



**LA DESORGANIZACIÓN FINANCIERA Y SU
INFLUENCIA EN EL ACCESO A
FINANCIAMIENTO DE EMPRENDEDORES
DE LA CALLE ALAJUELA, CANTÓN
PORTOVIEJO, 2025**

**Cedeño Macías María Monserrate
Autora**

**Dirección de Posgrado, Cooperación y Relaciones
Internacionales.**

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

**Trabajo de Titulación, presentado como requisito
para la obtención del grado de:**

**Maestría de Trabajo Social Mención Desarrollo
Local y Cooperación, cuarta cohorte**

Dirección:

Dra. Carmita Leonor Álvarez Santana, PhD.

Manta - Ecuador

Mayo 2026

La desorganización financiera y su influencia en el acceso a financiamiento de emprendedores de la calle Alajuela, cantón de Portoviejo, 2025.

Financial disorganization and its influence on access to financing for entrepreneurs in Alajuela Street, Portoviejo cantón, 2025.

María Monserrate CEDEÑO MACÍAS ¹

<https://orcid.org/0009-0007-8805-1564>

Carmita Leonor ALVAREZ SANTANA ²

<https://orcid.org/0000-0001-5508-924X>

Resumen

El presente artículo surge de la creciente preocupación por la deficiente administración financiera que caracteriza a muchos hogares emprendedores, lo cual limita su sostenibilidad y capacidad de crecimiento de estas familias y las localidades. Como objetivo se tiene analizar la desorganización financiera y su influencia en el acceso a financiamiento de los emprendedores de la calle Alajuela, cantón Portoviejo, en el año 2025. La investigación reviste gran importancia, ya que los emprendedores constituyen un sector clave para el desarrollo local y la dinamización de la economía de Portoviejo, pero, la falta de organización financiera los excluye de oportunidades de inversión y crecimiento. La metodología adoptada respondió a un enfoque mixto con un enfoque teórico fenomenológico y un alcance descriptivo-correlacional, donde la población está conformada por los emprendedores de la calle Alajuela, cantón Portoviejo. Como técnicas de investigación se aplicó la encuesta y la entrevista, mientras que, como herramientas de recolección de datos se realizaron cuestionarios de encuestas estructuradas a los emprendedores de la calle Alajuela de Portoviejo, complementadas con entrevistas semiestructuradas dirigida a expertos en finanzas y economía familiar, que permitieron profundizar en las causas cualitativas de la problemática. Los resultados evidenciaron que solo el 46% registra ingresos de forma constante, el 47% desconoce sus ganancias y gastos, y el 75% ha perdido oportunidades por falta de capital; además, casi la mitad de emprendedores no controla sus gastos adecuadamente. En conclusión, la desorganización financiera limita la estabilidad económica, deteriora la calidad de vida y restringe la generación de oportunidades.

Palabras clave: *Financiación, gestión financiera, finanzas y comercio, emprendimiento.*

Abstract

This article stems from the growing concern about the poor financial management that characterizes many entrepreneurial households, which limits the sustainability and growth potential of these families and their communities. The objective is to analyze financial disorganization and its influence on access to financing for entrepreneurs on Alajuela Street in the Portoviejo canton in 2025. This research is of great importance, as entrepreneurs constitute a key sector for local development and the revitalization of Portoviejo's economy; however, their lack of financial organization excludes them from investment and growth opportunities. The methodology adopted employed a mixed-methods approach with a phenomenological theoretical framework and a descriptive-correlational scope. The population consisted of entrepreneurs on Alajuela Street in the Portoviejo canton. Research techniques included surveys and interviews, while data collection tools consisted of structured questionnaires administered to entrepreneurs on Alajuela Street in Portoviejo. These were complemented by semi-structured interviews with experts in finance and family economics, which allowed for a deeper understanding of the qualitative causes of the problem. The results showed that only 46% of entrepreneurs have a consistent income, 47% are unaware of their earnings and expenses, and 75% have missed opportunities due to a lack of capital. Furthermore, almost half of the entrepreneurs do not adequately manage their expenses. In conclusion, financial disorganization limits economic stability, deteriorates quality of life, and restricts the generation of opportunities.

