos, especialmente para los pequeños comerciantes que conforman una parte fundamental de la economía local. Estos comerciantes enfrentan dificultades recurrentes para mantener un control financiero adecuado, debido a la ausencia de registros sistemáticos y accesibles de sus ingresos y gastos diarios. Esta carencia limita su capacidad para planificar, administrar y tomar decisiones financieras acertadas, lo que se traduce en una gestión deficiente que pone en riesgo la estabilidad y crecimiento de sus negocios.

La problemática se agrava por factores como la competencia desleal generada por el comercio ilegal, especialmente en el sector arrocero, que afecta directamente los ingresos de los comerciantes legales y reduce sus márgenes de ganancia (Fernández-Holguín & Zambrano-Roldán, 2020). Además, la falta de educación financiera y la limitada accesibilidad a servicios financieros formales dificultan la adopción de prácticas contables básicas, lo que perpetúa la informalidad y la vulnerabilidad económica de estos pequeños negocios (Municipalidad de Daule, 2024). La ausencia de un registro básico de ingresos y gastos impide a los comerciantes identificar con claridad sus flujos financieros, controlar sus costos y evaluar la rentabilidad real de sus operaciones, lo cual es crítico en un contexto donde la morosidad y el acceso restringido al crédito afectan la sostenibilidad económica (El Comercio, 2024).

En consecuencia, se hace imprescindible evaluar la aplicación de un sistema sencillo y práctico de registro financiero que permita a los pequeños comerciantes del cantón Daule mejorar su control financiero, fortalecer su gestión y aumentar sus posibilidades de éxito en un mercado competitivo. Este registro debe ser diseñado considerando las características y limitaciones del sector, para garantizar su adopción

efectiva y sostenida, contribuyendo así al desarrollo económico local y a la reducción de la informalidad.

1.2 Preguntas de investigación

- ¿Cuáles son las principales dificultades financieras que enfrentan los pequeños comerciantes del cantón Daule?
- ¿Cómo diseñar un formato sencillo y accesible para el registro básico de ingresos y gastos?
- ¿Qué estrategias de capacitación son necesarias para que los comerciantes utilicen correctamente esta herramienta?
- ¿Qué beneficios económicos y administrativos se obtienen al implementar un registro básico de ingresos y gastos?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Implementación de un registro básico de ingresos y gastos como herramienta para mejorar el control financiero de los pequeños comerciantes del cantón Daule.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar las principales dificultades financieras que enfrentan los pequeños comerciantes en Daule.
- Diseñar un formato sencillo de registro de ingresos y gastos.
- Capacitar a los comerciantes en el uso correcto del registro.
- Evaluación de los beneficios obtenidos mediante el uso de esta herramienta financiera.

1.4 Descripción del tipo de caso

El caso de estudio se centra en pequeños comerciantes del cantón Daule, quienes generalmente operan negocios familiares o individuales con recursos limitados y sin acceso a asesoría financiera profesional. Estos comerciantes manejan actividades comerciales diversas, desde la venta de productos agrícolas hasta servicios básicos, y suelen carecer de herramientas administrativas formales para registrar sus operaciones diarias. La informalidad y la falta de educación financiera son comunes, lo que dificulta

la implementación de sistemas contables complejos. Por ello, el estudio propone un enfoque práctico y adaptado a la realidad local, con un registro básico de ingresos y gastos que facilite el control financiero sin requerir conocimientos contables avanzados. Este tipo de caso es representativo de un sector económico vulnerable que necesita soluciones accesibles para mejorar su gestión y competitividad (Ayala, 2022; Salazar, 2016).

1.5 Antecedentes históricos de la empresa u objeto de estudio

El cantón Daule tiene una rica tradición agrícola y comercial que data desde la época precolombina y colonial, consolidándose como un centro importante para la producción y comercialización de arroz, mango y otros productos agrícolas (Durán Martillo & Pilaloa Guaranda, 2022). A lo largo de su historia, el comercio local ha sido un motor económico esencial para la comunidad, con pequeños comerciantes que han sustentado la economía familiar y regional. Sin embargo, la falta de estructuras formales para la gestión financiera ha sido una constante, lo que ha limitado el crecimiento y la formalización de estos negocios. En las últimas décadas, el aumento del comercio ilegal y la competencia con productos importados a precios bajos han generado presiones adicionales sobre los comerciantes locales, afectando sus ingresos y estabilidad (Fernández-Holguín & Zambrano-Roldán, 2020). Esta realidad histórica evidencia la necesidad de implementar herramientas de control financiero que permitan a los comerciantes adaptarse a los retos actuales y fortalecer su posición en el mercado.

1.6 Ubicación

El cantón Daule está ubicado en la provincia del Guayas, Ecuador, con una población aproximada de 120,000 habitantes. Su cabecera cantonal, la ciudad de Daule, se encuentra a 22 metros sobre el nivel del mar y posee un clima cálido, favorable para la agricultura (EcuRed, 2023). La economía local se basa principalmente en la producción agrícola, destacando el arroz, y en el comercio asociado a esta actividad. La proximidad geográfica a Guayaquil, el principal puerto y centro económico del país, influye en la dinámica comercial del cantón, generando oportunidades y desafíos para los pequeños comerciantes, quienes deben competir con productos y servicios de mayor escala y con mejores recursos financieros (Municipalidad de Daule, 2024).

1.7 Limitaciones

El estudio enfrenta varias limitaciones que deben ser consideradas para la interpretación de resultados y la implementación de propuestas. En primer lugar, la falta de registros financieros previos y la informalidad predominante dificultan la obtención de datos precisos y sistematizados sobre las finanzas de los pequeños comerciantes. En segundo lugar, existe resistencia al cambio y desconfianza en la adopción de nuevas herramientas administrativas, producto de la falta de educación financiera y experiencias previas negativas. Además, la heterogeneidad en el nivel educativo y en el tipo de negocio genera desafíos para diseñar un sistema de registro que sea universalmente aplicable y fácil de usar. Por último, factores externos como la competencia desleal, la morosidad y las condiciones económicas nacionales también limitan el impacto inmediato de cualquier mejora en el control financiero (Ayala, 2022; El Comercio, 2024).

1.8 Justificación

La presente investigación es de gran relevancia para el cantón Daule, dado que busca brindar una solución práctica y accesible a uno de los principales problemas que enfrentan los pequeños comerciantes: la falta de control financiero. La implementación de un registro básico de ingresos y gastos permitirá a estos comerciantes mejorar la administración de sus recursos, optimizar sus operaciones y aumentar su rentabilidad, lo que contribuirá a la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios. Además, la capacitación en el uso de esta herramienta fomentará la cultura financiera y la formalización, aspectos clave para el desarrollo económico local. En un contexto donde la competencia es cada vez más intensa y la economía enfrenta retos como la desaceleración y el acceso restringido al crédito, fortalecer la gestión financiera de los pequeños comerciantes es una estrategia fundamental para mejorar su competitividad y bienestar (Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, 2021; Solano et al., 2022).

CAPÍTULO II

2 MARCO REFERENCIAL

2.1 Antecedentes de estudio

La gestión financiera y el control interno en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen temas de gran relevancia para el desarrollo económico y la sostenibilidad empresarial, especialmente en contextos latinoamericanos donde este sector representa una parte fundamental del tejido productivo. En Ecuador, las PYMES enfrentan múltiples retos relacionados con la administración eficiente de sus recursos financieros, lo que limita su capacidad para competir, crecer y mantenerse en el mercado (Burga Jadán, 2023). La falta de sistemas formales de control y gestión financiera es una problemática recurrente que afecta la rentabilidad y viabilidad de estas empresas.

Un estudio reciente realizado por Zamora Aray y Loor Alcívar (2025) en las PYMES del sector servicios del cantón Manta, Manabí, destaca que la implementación efectiva de controles internos basados en el modelo COSO III mejora significativamente la gestión financiera y la toma de decisiones. Este modelo, reconocido internacionalmente, enfatiza la importancia de la planificación estratégica, la gestión del flujo de caja y la eficiencia operativa como pilares para fortalecer la competitividad y sostenibilidad empresarial. Los autores concluyen que las empresas que adoptan sistemas contables claros y políticas internas formalizadas presentan un mejor rendimiento financiero incluso en contextos económicos inciertos, lo que subraya la necesidad de fortalecer estos aspectos en las PYMES ecuatorianas.