Keyword: *Financing, financial management, finance and commerce, entrepreneurship.*

¹ Licenciada en Auditoría y Contaduría. Maestrante en Trabajo social mención Desarrollo Local y Cooperación. mariam.cedeno@pg.uleam.edu.ec

² Doctora en Desarrollo Local y Economía Social, docente universitaria. carmita.alvarez@ces.gob.ec

Introducción

En un contexto donde los pequeños emprendimientos representan un motor clave para el desarrollo económico y social del cantón Portoviejo, fortalecer la gestión financiera familiar se vuelve esencial para mejorar la competitividad, promover la sostenibilidad económica y favorecer la inclusión de estos emprendedores en procesos crediticios formales e informales.

Conforme a los Objetivos de Desarrollo Sostenible establecidos por la Organización de las Naciones Unidas ONU (2020), en su objetivo 8: Trabajo decente y crecimiento económico; enmarca lo siguiente en sus metas para lograr el desarrollo sostenible: “Impulsar políticas que respalden las actividades productivas, la generación de empleos dignos, el fomento del emprendimiento, estimular la formalización y el desarrollo de microempresas, así como de pequeñas y medianas empresas, incluso a través de facilitar el acceso a servicios financieros” (p. 3). Es decir, se evidencia que los ODS reconocen el papel fundamental de la gestión financiera organizada y del acceso a recursos económicos como herramientas para fortalecer la productividad y el empleo digno.

No obstante, la desorganización financiera familiar, al caracterizarse por la carencia del orden en la gestión económica y en muchos casos por el desinterés por aprender herramientas que ayuden a esta gestión, reduce las oportunidades de las familias, especialmente de los emprendedores, para participar en programas de apoyo, capacitación y financiamiento, además de que impiden cumplir con las metas y lineamientos que promueven el crecimiento económico y la sostenibilidad local.

Por lo tanto, se puede señalar que los ODS ofrecen un marco valioso para orientar la gestión financiera de los emprendedores, con la finalidad de contribuir al desarrollo económico equitativo y sostenible de localidades como el cantón Portoviejo.

Según el Art. 276 y 278 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), entre los objetivos del Estado se encuentra “Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo (...); así como fortalecer el desarrollo de organizaciones, redes de productores, comercialización y distribución de alimentos que promueva la equidad” (art. 276-278). Es decir, es vital que la población emprendedora cuente con estructuras financieras sólidas y organizadas para poder integrarse efectivamente en redes de producción y comercialización y acceder al financiamiento.

No obstante, muchos emprendedores se ven marcados por una deficiencia en la organización de sus finanzas, ya que no siguen las instrucciones establecidas por el sistema bancario, situación que impacta su habilidad y oportunidad de obtener recursos financieros que les ayuden a potenciar sus proyectos o empresas, participar en el crecimiento económico de la comunidad y lograr una mayor estabilidad económica en su hogar.

Por lo tanto, estudiar y mejorar la administración financiera de los emprendedores locales no solo responde a necesidades prácticas de un negocio, sino que también se alinea con los principios constitucionales de equidad, justicia y desarrollo integral del país.

Por último, la Alcaldía de Portoviejo (2025) en su Plan de Mejoramiento al 2035, establece que solo después del sector de la construcción, el comercio es la actividad más importante de la ciudad de Portoviejo con un 13% de participación de la población en dicha industria, además que entre sus objetivos tácticos establece aumentar el número de emprendimientos innovadores, en la ciudad mediante políticas públicas con la finalidad de conseguir un Desarrollo económico y productivo importante para la localidad, siendo su objetivo que los ciudadanos puedan emprender y generar ingresos, reconociendo estas actividades económicas y reduciendo la informalidad.

Sin embargo, aunque este Plan de Mejoramiento plantea incrementar los emprendimientos innovadores y reducir la informalidad mediante políticas públicas, el enfoque parece centrarse en la promoción y formalización del emprendimiento desde una perspectiva macroeconómica, dejando en segundo plano las limitaciones estructurales que enfrentan los pequeños comerciantes como la baja educación financiera, la desorganización contable y la falta de acceso a financiamiento formal.