Por otra parte, Solano et al. (2022) evidencian en su investigación que la planificación financiera y el registro sistemático de ingresos y gastos son herramientas esenciales para mejorar la rentabilidad y la gestión en pequeños comercios. Sin embargo, identifica una brecha importante en la capacitación de los comerciantes y en el acceso a tecnologías que faciliten estos procesos, lo que limita la adopción de buenas prácticas financieras. Esto coincide con hallazgos de la Red Financiera para el Desarrollo (RFD, 2023), que señala que la informalidad y la falta de educación financiera son barreras significativas para la mejora del control económico en las PYMES.

En el ámbito regional, Avelino y Torres (2023) realizaron un estudio en PYMES del distrito de Chaupimarca, Perú, donde encontraron una correlación positiva alta entre la formalización de la gestión financiera y el logro de objetivos empresariales. Resaltan que la capacitación financiera es un factor determinante para el control efectivo del flujo de caja, lo que repercute directamente en la estabilidad y crecimiento del negocio. Este estudio refuerza la idea de que la formación y el acceso a herramientas prácticas son indispensables para fortalecer las capacidades gerenciales de los pequeños empresarios.

En un contexto similar, Roa (2017) analizó la situación de las PYMES en Duitama, Colombia, y encontró que la mayoría carece de departamentos financieros estructurados, lo que incrementa sus costos operativos y dificulta la toma de decisiones estratégicas. Este diagnóstico evidencia la necesidad de implementar sistemas financieros simples y accesibles, que puedan ser gestionados sin requerir personal especializado, facilitando así la profesionalización de la administración en pequeños negocios.

En cuanto a la optimización de la gestión financiera mediante tecnología, un estudio reciente publicado en la Revista Científica PENTACIENCIAS (2024) sobre la implementación del sistema FrontAccounting en PYMES mostró mejoras significativas en la precisión de los datos, reducción de tiempos en procesos contables y mayor transparencia financiera. Estas herramientas tecnológicas de código abierto representan una oportunidad para que los pequeños comerciantes mejoren su control financiero sin incurrir en altos costos, facilitando la formalización y la eficiencia operativa.

Finalmente, el análisis financiero de PYMES del sector servicios en Guayaquil durante 2023-2024 (Revista CZambos, 2025) reveló que la falta de planificación estratégica y la complejidad de las normativas fiscales limitan la competitividad y sostenibilidad de estas empresas. Este estudio subraya la importancia de políticas públicas inclusivas y programas de capacitación continua para superar estas barreras y promover un entorno favorable para el desarrollo de las PYMES.

En síntesis, estos antecedentes evidencian que, aunque existen avances y propuestas para mejorar la gestión financiera en las PYMES, persisten desafíos significativos relacionados con la informalidad, la falta de capacitación, la limitada adopción de herramientas tecnológicas y la complejidad normativa. Estas limitaciones justifican la presente investigación en el cantón Daule, donde se busca evaluar la aplicación de un registro básico de ingresos y gastos como una herramienta accesible para

mejorar el control financiero de los pequeños comerciantes y, con ello, contribuir a su sostenibilidad y crecimiento económico.

2.2 Bases teóricas y sustento del caso de estudio

Gestión financiera en PYMES

La gestión financiera es un proceso integral que abarca la planificación, organización, dirección y control de los recursos económicos de una empresa con el propósito de alcanzar sus objetivos estratégicos y garantizar su sostenibilidad (Burga Jadán, 2023). En las pequeñas y medianas empresas (PYMES), este proceso enfrenta desafíos particulares, como la informalidad, la carencia de personal capacitado y la limitada adopción de tecnologías que faciliten la administración financiera (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025). La gestión financiera en PYMES no solo implica registrar ingresos y gastos, sino también analizar el comportamiento de variables financieras, evaluar riesgos y oportunidades, y tomar decisiones que optimicen la rentabilidad y liquidez del negocio (Instituto Tecnológico Universitario Cordillera, 2023).

La literatura especializada destaca que muchas PYMES carecen de una planificación financiera formal y de sistemas adecuados para el control de sus recursos, lo que limita su capacidad para sostenerse y crecer en mercados competitivos (ECOTEC, 2023). Por ello, la implementación de sistemas sencillos y adaptados, como registros básicos de ingresos y gastos, es fundamental para mejorar la administración financiera y la toma de decisiones oportunas (Cagua Hidrovo, 2024).

Salud financiera y su relación con la gestión

La salud financiera se define como la capacidad de un negocio para cumplir con sus obligaciones financieras, mantener estabilidad económica y tomar decisiones que aseguren su continuidad y crecimiento (Consumer Financial Protection Bureau, 2015). En el caso de los pequeños comerciantes, la ausencia de registros financieros confiables impide evaluar con precisión su situación económica real, afectando negativamente la liquidez y limitando el acceso a financiamiento formal (Red Financiera para el Desarrollo, 2023).

Diversos estudios señalan que una buena salud financiera depende en gran medida de la calidad y disciplina en la gestión financiera, especialmente en la planificación y control del flujo de caja. La falta de estas prácticas puede conducir a problemas de insolvencia o a la incapacidad para aprovechar oportunidades de inversión y expansión (Cano & Ruíz, 2024).

Control interno

El control interno es un conjunto de procesos, políticas y procedimientos diseñados para asegurar la efectividad operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes (García & Tapia, 2021). El modelo COSO III es uno de los marcos más reconocidos para la implementación de controles internos, enfatizando la supervisión, evaluación y mejora continua como pilares fundamentales (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

Para las PYMES, establecer controles básicos a través de registros financieros permite prevenir errores, fraudes y pérdidas económicas, además de mejorar la transparencia y la rendición de cuentas. Sin embargo, la aplicación de estos controles suele verse limitada por la falta de recursos humanos capacitados y por la resistencia al cambio (García & Tapia, 2021).

Sistemas de registro básico de ingresos y gastos

El registro básico de ingresos y gastos consiste en documentar de manera ordenada y continua todas las entradas y salidas de dinero, lo que permite conocer el flujo de caja y analizar la rentabilidad del negocio (Solano et al., 2022). Este sistema debe ser accesible y estar adaptado a las capacidades de los pequeños comerciantes, quienes en muchos casos carecen de formación contable formal (Ayala, 2022).

La implementación de registros básicos contribuye a mejorar la planificación financiera, facilita la identificación de gastos innecesarios y fortalece la capacidad para negociar con proveedores y clientes. Además, este tipo de registros es un requisito fundamental para cumplir con las normativas tributarias y acceder a beneficios fiscales (SRI, 2023).

Tecnologías de información y gestión financiera

La adopción de tecnologías de información, como los sistemas ERP de código abierto (por ejemplo, FrontAccounting), ha demostrado ser una herramienta eficaz para

optimizar la gestión financiera en PYMES, mejorando la precisión de la información y la eficiencia operativa (Revista Científica PENTACIENCIAS, 2024). Estas tecnologías permiten automatizar procesos contables, reducir errores y disponer de reportes financieros en tiempo real.

No obstante, la implementación exitosa de estas herramientas requiere capacitación adecuada y adaptación a la realidad local, considerando las limitaciones técnicas y culturales de los pequeños comerciantes (Cagua Hidrovo, 2024). La falta de formación y recursos tecnológicos puede ser una barrera para su adopción, por lo que es necesario diseñar programas de apoyo que faciliten su uso y maximicen sus beneficios.

2.3 Glosario de términos

Control interno:

El control interno es un proceso dinámico e integrado llevado a cabo por la administración, la dirección y el personal de una organización, diseñado para proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables (García & Tapia, 2021; Cárdenas Chango, 2024). Según el Marco Integrado de Control Interno COSO III, este sistema se compone de cinco componentes esenciales: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo (Auditool, 2016; Pirani, 2019).

El ambiente de control es la base del sistema y refleja la cultura organizacional, la ética, la estructura de autoridad y responsabilidad, y el compromiso de la alta dirección con el control interno (Auditool, 2016). La evaluación de riesgos implica identificar y analizar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos empresariales, clasificándolos según su probabilidad e impacto (Pirani, 2019). Las actividades de control son las políticas y procedimientos que aseguran que las directrices de la administración se ejecuten, mientras que la información y comunicación garantizan que los datos relevantes fluyan adecuadamente dentro y fuera de la organización. Finalmente, el monitoreo permite evaluar la eficacia del sistema y realizar ajustes continuos (Cárdenas Chango, 2024).