Conforme a esto, el problema observado es que los emprendedores enfrentan serias dificultades relacionadas con la administración eficiente de sus recursos económicos, evidenciándose una marcada desorganización financiera caracterizada por el desconocimiento en el uso de herramientas financieras básicas, la falta de planificación de ingresos y egresos, y una gestión predominantemente empírica de sus actividades comerciales. Frente a esta situación, Tandazo y Ochoa (2023) afirman de forma consistente que “los estudios especializados han evidenciado que la educación financiera no solo impacta en la habilidad de realizar mejores elecciones económicas, sino en la capacidad de tener mayores recursos financieros disponibles y mayor rendimiento en la producciones” (p. 104).

Por dicha razón, esta investigación plantea los siguientes objetivos específicos: Analizar la administración de ingresos y su influencia en la estabilidad económica de los emprendedores; identificar el control de gastos y su influencia en la calidad de vida de los emprendedores; y, por último, relacionar el ahorro e inversión y su influencia en la generación de oportunidades de los emprendedores enfocados en la calle Alajuela, cantón Portoviejo, 2025.

La pregunta planteada en esta investigación es la siguiente: ¿Cómo la desorganización financiera influye sobre el acceso a financiamiento de los emprendedores de la calle Alajuela, cantón Portoviejo, 2025?

Revisión Literaria

Conforme a la primera variable, la administración de ingresos “es un conjunto de acciones que implica planificar, registrar y controlar sistemáticamente las entradas y salidas de dinero, con el fin de asignar los recursos de manera eficiente, mantener liquidez y asegurar la sostenibilidad financiera en el tiempo” (Riveros y Becker, 2020, p. 235). Sin estos procesos de control, las decisiones económicas se tornan intuitivas y aumentan significativamente los riesgos de endeudamiento y desequilibrio presupuestario, además que al no administrar correctamente los individuos tienden a consumir los recursos de forma inmediata, reduciendo su capacidad de acumulación y comprometiendo el crecimiento futuro de sus actividades económicas.

Sin embargo, en contextos de comercio informal o de subsistencia, como el de los emprendedores informales de Portoviejo, los ingresos suelen destinarse al consumo inmediato del hogar, lo que dificulta la capitalización del negocio, siendo una problemática no solo es técnica, sino también cultural y estructural, dando como resultado emprendimientos que permanecen en escalas mínimas de operación, sin capacidad de inversión ni acceso a crédito productivo.

En el contexto de los emprendedores en el cantón de Portoviejo, la falta de planificación, registro y ahorro estratégico favorece a la desorganización en el manejo de sus finanzas, lo que a su vez limita su habilidad para generar capital propio y complica el acceso a financiamiento formal, convirtiéndose en un obstáculo importante para su desarrollo económico sostenible.

Por dicha razón, una buena gestión de los ingresos ayuda a conocer la verdadera “capacidad de generar recursos de un negocio, lo que facilita la planificación financiera, controla los gastos y proyecta inversiones futuras; si no se gestiona de manera adecuada, se incrementa el riesgo de desequilibrios económicos y de tomar decisiones financieras inadecuadas” (Tandazo y Ochoa, 2023, p. 29).

Este aporte afianza que la administración de ingresos constituye una serie de procedimientos esenciales para garantizar estabilidad y sostenibilidad financiera dentro de cualquier actividad económica.

Sin embargo, en el contexto de los emprendedores como los de la calle Alajuela en Portoviejo, esta práctica suele desarrollarse de manera empírica, sin registros constantes ni planificación adecuada, lo que dificulta conocer la rentabilidad real del negocio, limita la capacidad de ahorro e inversión y reduce la posibilidad de tomar decisiones estratégicas frente a situaciones económicas complejas.

En todo caso, la administración de ingresos representa un factor para la estabilidad económica y el crecimiento sostenible de los emprendimientos, ya que permite organizar los recursos, planificar decisiones financieras y reducir riesgos económicos.

Conforme a la variable de estabilidad económica, según Manciaty y Flores (2023) este término se refiere a la “condición en la cual los hogares o unidades productivas mantienen un equilibrio sostenible entre ingresos, gastos, ahorro e inversión, lo que les permite cubrir sus necesidades presentes, afrontar contingencias y planificar su futuro sin caer en situaciones de vulnerabilidad” (pp. 148-160). Esta definición amplía la comprensión de la estabilidad económica más allá del simple equilibrio monetario momentáneo, incorporando elementos de previsión, ahorro y sostenibilidad a largo plazo, además que no basta con que los emprendedores generen ingresos diarios para subsistir; sino que estos sean organizados estratégicamente para enfrentar imprevistos.