Este enfoque integral es especialmente importante para las PYMES, donde la implementación de controles básicos puede prevenir fraudes, errores y pérdidas económicas, mejorando la gestión y la toma de decisiones (Díaz de Santos, 2006; Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

Gestión financiera:

La gestión financiera comprende las actividades relacionadas con la planificación, organización, dirección y control de los recursos económicos de una empresa para alcanzar sus objetivos estratégicos y optimizar su rentabilidad (Burga Jadán, 2023). En las PYMES, esta gestión enfrenta retos como la informalidad, la falta de personal capacitado y la limitada adopción de tecnologías que faciliten la administración (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

Una gestión financiera eficiente implica no solo el registro de ingresos y gastos, sino también la evaluación constante de la liquidez, la rentabilidad y la solvencia, así como la capacidad para anticipar riesgos y aprovechar oportunidades (Instituto Tecnológico Universitario Cordillera, 2023). La falta de planificación financiera puede conducir a problemas graves como la insolvencia o la incapacidad para crecer y competir en mercados dinámicos (ECOTEC, 2023).

Informalidad:

La informalidad se refiere a la situación en la que un negocio opera sin cumplir con las normativas legales, fiscales y administrativas establecidas, lo que limita su acceso a beneficios formales, financiamiento y programas de apoyo (Red Financiera para el Desarrollo, 2023). La informalidad es un fenómeno común en las PYMES latinoamericanas y afecta negativamente su productividad, crecimiento y capacidad de innovación (Revista CZambos, 2025).

Superar la informalidad requiere políticas públicas inclusivas, simplificación de trámites y programas de educación financiera que incentiven la formalización voluntaria, permitiendo a los pequeños comerciantes acceder a mercados más amplios y condiciones financieras favorables (RFD, 2023).

Liquidez:

La liquidez es la capacidad que tiene una empresa para disponer de efectivo o activos fácilmente convertibles en efectivo para cumplir con sus obligaciones financieras

inmediatas (Ayala, 2022). Mantener niveles adecuados de liquidez es vital para la estabilidad operativa y para evitar problemas de insolvencia que puedan poner en riesgo la continuidad del negocio (Solano et al., 2022).

En las PYMES, la gestión de la liquidez suele ser un desafío debido a la irregularidad en los ingresos y la dependencia de pocos clientes o proveedores. Por ello, llevar un registro detallado y actualizado de ingresos y gastos es fundamental para anticipar necesidades de efectivo y planificar adecuadamente (Ayala, 2022).

Pequeñas y medianas empresas (PYMES):

Las PYMES son empresas que, por su tamaño, volumen de ventas y número de empleados, constituyen un sector fundamental para la economía, generando empleo y dinamizando los mercados locales (Ayala, 2022). Sin embargo, enfrentan limitaciones estructurales como la falta de acceso a financiamiento, escasa capacitación y baja adopción tecnológica, lo que dificulta su crecimiento y formalización (Burga Jadán, 2023).

Estas empresas suelen caracterizarse por estructuras organizativas flexibles y una toma de decisiones centralizada, lo que puede ser una ventaja para la adaptación rápida, pero también una limitante para la implementación de controles formales y planificación financiera (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

Registro básico de ingresos y gastos:

El registro básico de ingresos y gastos es un sistema sencillo y ordenado para documentar diariamente todas las entradas y salidas de dinero en un negocio, facilitando el control financiero y la toma de decisiones (Solano et al., 2022). Este tipo de registro es especialmente útil para pequeños comerciantes que carecen de formación contable y recursos para sistemas complejos (Ayala, 2022).

La implementación de registros básicos permite identificar patrones de consumo, controlar costos, mejorar la planificación financiera y cumplir con las obligaciones tributarias, siendo un paso fundamental hacia la formalización y profesionalización de la gestión financiera (SRI, 2023).

Salud financiera:

La salud financiera es el estado en el que una empresa puede cumplir con sus obligaciones financieras presentes y futuras, mantener estabilidad económica y tomar decisiones que aseguren su continuidad y crecimiento (Consumer Financial Protection Bureau, 2015).

Una buena salud financiera implica la capacidad de la empresa para generar ingresos suficientes, mantener liquidez adecuada, controlar gastos y gestionar riesgos de manera efectiva. En las PYMES, la evaluación continua de la salud financiera es clave para la sostenibilidad y para responder a cambios en el entorno económico (RFD, 2023).

2.4 Marco legal

En Ecuador, el marco legal que regula la actividad comercial y financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) está orientado a promover la formalización, la transparencia y la correcta administración de recursos, con el fin de fomentar un ecosistema empresarial dinámico y sostenible. Este marco incluye leyes, reglamentos y normativas que buscan facilitar el emprendimiento, garantizar el cumplimiento tributario, establecer controles internos adecuados y proteger los derechos de los consumidores.

Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación

La Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, promulgada en 2020, es la principal normativa que establece el marco jurídico para incentivar y fomentar el emprendimiento, la innovación y el desarrollo tecnológico en Ecuador (Asamblea Nacional, 2020). Esta ley tiene como objetivos promover la cultura emprendedora, facilitar la creación y desarrollo de nuevas empresas, y fortalecer el acceso a financiamiento mediante nuevas modalidades societarias y fuentes alternativas, como el capital semilla, capital riesgo y las inversiones ángel.

Además, la ley contempla la creación del Registro Nacional de Emprendedores, que permite a los emprendedores acceder a fondos públicos y servicios preferenciales, facilitando así la formalización y el crecimiento de sus negocios (Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca [MPCEIP], 2020). También regula las plataformas de crowdfunding, que conectan a promotores de proyectos con inversores, ampliando las opciones de financiamiento para emprendimientos innovadores (Fundación Microfinanzas BBVA, 2020).

Un aspecto relevante de esta ley es la creación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (S.A.S.), que ofrecen una estructura societaria flexible y con responsabilidad limitada, diseñada para facilitar la constitución y operación de pequeñas empresas sin las complejidades de las sociedades tradicionales (Asamblea Nacional, 2020).

El reglamento general de esta ley, emitido en 2020 mediante el Decreto Ejecutivo 1113, establece las disposiciones para su aplicación, incluyendo la institucionalidad del emprendimiento, la coordinación entre actores públicos y privados, y la promoción de la educación y cultura emprendedora desde la educación básica hasta la superior (MPCEIP, 2020).

Obligaciones tributarias y registros contables

El Servicio de Rentas Internas (SRI) exige a los comerciantes, incluyendo a las PYMES, llevar registros contables adecuados y actualizados para cumplir con sus obligaciones tributarias. Esto implica la documentación detallada de ingresos, gastos, compras y ventas, que permita la correcta determinación y pago de impuestos (SRI, 2023).

El incumplimiento de estas obligaciones puede conllevar sanciones económicas, multas y limitaciones para acceder a beneficios fiscales, créditos y otros incentivos. Por ello, el SRI promueve la capacitación y asesoría para que los pequeños comerciantes adopten sistemas básicos de registro financiero, que faciliten el cumplimiento tributario y mejoren la gestión interna (SRI, 2023).

Normativas sobre control interno

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros establece normativas que obligan a las empresas, incluidas las PYMES, a implementar controles internos que garanticen la transparencia, la protección de activos y la confiabilidad de la información financiera (Superintendencia de Compañías, 2022).

Estas regulaciones buscan fortalecer la gobernanza corporativa y la rendición de cuentas, promoviendo prácticas administrativas responsables que contribuyan a la sostenibilidad empresarial. Para las PYMES, la adopción de controles internos básicos es una estrategia clave para prevenir fraudes, errores y pérdidas económicas, así como para mejorar la toma de decisiones (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

Protección al consumidor

La Ley Orgánica de Defensa del Consumidor establece que los comerciantes deben mantener registros claros y transparentes de sus operaciones comerciales, garantizando así los derechos de los usuarios y fomentando la confianza en el mercado (Defensoría del Pueblo, 2019).

Esta ley obliga a los negocios a proporcionar información veraz, responder por la calidad de los productos y servicios, y facilitar mecanismos de reclamación y solución de conflictos. El cumplimiento de estas disposiciones contribuye a la formalización y mejora de la imagen empresarial, aspectos fundamentales para la competitividad y sostenibilidad de las PYMES.

Este marco legal integral refuerza la necesidad de que los pequeños comerciantes adopten sistemas básicos de registro financiero y controles internos, no solo para mejorar su gestión interna y cumplir con las normativas vigentes, sino también para fortalecer su posición en el mercado, acceder a financiamiento y contribuir al desarrollo económico local y nacional. La legislación ecuatoriana actual ofrece herramientas y beneficios que, si son aprovechados adecuadamente, pueden transformar la realidad de los pequeños negocios en el cantón Daule y otras regiones del país.

CAPÍTULO III

3 METODOLOGÍA

3.1 Nivel de investigación

La investigación se enmarca en un nivel descriptivo y explicativo, lo que permite abordar tanto la caracterización de la situación actual como la comprensión de las causas y efectos relacionados con la gestión financiera de los pequeños comerciantes del cantón Daule.

El nivel descriptivo se enfoca en detallar y caracterizar las prácticas actuales de los pequeños comerciantes en cuanto a su gestión financiera, específicamente en el uso o ausencia de registros básicos de ingresos y gastos. Esta descripción es fundamental para identificar las dificultades, necesidades y comportamientos financieros del sector comercial local, aportando un diagnóstico claro y detallado que sirva de base para la intervención (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Según ATLAS.ti (2025), la investigación descriptiva es esencial para presentar fenómenos en su contexto natural, facilitando la interpretación de datos y la identificación de patrones sin manipular variables, lo que es especialmente útil en estudios sociales y económicos donde la realidad debe ser observada tal cual es.

El nivel explicativo, por su parte, busca establecer relaciones causales entre la implementación del registro básico y la mejora en el control financiero. Este nivel permite evaluar cómo esta herramienta influye en la organización, planificación y rentabilidad de los negocios, identificando factores que facilitan o dificultan su adopción (Burga Jadán, 2023). La explicación de estas relaciones es clave para diseñar estrategias efectivas que respondan a las condiciones reales de los comerciantes y maximicen el impacto positivo del registro básico.

Diversos estudios respaldan la importancia de este doble enfoque. Por ejemplo, ECOTEC (2023) señala que la gestión financiera en PYMES enfrenta múltiples desafíos, entre ellos la falta de planificación estratégica y el limitado acceso a tecnologías, lo que justifica la necesidad de investigaciones que expliquen cómo herramientas simples y accesibles pueden contribuir a mejorar la situación financiera de estos negocios. Asimismo, Saavedra (2016) destaca que muchas PYMES carecen de sistemas de

información financiera adecuados, lo que incrementa su vulnerabilidad frente a riesgos económicos y limita su capacidad para tomar decisiones informadas.

Además, el contexto actual presenta retos adicionales para los pequeños comerciantes, como la falta de visibilidad financiera, la carencia de automatización en procesos contables y la exposición a ciberamenazas, que afectan la eficiencia y seguridad de la gestión financiera (Kooye, 2024). Estos factores refuerzan la necesidad de un estudio que no solo describa la situación, sino que también explique cómo la implementación de un registro básico puede mitigar estos problemas y mejorar la salud financiera de los comerciantes.

El nivel descriptivo permite obtener una radiografía detallada de las prácticas y dificultades financieras, mientras que el nivel explicativo aporta una comprensión profunda de las causas y efectos, facilitando la formulación de soluciones prácticas y contextualizadas para el cantón Daule.

3.2 Diseño de Investigación

El diseño adoptado para esta investigación es no experimental, transversal y mixto, una combinación metodológica que permite abordar el fenómeno de estudio desde múltiples perspectivas para obtener resultados más completos y confiables.

El diseño no experimental se caracteriza porque no implica la manipulación deliberada de variables por parte del investigador, sino que se limita a observar y analizar la realidad tal como se presenta en su contexto natural (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Esto es especialmente relevante en estudios sociales y económicos, donde intervenir directamente podría alterar las condiciones y resultados. En el caso de los pequeños comerciantes del cantón Daule, el diseño no experimental permite capturar fielmente sus prácticas financieras y la manera en que utilizan o no registros básicos, sin influir en su comportamiento durante el proceso de investigación (Creswell & Creswell, 2018).

Por otro lado, el diseño transversal implica que la recolección de datos se realiza en un único momento temporal o en un corto periodo, lo que facilita obtener un panorama actual y representativo de la situación financiera y administrativa de los comerciantes en el año 2025 (Solano et al., 2022). Este tipo de diseño es útil para describir características, actitudes y comportamientos en un momento específico, permitiendo comparaciones

entre diferentes grupos o variables dentro de la población estudiada (Mertens, 2015). Además, el diseño transversal es eficiente en términos de tiempo y recursos, lo que lo hace adecuado para investigaciones con limitaciones prácticas.

El diseño mixto combina métodos cuantitativos y cualitativos, integrando la medición objetiva de variables con la exploración profunda de percepciones y experiencias. La parte cuantitativa se basa en encuestas estructuradas que permiten recolectar datos numéricos sobre aspectos como ingresos, gastos, frecuencia y forma de registro financiero, facilitando el análisis estadístico y la generalización de resultados (Camposano, Espinoza & Castillo, 2014).

La parte cualitativa incluye entrevistas semiestructuradas y grupos focales, que permiten profundizar en las percepciones, dificultades y experiencias de los comerciantes respecto al uso del registro básico. Estas técnicas cualitativas aportan contexto, explicaciones y matices que enriquecen la interpretación de los datos cuantitativos, revelando factores culturales, sociales y emocionales que influyen en la adopción o rechazo de herramientas financieras (Soriano et al., 2014).

Este enfoque mixto es ampliamente recomendado en investigaciones sobre PYMES y gestión financiera, ya que permite obtener una comprensión integral del fenómeno, combinando la objetividad y precisión de los datos numéricos con la riqueza y profundidad de la información cualitativa (Creswell, 2014). Según Plano Clark y Ivankova (2016), el diseño mixto facilita la triangulación de datos, aumentando la validez y confiabilidad de los hallazgos, y es especialmente útil cuando se estudian fenómenos complejos que involucran tanto aspectos medibles como subjetivos.

La elección de un diseño no experimental, transversal y mixto responde a la necesidad de estudiar la realidad financiera de los pequeños comerciantes en su contexto natural, obtener un diagnóstico actualizado y comprender en profundidad las dinámicas y percepciones que condicionan la gestión financiera y la adopción del registro básico. Esta combinación metodológica garantiza resultados robustos, aplicables y con alto valor práctico para el cantón Daule.

3.3 Métodos de investigación

En esta investigación se emplean los métodos inductivo, deductivo y analítico-sintético, que en conjunto permiten un análisis riguroso y completo, integrando la

observación empírica con el marco teórico para comprender la gestión financiera y el impacto del registro básico en los pequeños comerciantes del cantón Daule.

Método inductivo

El método inductivo parte de la observación detallada de casos específicos, en este caso de pequeños comerciantes, para identificar patrones, comportamientos recurrentes y necesidades comunes en la gestión financiera y el uso del registro básico de ingresos y gastos (Burga Jadán, 2023). Este método es fundamental para descubrir realidades particulares y construir generalizaciones fundamentadas en evidencia empírica. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), el método inductivo es especialmente útil en investigaciones sociales y económicas para generar teorías o hipótesis a partir del análisis de datos concretos y observaciones directas.

En el contexto de las PYMES, Soriano, Camposano y Espinoza (2014) destacan que el método inductivo facilita la identificación de barreras y oportunidades reales en la gestión financiera, permitiendo diseñar soluciones adaptadas a las condiciones específicas de cada negocio. Por ejemplo, la observación de cómo los comerciantes registran sus operaciones diarias puede revelar deficiencias comunes que un registro básico puede subsanar.

Método deductivo

El método deductivo se basa en teorías y marcos conceptuales previamente establecidos para diseñar los instrumentos de recolección de datos y evaluar su aplicación práctica (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025). Este método permite partir de postulados teóricos generales sobre gestión financiera, control interno y registros contables para contrastarlos con la realidad observada en el cantón Daule.

Según Camposano, Espinoza y Castillo (2014), el método deductivo es esencial para validar o refutar hipótesis y teorías mediante la aplicación práctica y la comparación con datos empíricos. En esta investigación, se utilizan modelos reconocidos, como el COSO para control interno y teorías de gestión financiera en PYMES, para fundamentar el diseño del registro básico y evaluar su impacto.

Método analítico-sintético

Este método consiste en descomponer la información recolectada en sus componentes fundamentales para analizarlos detalladamente y, posteriormente, sintetizar

conclusiones integrales que expliquen el impacto del registro básico en el control financiero (Camposano et al., 2014).

El análisis implica examinar datos cuantitativos (ingresos, gastos, frecuencia de registros) y cualitativos (opiniones, experiencias, dificultades) para identificar relaciones, tendencias y problemas específicos. La síntesis permite integrar estos hallazgos en un marco coherente que explique cómo y por qué el registro básico mejora la gestión financiera, y qué factores facilitan o dificultan su adopción.