No obstante, en el ámbito de los emprendedores informales, prevalecen métodos financieros que son contraproducentes y de corta duración, donde los ingresos se utilizan principalmente para el consumo inmediato del hogar, sin ninguna planificación o ahorros, lo que les impide conseguir estabilidad financiera, dejando a los emprendedores en un estado continuo de insatisfacción y vulnerabilidad económica.

Por tanto, mientras no exista planificación, ahorro y control sistemático de los recursos por parte de los emprendedores, sus emprendimientos difícilmente podrán consolidar una estabilidad económica real y sostenible.

Un aporte adicional fue el de Galindo e Izquierdo (2024) en su estudio, donde afirman que la fortaleza económica de los pequeños negocios depende de "su habilidad para generar excedentes, reinvertir ganancias y mantener una gestión financiera organizada (...); ya que, sin estos factores, estas unidades de negocio funcionan en condiciones de subsistencia, con pocas oportunidades de crecimiento y alta exposición al riesgo". (pp. 4-17). Enfatizando los autores que enfatiza que la estabilidad económica requiere excedentes e inversión continua, aspectos que permiten fortalecer la competitividad, mejorar el flujo financiero propio y reducir la dependencia de financiamiento externo

No obstante, muchos comerciantes carecen de registros contables y planificación financiera, lo que les impide identificar utilidades reales o generar capital de reinversión y en lugar de crecer sus negocios se mantienen en ciclos de supervivencia, con ingresos variables y escasa capacidad de ahorro, situación que limita el acceso al crédito formal y perpetúa la informalidad económica.

En consecuencia, sin una gestión financiera estructurada que permita generar excedentes, los emprendimientos permanecerán estancados, comprometiendo tanto la estabilidad del negocio como la seguridad económica familiar.

Por otro parte, el control de gastos es aquel “proceso sistemático mediante el cual los individuos u organizaciones registran, supervisan y evalúan sus egresos con el propósito de asegurar que los recursos se utilicen de manera eficiente, se mantenga el equilibrio presupuestario y se eviten desviaciones de recursos” (Jiménez y Narvaez, 2021, pp. 45-55). Ante la falta de estas actividades de

gestión de información financiera se dificulta la toma de decisiones estratégicas, como el ajuste de precios, reducción costos innecesarios o planificación de inversiones, afectando la rentabilidad del negocio, su crecimiento y a su vez la estabilidad económica de las familias de los emprendedores.

No obstante, en el caso de los emprendedores informales como los de la calle Alajuela de Portoviejo, la mezcla de finanzas personales y del negocio, junto con la inexistencia de presupuestos formales, provoca que los recursos se destinen al consumo inmediato del hogar, lo que reduce la capacidad de reinversión y limita la acumulación de capital, obstaculizando el crecimiento del negocio y la posibilidad de cumplir con requisitos financieros exigidos por entidades crediticias.

Por lo tanto, la ausencia de disciplina en el control de gastos no solo afecta la rentabilidad del emprendimiento, sino que también restringe su acceso a financiamiento y su sostenibilidad a largo plazo.

Asimismo, Ochoa y Marfin (2022) afirman que la disciplina en el manejo de los gastos es uno de los pilares de la sostenibilidad financiera, ya que “permite preservar liquidez, generar ahorro y orientar los recursos hacia inversiones productivas; cuando los egresos superan o desbordan la capacidad de control, se compromete la viabilidad económica de los pequeños negocios” (p. 43). Desde este panorama el control de los gastos puede considerarse en una estrategia preventiva que protege la liquidez y favorece la generación de ahorro

No obstante, en el caso de los emprendedores informales como de la calle Alajuela de Portoviejo, el manejo de gastos suele ser intuitivo, sin registros contables ni presupuestos definidos, lo que impide identificar costos reales, pérdidas o fugas de dinero, afectando también la toma de decisiones estratégicas, como ajustar precios, reducir costos innecesarios o planificar inversiones, afectando la rentabilidad del negocio y la estabilidad económica del hogar emprendedor.