De acuerdo con Kooye (2024), el método analítico-sintético es especialmente valioso en estudios complejos donde se combinan variables cuantitativas y cualitativas, ya que permite una comprensión holística del fenómeno y la elaboración de recomendaciones prácticas basadas en evidencia.

Integración metodológica

La combinación de estos tres métodos garantiza que la investigación sea exhaustiva y equilibrada. El método inductivo aporta la base empírica y la generación de hipótesis, el deductivo permite contrastar estas hipótesis con teorías y marcos conceptuales, y el analítico-sintético facilita la interpretación y síntesis de los resultados para extraer conclusiones válidas y aplicables (Hernández et al., 2014).

Esta integración metodológica es recomendada en investigaciones sobre PYMES y gestión financiera, donde la complejidad del contexto exige un enfoque multidimensional para captar tanto la realidad observable como las dinámicas subyacentes (Burga Jadán, 2023; Soriano et al., 2014).

3.4 Enfoque

El enfoque de la investigación es mixto, integrando tanto la cuantificación de datos numéricos como la interpretación cualitativa de opiniones, percepciones y experiencias. Esta combinación metodológica permite una comprensión más completa y profunda del fenómeno estudiado, al conjugar la objetividad y precisión de los datos estadísticos con la riqueza descriptiva y contextual que aportan los métodos cualitativos (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

El enfoque mixto es especialmente valioso en estudios sobre pequeñas y medianas empresas (PYMES), donde las variables financieras cuantificables —como ingresos,

gastos y niveles de liquidez— conviven con factores humanos, culturales y organizacionales que influyen significativamente en la gestión y desempeño empresarial. Estos factores, que incluyen actitudes, creencias, prácticas culturales y dinámicas sociales, requieren un análisis cualitativo para comprender su impacto real y cómo condicionan la adopción de herramientas financieras, como el registro básico de ingresos y gastos (Burga Jadán, 2023).

Según Creswell y Plano Clark (2018), el enfoque mixto permite superar las limitaciones inherentes a los métodos puramente cuantitativos o cualitativos, al integrar ambos tipos de datos para obtener una visión más holística y enriquecida. Esto es particularmente relevante en contextos complejos y multifactoriales, como el de las PYMES, donde las decisiones financieras no solo dependen de números, sino también de factores subjetivos y contextuales que influyen en el comportamiento de los empresarios.

Además, la investigación con enfoque mixto facilita la triangulación de datos, aumentando la validez y confiabilidad de los resultados. Por ejemplo, mientras los datos cuantitativos pueden mostrar una mejora en la organización financiera tras la implementación del registro básico, los datos cualitativos pueden explicar las razones detrás de esa mejora, las dificultades enfrentadas y las percepciones de los comerciantes sobre la utilidad de la herramienta (Tashakkori & Teddlie, 2010).

En el ámbito específico de la gestión financiera en PYMES, autores como Solano et al. (2022) y Zamora Aray y Loor Alcívar (2025) destacan que el enfoque mixto es fundamental para diseñar intervenciones efectivas que consideren tanto los aspectos técnicos como los humanos y sociales. Por ejemplo, la capacitación financiera debe adaptarse no solo a las necesidades técnicas detectadas cuantitativamente, sino también a las barreras culturales y motivacionales identificadas cualitativamente.

Finalmente, el enfoque mixto permite una mayor flexibilidad metodológica, facilitando la adaptación del estudio a las condiciones reales del entorno investigado, lo que es crucial para lograr resultados aplicables y sostenibles en el tiempo (Creswell, 2014).

3.5 Herramientas de recolección

Para obtener datos confiables y representativos, se utilizaron las siguientes herramientas:

- **Encuestas estructuradas:** Aplicadas a una muestra representativa de pequeños comerciantes para recopilar datos cuantitativos sobre ingresos, gastos, prácticas de registro y percepción del control financiero (Solano et al., 2022). Las encuestas incluyeron preguntas cerradas, escalas Likert y opciones múltiples para facilitar el análisis estadístico.
- **Entrevistas semiestructuradas:** Realizadas a comerciantes seleccionados y expertos en gestión financiera para obtener información cualitativa sobre dificultades, beneficios y recomendaciones para la implementación del registro básico (Camposano et al., 2014). Estas entrevistas permitieron captar detalles y matices no evidentes en las encuestas.
- **Grupos focales:** Facilitados para discutir colectivamente las experiencias y percepciones sobre la gestión financiera y el uso del registro básico, identificando barreras comunes y posibles soluciones (Camposano et al., 2014).
- **Revisión documental:** Análisis de registros contables existentes, documentos administrativos y normativas locales para complementar la información primaria y validar datos (Burga Jadán, 2023).
- **Observación directa:** Para verificar la aplicación práctica del registro básico en algunos comercios y detectar posibles barreras o errores en la implementación (Zamora Aray & Loor Alcívar, 2025).

3.6 Población / Muestra / Universo

La población objetivo está constituida por aproximadamente 500 pequeños comerciantes activos en el cantón Daule, registrados oficialmente en la municipalidad y cámaras de comercio locales (Municipalidad de Daule, 2024).

Se seleccionó una muestra probabilística estratificada de 100 comerciantes, asegurando la representación según tipo de comercio (alimentación, vestimenta, servicios, etc.) y ubicación geográfica dentro del cantón. La muestra fue calculada para un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, conforme a criterios estadísticos recomendados para estudios sociales (Hernández et al., 2014).

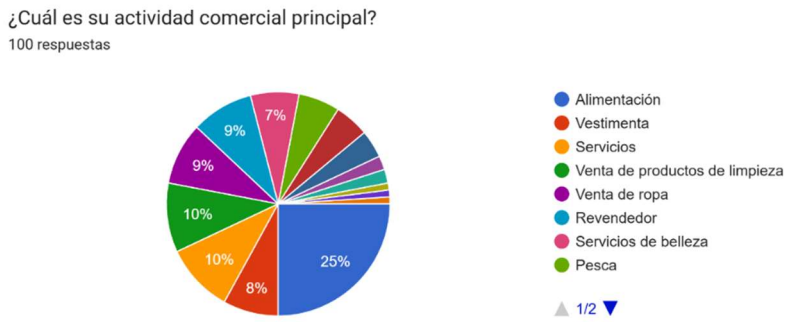
Los criterios de inclusión fueron: comerciantes con actividad económica activa, con disposición para participar en la investigación y con algún nivel de manejo o interés en registros financieros. Se excluyeron negocios informales sin registros o con actividad intermitente.

3.7 Análisis de los resultados

Las encuestas fueron aplicadas a pequeños comerciantes del cantón Daule mediante la plataforma Google Forms. Los resultados obtenidos fueron organizados y analizados mediante datos descriptivos, es decir, frecuencias y porcentajes extraídos directamente de las tabulaciones automáticas del formulario. A partir de estos resultados, se identificaron las prácticas actuales de registro financiero, así como las percepciones, dificultades y disposición de los comerciantes frente a la implementación de un registro básico. A continuación, se detallan los resultados obtenidos en cada una de las preguntas aplicadas:

Gráfico 1

¿Cuál es su actividad comercial principal?



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados (25%) se dedica al comercio de alimentos, seguido por ventas de productos varios (10%), artículos de limpieza (10%) y otras actividades menores como tecnología o ropa. Este dato evidencia que existe una diversidad de giros de negocio, lo cual resalta la importancia de diseñar un formato de registro que sea sencillo y adaptable a distintas realidades comerciales. Esta información también permite identificar los sectores que podrían beneficiarse con mayor urgencia de una herramienta de control financiero.

Gráfico 2

¿Lleva usted un registro sistemático de sus ingresos y gastos?

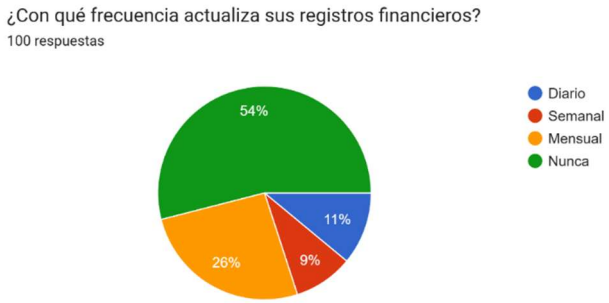


Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

El 58% de los encuestados respondió que no lleva un registro sistemático, mientras que el 42% sí lo hace. Este dato es clave, ya que confirma que más de la mitad de los comerciantes no cuentan con una herramienta básica de control financiero, lo cual puede derivar en desorganización, errores y falta de claridad sobre la rentabilidad del negocio. Esta situación da sustento al objetivo general de la investigación, que busca implementar un registro básico que facilite la toma de decisiones y la planificación.