Por tanto, sin un control sistemático de los gastos, los emprendedores carecen de bases objetivas para gestionar sus recursos disponibles, aumentando el riesgo de desequilibrio financiero y endeudamiento.

Como definición la calidad de vida es considerada como la percepción que tiene un individuo de su posición en la vida, en el contexto de la cultura y el sistema de valores en los que vive, y en relación con sus objetivos, expectativas, estándares y preocupaciones, siendo este concepto tan amplio, que incorpora de manera compleja la salud física, el estado psicológico, el nivel de independencia, las relaciones sociales, las creencias personales y la relación con el entorno (Suárez et al. 2022). Esto no solo se limita al crecimiento económico, sino que implica la capacidad real de los individuos para mejorar sus condiciones de vida y alcanzar bienestar sostenible.

Sin embargo, aunque el concepto puede ser multidimensional, en contextos de emprendimiento informal como el de la calle Alajuela en Portoviejo, la estabilidad financiera

constituye un eje central que condiciona otras dimensiones del bienestar y aspectos como la falta de control de gastos, planificación y organización financiera son causantes de inseguridad económica, estrés familiar y limitaciones para cubrir necesidades básicas como salud, educación o vivienda digna.

Por dicha razón, mejorar las prácticas de gestión y planificación no solo fortalece el negocio, sino que contribuye directamente al bienestar integral del hogar emprendedor, ya que su calidad de vida se encuentra estrechamente vinculada a la organización financiera y al control de recursos.

Con relación al tema, la calidad de vida comprende “el nivel de satisfacción de las necesidades materiales y sociales de las personas, incluyendo ingresos suficientes, estabilidad económica, acceso a servicios básicos y condiciones adecuadas para el desarrollo personal y familiar” (Cabrera y Ruiz, 2024, pp. 2-10). Entendiendo que la calidad de vida no depende únicamente de la existencia de ingresos económicos, sino también de la capacidad de las personas para satisfacer sus necesidades y mantener condiciones estables de bienestar.

En el caso de los emprendedores de la calle Alajuela en Portoviejo, la falta de control financiero y organización de gastos afecta directamente esta condición, debido a que muchos hogares enfrentan incertidumbre económica constante, dificultades para cubrir necesidades básicas y elevados niveles de estrés financiero.

En consecuencia, la calidad de vida de los emprendedores se encuentra directamente influenciada por su estabilidad y organización financiera, ya que una gestión inadecuada de los recursos limita la satisfacción de necesidades y reduce posibilidades de alcanzar bienestar sostenible.

Conforme al ahorro e inversión Sánchez y Valarezo (2024) en su investigación definen ambas de la siguiente manera “el ahorro puede definirse como la parte del ingreso disponible que no se destina al consumo inmediato, mientras que la inversión corresponde a la utilización de esos recursos ahorrados en actividades productivas con el objetivo de generar rendimientos futuros” (pp. 22-34). Esto indica que ambos procesos constituyen pilares fundamentales del crecimiento económico, tanto a nivel macroeconómico como en las unidades productivas individuales, destacando que el desarrollo económico depende de la capacidad de postergar consumo presente para generar beneficios futuros.

Sin embargo, en el contexto de los emprendedores informales de la calle Alajuela, la realidad muestra una dificultad estructural para ahorrar debido a ingresos variables y necesidades familiares inmediatas, pues la ausencia de ahorro impide acumular capital para invertir en inventario, infraestructura o formalización, lo que limita el crecimiento del negocio y reduce la posibilidad de acceder a financiamiento formal.

Por tanto, sin una cultura de ahorro que permita generar inversión productiva, los emprendimientos permanecen en niveles de subsistencia, restringiendo su capacidad de expansión y generación de nuevas oportunidades económicas.

Uniando estos dos componentes, el ahorro e inversión son vitales dentro de la planificación financiera, ya que permiten acumular capital, enfrentar contingencias económicas y financiar proyectos de expansión, por el contrario, la ausencia de estas prácticas incrementa la vulnerabilidad financiera y limita las oportunidades de crecimiento de los pequeños negocios (Organización Internacional del Trabajo, 2020).

No obstante, estas prácticas se desarrollan de manera limitada debido a la falta de educación financiera, ingresos inestables y escasa planificación económica, puesto que, la prioridad suele centrarse en cubrir necesidades inmediatas o reinvertir únicamente para mantener la operatividad básica del negocio, dejando de lado la creación de reservas económicas.

Por lo que, la falta de estas acciones por parte de los emprendedores limita la acumulación de capital para responder a una oportunidad de inversión o una emergencia, además de que pueden dejar a los emprendimientos en condiciones de subsistencia y con baja capacidad de crecimiento sostenible.

Sobre la última variable de esta investigación, la generación de oportunidades se define como “la capacidad de identificar, examinar y aprovechar condiciones del entorno que permitan crear valor económico, lo cual depende en gran medida de los recursos disponibles, las capacidades del individuo y su habilidad para gestionar de manera eficiente dichos recursos” (Onofre, et al., 2024, p.785). Desde esta perspectiva, plantea que la generación de oportunidades no es un proceso aleatorio, sino que depende de la capacidad del emprendedor para gestionar recursos y tomar decisiones estratégicas, la ausencia de estas acciones restringiría la movilidad económica y limitaría el desarrollo de iniciativas emprendedoras sostenibles.

Sin embargo, esta capacidad se ve limitada por la desorganización financiera, ya que la falta de registros, planificación y ahorro reduce la posibilidad de identificar oportunidades de crecimiento, como ampliar el negocio, diversificar productos o acceder a nuevos mercados, esta carencia de una base financiera sólida impide que estas sean aprovechadas, evidenciando que el problema no radica únicamente en la falta de oportunidades, sino en la incapacidad estructural para gestionarlas.

Por tanto, la generación de oportunidades en los emprendedores estudiados no depende solo del entorno, sino de su nivel de organización financiera, siendo esta un factor determinante para transformar posibilidades en resultados concretos.

Por otro lado, la generación de oportunidades va más allá de aprovechar condiciones favorables, sino de estar preparado ante estas, ya que surgen cuando las personas cuentan con acceso

a recursos financieros, conocimientos y capacidades que les permitan invertir, innovar y mejorar sus actividades productivas; la ausencia de estos elementos limita el crecimiento y la sostenibilidad de los emprendimientos (Ortiz, 2024, p. 753).

En el caso de los emprendedores de la calle Alajuela en Portoviejo, la limitada educación financiera, la informalidad y la escasa planificación económica reducen la posibilidad de innovar, expandir o diversificar sus negocios y aunque muchos emprendedores identifican oportunidades de crecimiento, la falta de ahorro, inversión y organización financiera impide convertir dichas posibilidades en acciones concretas de desarrollo económico sostenible.

Materiales y métodos

El enfoque de la investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, que combina elementos cualitativos y cuantitativos con el fin de obtener una visión integral acerca de la desorganización financiera y su impacto en la obtención de financiamiento para emprendedores, la integración de ambas características enriquece la interpretación de los resultados y fortaleció la validez del estudio científico (Sampieri, 2018).

El diseño de investigación es fenomenológico, el cual se enfoca en describir la esencia de las experiencias vividas por los individuos respecto a un fenómeno, explorando cómo perciben, dan significado a dichas experiencias (Albornoz et al. 2023). Lo que resulta pertinente, porque el problema de la desorganización financiera y las dificultades de acceso al financiamiento no solo responde a variables económicas objetivas, sino también a experiencias subjetivas y prácticas cotidianas de los emprendedores respecto al manejo del dinero, el ahorro y la formalización.

La investigación se caracterizó por ser de alcance descriptivo-correlacional, puesto que se pretendió establecer la relación existente entre la desorganización financiera y las limitaciones en el acceso a créditos formales e informales, identificando patrones y sus posibles vínculos.

Como técnicas investigativas se aplicó la entrevista y la encuesta, donde la encuesta estuvo dirigida a emprendedores de la calle Alajuela, permitiendo recopilar información específica y organizada sobre hábitos financieros y uso de herramientas financieras, mientras que la entrevista profundizó experiencias relacionadas a la administración de ingresos y el acceso al financiamiento.