Gráfico 3

¿Con qué frecuencia actualiza sus registros financieros?

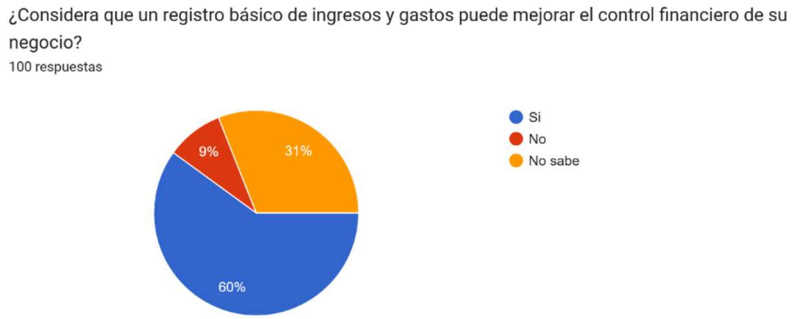


Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Respecto a la frecuencia, el 54% de los encuestados nunca actualiza sus registros financieros, el 26% lo hace de forma mensual, y solo el 11% lleva un control diario. Esta baja regularidad afecta directamente la calidad de la información que el comerciante puede obtener sobre su negocio. Por tanto, no solo se necesita proporcionar una herramienta de registro, sino también educar sobre su uso constante y disciplinado, que plantea la capacitación como elemento clave.

Gráfico 4

¿Considera que un registro básico de ingresos y gastos puede mejorar el control financiero de su negocio?

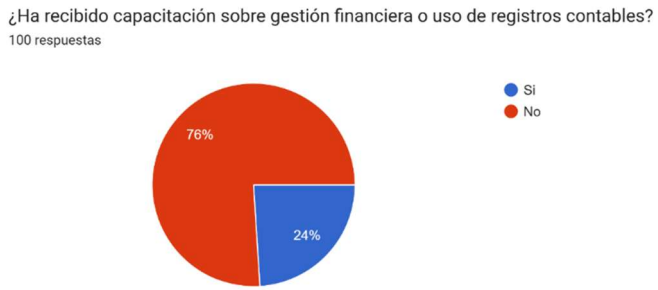


Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Un 60% de los encuestados considera que sí mejoraría el control financiero, lo que refleja una percepción positiva frente a la herramienta propuesta. A pesar de no contar actualmente con un sistema de registro, los comerciantes reconocen su valor y su potencial para organizar mejor sus ingresos y egresos. Este resultado es fundamental, ya que valida el enfoque del proyecto y respalda la necesidad de aplicar un registro básico como solución viable y necesaria.

Gráfico 5

¿Ha recibido capacitación sobre gestión financiera o uso de registros contables?

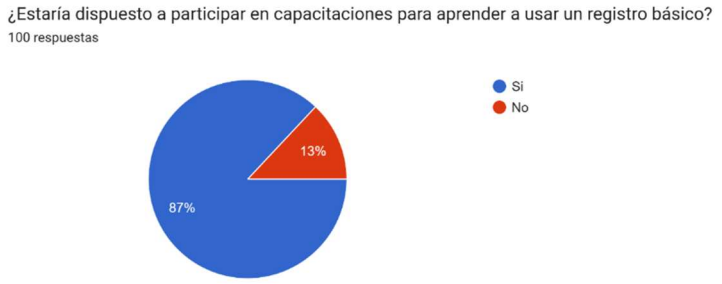


Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

El 76% respondió que no ha recibido ningún tipo de capacitación en temas financieros o contables. Esta ausencia de formación representa una debilidad significativa que explica en parte la falta de registros sistemáticos. Por ello, el proyecto plantea como objetivo específico la capacitación de los comerciantes, abordando esta carencia mediante talleres prácticos y guías sencillas.

Gráfico 6

¿Estaría dispuesto a participar en capacitaciones para aprender a usar un registro básico?



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Este resultado es sumamente positivo: el 87% de los comerciantes manifestó estar dispuesto a capacitarse para aprender a utilizar un registro básico. Esto indica una alta apertura al aprendizaje y a la mejora de sus prácticas financieras, lo que facilita la ejecución de programas formativos y aumenta las probabilidades de éxito en la implementación del registro.

Gráfico 7

¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta para llevar un control financiero adecuado?



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Entre las principales dificultades señaladas están la falta de conocimiento (46%), la falta de tiempo (35%) y, en menor medida, la falta de recursos (19%). Estos datos evidencian que, aunque exista interés, hay barreras que deben ser atendidas. Por ello, es necesario que el registro a implementar sea fácil de aplicar, no demande demasiado tiempo y esté acompañado de asesoría o seguimiento.

En conjunto, los resultados muestran que la mayoría de pequeños comerciantes de Daule no lleva un control financiero adecuado, ya sea por desconocimiento, falta de tiempo o falta de formación. Sin embargo, la gran mayoría reconoce los beneficios de llevar un registro y está dispuesta a capacitarse. Esto confirma que la implementación de un registro básico de ingresos y gastos, acompañado de procesos de formación, es una estrategia viable y necesaria para mejorar la gestión financiera de los comerciantes. Esta propuesta también responde de manera directa a los cuatro objetivos específicos planteados en la investigación.

CAPÍTULO IV

4 ANÁLISIS DE ALTERNATIVAS POSIBLES

4.1 Justificación de la Alternativa principal (más factible de realizar)

Para mejorar el control financiero de los pequeños comerciantes del cantón Daule, se evaluaron tres alternativas principales:

Alternativa 1: Implementación de un software contable avanzado.

Alternativa 2: Capacitación intensiva en gestión financiera sin apoyo tecnológico.

Alternativa 3: Diseño e implementación de un registro básico manual de ingresos y gastos acompañado de capacitación.

La Alternativa 3 se considera la más factible y adecuada para el contexto local por varias razones fundamentadas en la realidad económica, tecnológica y social de los pequeños comerciantes.

En primer lugar, la mayoría de los pequeños comerciantes no cuentan con acceso a tecnologías avanzadas ni con la infraestructura necesaria para operar software contable complejo. Según la Revista Científica PENTACIENCIAS (2024), la implementación de sistemas tecnológicos sofisticados en PYMES suele enfrentar barreras significativas como falta de capacitación, costos elevados y resistencia al cambio, lo que limita su viabilidad y sostenibilidad. Además, la conectividad y el acceso a dispositivos

electrónicos en zonas rurales o periurbanas como Daule son limitados, dificultando la adopción de soluciones digitales complejas.

En segundo lugar, la capacitación sin una herramienta práctica concreta (Alternativa 2) puede resultar insuficiente. Solano et al. (2022) señalan que la formación en gestión financiera debe ir acompañada de instrumentos accesibles que permitan aplicar los conocimientos adquiridos en la práctica diaria. Sin un sistema sencillo y tangible para registrar ingresos y gastos, los comerciantes tienden a mantener prácticas informales o inconsistentes que dificultan el control efectivo y la planificación financiera.

Por último, la Alternativa 3 combina la simplicidad y accesibilidad de un registro manual básico con la formación necesaria para su correcta utilización, lo que facilita la adopción, reduce costos y se adapta a las capacidades y recursos reales de los comerciantes (Ayala, 2022). Este enfoque promueve la formalización progresiva, ya que permite a los comerciantes cumplir con requisitos tributarios básicos y mejorar la toma de decisiones financieras, contribuyendo a la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios.

El Manual Básico de Punto Pymes (SOFPYMES, s.f.) respalda esta alternativa, indicando que los comprobantes de ingresos y egresos, aunque manuales, son fundamentales para iniciar una contabilidad ordenada y cumplir con las obligaciones fiscales. Asimismo, el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2023) enfatiza que llevar registros contables, ya sea manuales o computarizados, es obligatorio para personas naturales y jurídicas, y constituye la base para una gestión financiera adecuada.

4.2 Presupuesto de la ejecución

El presupuesto para la ejecución de la alternativa seleccionada diseño e implementación de un registro básico manual de ingresos y gastos acompañado de capacitación contempla diversos rubros esenciales para garantizar la efectividad y sostenibilidad del proyecto. Este presupuesto se fundamenta en análisis de costos de proyectos similares en el ámbito de PYMES y en la normativa contable y administrativa vigente en Ecuador (Ministerio de Economía y Finanzas, 2012; SRI, 2023).

Diseño y elaboración de materiales didácticos

Este rubro incluye la creación de guías, manuales, formatos impresos y digitales adaptados a las necesidades y capacidades de los pequeños comerciantes. Según el

Manual de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Economía y Finanzas (2012), la elaboración de materiales debe considerar claridad, accesibilidad y adecuación al contexto local para facilitar la comprensión y aplicación. Además, se incluyen costos de diseño gráfico, traducción si fuese necesario, y pruebas piloto para validar los materiales.

Capacitación a comerciantes

La capacitación es clave para asegurar que los comerciantes comprendan y apliquen correctamente el registro básico. Incluye la organización de talleres presenciales y virtuales, contratación de instructores especializados en gestión financiera para PYMES, y la producción de contenidos didácticos audiovisuales. Estudios sobre implementación de NIIF en PYMES ecuatorianas destacan que la inversión en capacitación es fundamental para la adopción exitosa de nuevas prácticas contables (Deltech Audit, 2025).

Materiales y suministros

Se consideran los insumos necesarios para el registro manual: cuadernos, bolígrafos, impresiones, carpetas y otros materiales que faciliten el registro diario de ingresos y gastos. La adquisición de estos materiales debe ser suficiente para cubrir a todos los comerciantes participantes durante el periodo inicial de implementación.

Monitoreo y seguimiento

Este rubro incluye visitas de acompañamiento técnico, evaluación periódica de la aplicación del registro, asesoría personalizada para resolver dudas y ajustes metodológicos. La supervisión continua es esencial para garantizar la correcta utilización del sistema y para identificar áreas de mejora (Riobamba, 2021).

Gastos administrativos y logísticos

Comprende costos asociados a transporte del personal técnico, alquiler de espacios para talleres, comunicación, coordinación y otros gastos operativos necesarios para la ejecución del proyecto.

4.3 Tabla presupuestaria del proyecto de investigación

Tabla 1

Tabla Presupuestaria del Proyecto

Rubro	Descripción	Costo (USD)
Diseño de materiales	Elaboración de guías y formatos	1200,00
Capacitación	Talleres (instructores, logística)	3000,00
Materiales y suministros	Cuadernos, bolígrafos, impresiones	1000,00
Monitoreo y seguimiento	Visitas y asesoría personalizada	2000,00
Gastos administrativos	Transporte, alquiler de espacios, comunicación	1300,00
Total	14	8500,00

Nota. Ramos Salazar, H. L. (2025): La presente tabla muestra la estimación de costos necesarios para la ejecución del proyecto en pequeños comerciantes de Daule.

4.4 Cronograma de ejecución

Tabla 2

Cronograma de Gantt

Actividad	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Diseño de materiales	■					
Planificación y convocatoria	■	■				
Capacitación a comerciantes		■	■			
Distribución de materiales			■	■		
Monitoreo y seguimiento				■	■	
Evaluación y ajustes					■	■

Nota. Ramos Salazar, H. L. (2025): El diagrama muestra la planificación temporal de las actividades del proyecto durante seis meses, desde el diseño de materiales hasta la evaluación y ajustes finales.

Resultados obtenidos post capacitación:

Tras la capacitación, se evidenció un cambio importante en la forma en que los comerciantes manejaban sus registros básicos. Muchos comenzaron a llevar sus cuentas de manera más ordenada y sistemática, lo que les permitió tener un control más claro del flujo de caja y reducir errores comunes en sus anotaciones diarias. Además, varios participantes expresaron sentirse más confiados al momento de tomar decisiones financieras, porque ahora contaban con información más precisa y actualizada sobre su negocio. Esto no solo mejoró la gestión diaria, sino que también fortaleció la planificación y la capacidad para enfrentar imprevistos. Aunque no se aplicó una encuesta formal, estas mejoras se constataron a través de la observación directa y el diálogo constante con los comerciantes durante el seguimiento, lo que demuestra que la capacitación tuvo un impacto positivo real en la sostenibilidad y organización de sus negocios.

4.5 Conclusiones

Con base en los objetivos específicos planteados en la investigación, se concluye lo siguiente:

- **Identificación de dificultades financieras:** Se evidenciaron las principales dificultades que enfrentan los pequeños comerciantes del cantón Daule, destacando la falta de registros sistemáticos y la escasa capacitación en gestión financiera. Estas carencias limitan la capacidad de los comerciantes para controlar sus finanzas, planificar y tomar decisiones informadas, lo que coincide con hallazgos previos en estudios similares realizados en Ecuador (Mizhquiri, 2016; UPS, 2023).
- **Diseño de un formato adaptado:** Se diseñó un formato sencillo y adaptado para el registro básico de ingresos y gastos, tomando en cuenta la realidad y los recursos limitados de los comerciantes. Este formato facilita la documentación cotidiana de las operaciones financieras, contribuyendo a la organización y formalización progresiva de los negocios (Solano et al., 2022; Ochoa, 2013).
- **Importancia de la capacitación:** La capacitación en el uso correcto del registro básico resultó fundamental para su adopción efectiva. La formación permitió a los comerciantes comprender la importancia del control financiero, mejorar la

organización de sus registros y fortalecer la gestión diaria, aspectos clave para la sostenibilidad empresarial (Burga Jadán, 2023; Riobamba, 2021).

- **Beneficios evidentes del registro básico:** La implementación del registro básico generó beneficios claros, tales como mayor claridad en el flujo de caja, reducción de errores contables y una mejor toma de decisiones financieras. Estos resultados contribuyen directamente a la sostenibilidad económica y al crecimiento de los pequeños negocios, apoyando la formalización y el cumplimiento tributario (CAF, 2021; Solano et al., 2022).

4.6 Recomendaciones

- **Capacitación continua:** Implementar programas permanentes de capacitación que acompañen la aplicación del registro básico, fortaleciendo las capacidades financieras y administrativas de los comerciantes para asegurar la sostenibilidad y mejora continua (Deltech Audit, 2025).
- **Promover la formalización gradual:** Fomentar la formalización progresiva de los pequeños negocios mediante incentivos, asesoría técnica y simplificación de trámites, facilitando el cumplimiento de obligaciones tributarias y administrativas (CAF, 2021).
- **Incorporar tecnologías accesibles:** Introducir tecnologías de bajo costo y fácil manejo, como aplicaciones móviles simples, para complementar el registro manual y facilitar el control financiero, adaptándose a las capacidades y recursos locales (Revista Científica PENTACIENCIAS, 2024).
- **Seguimiento personalizado:** Realizar un monitoreo periódico y personalizado a los comerciantes para identificar dificultades, resolver dudas y ajustar la metodología de registro según las necesidades específicas de cada negocio (Riobamba, 2021).
- **Fomentar alianzas estratégicas:** Establecer colaboraciones entre instituciones públicas, privadas y organizaciones comunitarias para brindar apoyo integral a los pequeños comerciantes, potenciando su desarrollo y competitividad (CAF, 2021).

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ATLAS.ti. (2025). https://www.google.com/search?q=atlas.ti+%282025+investigacion+descriptiva&sca_esv=abe885a07177dc20&sxsrf=AE3TifOtfpLElNqMgOgi3L42ZAVXKoee4g%3A1751083418635&ei=mmlfaKDNJpjOwbkP77XUyAo&oq=ATLAS.ti+%282025+investigacion+des&gs_lp=Egxnd3Mtd2l6LXNlcnAiIEFUTEFT

AVELINO HUAMAN, J. N., & TORRES PRUDENCIO, K. (2023). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Pymes del Distrito de Chaupimarca – Pasco 2022. http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/3022/1/T026_46420082_T.pdf

Ayala Navarro, G. R. (2022). Impacto de beneficios tributarios y su incidencia en la liquidez de las PYMES del sector comercial del cantón Milagro periodo 2018 – 2021. http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1717/IMPACT~2.PDF?sequence=1&isAllowed=y

Báez Roa, M. D. P., Puentes Montañez, G. A., & Ramírez Martínez, M. A. (2017). Condiciones para el desarrollo del proceso de planificación financiera en pymes del sector manufacturero de Duitama. Revista Criterio Libre, 15(27), 117-138.

Baquero Tapia, E. d. l. M., Quito Guachamin, S. M., Rengel Sandoval, H., & Núñez Laje, E. A. (2024). Optimización de la gestión financiera en PYMES mediante la implementación de FrontAccounting: un análisis de eficiencia. Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS, 6(6), 399–409.