Para la recolección de datos se diseñó como instrumento una guía de entrevista, compuesta por preguntas abiertas orientadas a explorar la experiencia en la gestión de sus recursos económicos y el control de ingresos y gastos, mientras que por el lado cuantitativo, se elaboró como herramienta, un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, enfocado en identificar prácticas financieras específicas, frecuencia de registro contable, planificación y nivel de conocimiento financiero.

Como población objetivo de la investigación, esta se caracterizó por ser la totalidad de emprendedores de la calle Alajuela ubicada en el centro de Portoviejo, donde según el estudio de

Zambrano y Ormaza (2021) existe una población de alrededor de 732 emprendedores que se dedican a realizar su actividad económica en esta popular calle de la capital manabita. Para el cálculo del tamaño de la muestra se utiliza la fórmula de muestreo finito, considerando los siguientes elementos:

P = 50% (probabilidad de que ocurra el evento)
 Q = 50% (probabilidad de que no ocurra el evento)
 Z2 = 1.96 (nivel de confianza)
 N = población (732)
 E2 = 0.05 (Margen de error)
 n = ¿? (tamaño de la muestra)

$$(3,8416*732*0,5*0,5)/(0,0025(732-1)+3,8416*0,5*0,5)$$

$$n= 253$$

Según el procedimiento, se determinó que el tamaño de la muestra para realizar la encuesta, se obtuvo un total de 253 personas a encuestar, en este caso, serán emprendedores de la calle Alajuela de Portoviejo. Para la entrevista se consideró a 3 expertos enfocados en las áreas de economía y emprendimiento, los cuales contribuyeron altamente para la recopilación de información respecto a la situación por la que pasan los emprendedores de este sector.

Resultados 1

Tabla 1

Registro diario o semanal de ingresos

Opción	Frecuencia	%
Siempre	74	29
Frecuentemente	43	17
A veces	71	28
Rara vez	40	16
Nunca	25	10
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

Se conoció que el 46% de los emprendedores encuestados registran “siempre” o “frecuentemente” los ingresos obtenidos en su negocio, un 28% manifiesta que “a veces”, un 16% dice que “rara vez” y un 10% sostiene que “nunca”. Esto indica que existe una baja tasa de registro de ingresos por parte de los emprendedores, ellos no saben cuánto está ingresando y posiblemente no reconocen cuanto les queda de ganancia después de gastos.

Tabla 2

Reconocimiento de ganancias y gastos mensuales promedio

Opción	Frecuencia	%
SI	135	53
NO	118	47
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

Conforme a esta interrogante planteada, un 53% afirma saber exactamente cuánto se gana y cuanto se gasta mensualmente en su negocio, mientras que un 47% responde que no conoce esto, pues no realizan las acciones constantes para saber estos datos.

Tabla 3

Ingresos cubren de manera estable los gastos básicos del hogar

Opción	Frecuencia	%
Siempre	43	17
Frecuentemente	52	21
A veces	108	43
Rara vez	39	15
Nunca	11	4
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

En esta tabla, se muestra que a pesar de ser emprendedores y salir todos los días a atender y ejercer su negocio en la calle Alajuela, más de la mitad de los emprendedores viven con la incertidumbre de si al final de la semana tendrán para los gastos de alimentación y de vivienda de la familia, siendo una situación difícil, pero es la realidad de este grupo de emprendedores.

Considerando la entrevista asociada al objetivo 1, la pregunta relacionada fue la siguiente: ¿Cuáles considera que son las principales barreras financieras que impiden alcanzar estabilidad económica sostenible?; obteniendo los siguientes aportes:

- “Las principales barreras financieras que impiden alcanzar una estabilidad económica sostenible son el acceso limitado a financiamiento, falta de educación financiera, ausencia de seguridad social, altos costos, competencia desleal y saturación del mercado” K. J.
- “Falta de control financiero causada por la ausencia de registros; acceso limitado a financiamiento formal, debido a la informalidad, se restringe el acceso a crédito en condiciones adecuadas, obligando a recurrir a préstamos informales con altos costos” M. T.

Se reconoce que los comerciantes de la calle Alajuela se caracterizan por su informalidad, la cual les impide reunir los requisitos para un crédito, además de que tampoco manejan correctamente sus finanzas, lo que dificulta su estabilidad y crecimiento financiero.