Burga Jadán, M. F. (2023). La gestión financiera en las Pequeñas y Medianas Empresas. https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2023/06/34.4-La-gestion-financiera-en-las-Pequenas-y-Medianas-Empresas.pdf

Cagua Hidrovo, R. J. (2024). Principales causas que afectan el acceso al financiamiento bancario de las PyMEs en la Provincia de Pichincha, Ecuador. Revista electrónica ISSN: 1390-938x, 21-45. https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2024/11/40.2-Principales-causas-que-afectan-el-acceso-al-financiamiento-bancario-de-las-PyMEs-en-la-Provincia-de-Pichincha-Ecuador.pdf

CAMPOSANO GÓMEZ, C., ESPINOZA GONZÁLEZ, L., & LUCÍN CASTILLO, M. (2014). DISEÑO DE ESTRATÉGIAS PARA LA GESTIÓN FINANCIERA DE PYMES CONSIDERANDO EL CÓDIGO ORGÁNICO DE LA PRODUCCIÓN Y LA NUEVA MATRIZ PRODUCTIVA. https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/54565/1/T-96641.pdf

Castillo Llanos, F., & Villena Izurieta, N. (2023). GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES COMERCIALES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL Y SU INCIDENCIA EN EL IMPUESTO A LA RENTA. Ecotec.

https://libros.ecotec.edu.ec/index.php/editorial/catalog/download/71/64/1027-1?inline=1

Conoce COSO, una visión 360° para gestionar el riesgo. (2019). Pirani. https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/coso-una-vision-360-grados-para-gestionar-el-riesgo

Deltech Audit: Auditorías, consultoría tributaria en Ecuador. (2025). https://smsecuador.ec/

Durán Martillo, J. S., & Pilaloa Guaranda, D. R. (2022, June 28). Desarrollo socioeconómico de Daule en los últimos 20 años. Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana. Retrieved June 27, 2025, from https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/22771/1/UPS-GT003797.pdf

EcuRed. (2023). https://www.ecured.cu/EcuRed:Enciclopedia_cubana

El Comercio. (2024). https://www.elcomercio.com/2024/

Evaluación del Control Interno y sus componentes en la Auditoría de Estados Financieros. (2016, July 21). Auditool. https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/evaluacion-del-control-interno-y-sus-componentes-en-la-auditoria-de-estados-financieros

Fernández Holguín, E. D., & Zambrano, R. K. (2010, Enero 10). Producción local y efectividad comercial en Ecuador. Reicomunicar. https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/download/1/39?inline=1

Fundación Microfinanzas BBVA. (2020). Ley Orgánica de emprendimiento e innovación: marco normativo para fomentar el emprendimiento y la innovación. https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/ley-organica-emprendimiento-e-innovacion-2/

García Soliz, M. E., & Mayra Alexandra, T. M. (2012). Diseño de un manual de control interno aplicado al Departamento de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Biblián Ltda. UCUENCA. https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/8b2ccee3-603e-4b80-889e-ef27c8c666b1

Guaman-Briones, T. G., & Goya-Contreras, R. E. (2025). Análisis financiero de pequeñas y medianas empresas de Servicios del sector Urdesa Central del norte de Guayaquil, periodo 2023-2024. Revista Científica Zambos, 4(1), 249-272.

Hernández Sampieri, R. (2014, September 4). Metodología de la investigación - Sexta Edición. Gobierno de Jalisco. https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Implementación del proceso contable para medir resultados económicos y financieros en microempresa. (2022). Universidad San Gabriel. https://www.sangabrielriobamba.edu.ec/tesis/contabilidad/tesis58.pdf

LEY ORGÁNICA DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR (Ley No. 2000-21) Fuente: Ediciones Legales EL CONGRESO NACIONAL Considerando: Que la ge.

(2019). Defensoría del Pueblo | Ecuador. https://www.dpe.gob.ec/wp-content/dpetransparencia2012/literala/BaseLegalQueRigeLaInstitucion/LeyOrganicadelConsumidor.pdf

Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación. Registro Oficial No. 151. (2020). Asamblea Nacional del Ecuador. https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-03/Documento_LEY-ORGANICA-EMPRENDIMIENTO-INNOVACION.pdf

Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP). (2020). https://www.produccion.gob.ec/reglamento-a-la-ley-de-emprendimiento-apunta-a-fomentar-la-innovacion-productiva/

Morales Ramos, K. E., Gavilanes Carranza, E. A., Juan Gabriel, V. P., & Lara Haro, D. M. (2024). Gestión Económica EmpresarialEmpresarialEstrategias para Optimizar Resultados FinancierosEstrategias para Optimizar Resultados Financieros. Editorial SciELa, 1(1).

Municipalidad de Daule. (2024). https://www.daule.gob.ec/

Normativa tributaria para PYMES. (2023). Servicio de Rentas Internas: Portal - intersri. https://www.sri.gob.ec/web/intersri/home

Roa García, M. J., & Villegas, A. (2023). Salud financiera de pequeños negocios. FinDev Gateway. https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-317.pdf

Rodríguez Salazar, P. D. (2016). Gestión Financiera en PyMES. Revista Publicando, 3(8), 588-596.

Saavedra-García, M. L., Tapia-Sánchez, B., & Aguilar-Anaya, M. d. l. Á. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito federal, México. Perspectiva Empresarial, 3(2), 55-69. https://revistas.ceipa.edu.co/index.php/perspectiva-empresarial/article/view/107/50

Solano Rojas, A. M., & Cabrera Arias, L. M. (2023). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. https://ve.scielo.org/pdf/uct/v28n123/2542-3401-uct-28-123-7.pdf

Superintendencia de Compañías. (2022). www.supercias.gob.ec. https://www.supercias.gob.ec/portalscvs/index.htm

Zamora Aray, E. A., & Loor Alcívar, M. I. (2025). Control interno y gestión financiera de las PyMEs de servicios del Cantón Manta. Horizon Nexus Journal, 3(2), 214-227.

ANEXOS

1. Modelo de encuesta

Se diseñó y aplicó una encuesta dirigida a pequeños comerciantes del cantón Daule para recopilar información sobre sus prácticas actuales en la gestión financiera, el uso del registro básico y su percepción sobre la mejora en el control financiero.

Encuesta sobre registro básico de ingresos y gastos

¿Cuál es su actividad comercial principal?

Alimentación

Vestimenta

Servicios

Otro: _____

¿Lleva usted un registro sistemático de sus ingresos y gastos?

Sí

No

¿Con qué frecuencia actualiza sus registros financieros?

Diario

Semanal

Mensual

Nunca

¿Considera que un registro básico de ingresos y gastos puede mejorar el control financiero de su negocio?

Sí

No

No sabe

¿Ha recibido capacitación sobre gestión financiera o uso de registros contables?

Sí

No

¿Estaría dispuesto a participar en capacitaciones para aprender a usar un registro básico?

Sí

No

¿Cuáles son las principales dificultades que enfrenta para llevar un control financiero adecuado?

Falta de tiempo

Falta de conocimiento

Falta de recursos

Otro: _____

2. Evidencias fotográficas

Se adjuntan imágenes que documentan las etapas principales del proyecto:

Figura 1

Aplicación de encuestas a pequeños comerciantes en sus puntos de venta.



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Figura 2

Talleres de capacitación impartidos para el uso del registro básico.



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Figura 3

Sesiones de asesoría y acompañamiento personalizado.



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Figura 4

Formato básico para el registro de ingresos y gastos

Fecha	No. Comprobante	Descripción / Concepto	Ingresos (USD)	Gastos (USD)	Observaciones
dd/mm/aaaa	Número o código	Detalle de la operación (venta, compra, gasto operativo, etc.)	Monto recibido	Monto pagado	Notas adicionales (ej. forma de pago, proveedor, cliente)

Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Figura 5

Reuniones de coordinación con líderes comunitarios y autoridades locales.



Fuente. Ramos Salazar, H. L. (2025)

Estas fotografías evidencian la participación activa de los comerciantes y el desarrollo del proyecto en campo.

3. Permisos y autorizaciones otorgadas

Para la ejecución del proyecto se obtuvieron los siguientes documentos oficiales que garantizan el cumplimiento ético y legal:

- **Permiso de la Municipalidad del cantón Daule:** Autorización para realizar encuestas, talleres y actividades de campo en el territorio.
- **Consentimientos informados:** Firmados por los comerciantes participantes, donde se explica el objetivo del estudio y se asegura la confidencialidad de la información recolectada.
- **Autorización para toma de fotografías:** Permiso firmado para capturar imágenes durante las actividades, respetando la privacidad de los participantes.