Resultados 2

Tabla 4

Registro de gastos diarios del negocio

Opción	Frecuencia	%
SI	132	52
NO	121	48
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

La tabla muestra que un 48% de los emprendedores no registran diariamente sus gastos, es decir, casi la mitad de ellos no saben el total de gastos que tienen al día, lo que posiblemente causará que al final de la semana o del mes no saben dónde quedaron los ingresos que obtuvieron. Por el lado contrario, el 52% manifiesta que tienen el control de sus gastos al día, registrando cada compra y cada pago en el momento, esto aunque no garantice mejores resultados directamente en sus ventas, puede ayudar a plantear objetivos y estrategias precisas conforme a los datos que ya se tienen.

Tabla 5

Problemas financieros producto de no controlar adecuadamente sus gastos

Opción	Frecuencia	%
Siempre	21	8
Casi siempre	95	38
A veces	72	28
Rara vez	52	21
Nunca	13	5
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

En este lado, se conoció por parte del 46% que “siempre” o “casi siempre” suelen tener problemas financieros debido a la falta de control de sus gastos, un 28% manifiesta que solo “a veces”, un 21% responde que “rara vez” suele tener algún problema de este tipo y un 5% responden que “nunca” han tenido problemas financieros por la falta de control de gastos.

En esta parte de las entrevistas los expertos respondieron a la pregunta: ¿cómo impacta el descontrol de gastos en la calidad de vida de los emprendedores y sus familias?

- *“Genera una asignación ineficiente de los recursos, priorizando consumos inmediatos sobre necesidades esenciales provocando estrés financiero y vulnerabilidad ante imprevistos” R.M.*
- *La falta de control impulsa déficits recurrentes en el presupuesto familiar, obligando a recurrir a endeudamiento de corto plazo y alto costo, lo que reduce el ingreso disponible, limita la inversión en el negocio y mantiene a la familia en una situación inestable. K.L*

Por otro lado, otra de las interrogantes realizadas fue ¿qué prácticas recomienda implementar para mejorar el control de gastos en pequeños negocios informales?; teniendo respuestas puntuales frente a esta cuestión:

- *Lo más ideal es que los emprendedores aprendan a diferenciar el dinero del negocio y el del hogar para evitar confusiones y fugas de efectivo. M.T.*
- *Llevar un registro diario de ingresos y gastos en un cuaderno, separar el dinero del negocio del dinero personal, guardar comprobantes de compras y elaborar un presupuesto. K.L.*

En todo caso, los resultados reflejan que la falta de control de gastos es un factor determinante en los problemas financieros de los emprendedores, ya que la ausencia de registros, la mezcla de finanzas personales y del negocio, y la inexistencia de presupuestos generan una gestión desordenada del dinero, lo que impide identificar en qué se están utilizando los recursos y limita la toma de decisiones eficientes, lo que deriva en déficits recurrentes y endeudamientos.

Resultados 3 Encuesta

Tabla 6

Tabla cruzada entre Ahorro constante y Reinversión hacia el negocio

Opción	SI	NO	TOTAL
Ahorra regularmente	115	138	253
Reinvierte en el negocio	153	100	253
Total %	53%	47%	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

Se logra reconocer dos aspectos importantes sobre el ahorro y la inversión, donde un 53% manifiesta que realiza ambas acciones y un 47% menciona que no realiza ninguna de las dos, sin embargo, se observa que para los emprendedores es más importante la reinversión en el negocio que un ahorro personal pues tiene una frecuencia mayor, esto debido a que ellos prefieren seguir mejorando su inventario, sus equipos o en general su negocio, que tener un ahorro, aunque esto pueda comprometer oportunidades a largo plazo para el negocio o para una emergencia personal.

Tabla 7

Pérdida de oportunidades de expansión por falta de capital

Opción	Frecuencia	%
SI	191	75
NO	62	25
Total	253	100%

Elaborado por Monserrate Cedeño.

En este punto, se reconoce cuantos de estos emprendedores han enfrentado pérdidas de oportunidades significativas por la falta de capital en ese momento, donde un 75% mencionó que han pasado por dicha situación, mientras que el 25% mencionan que hasta ahora no les ha ocurrido.

Resultados 3 Entrevista

Por último, sobre este objetivo se realizó la siguiente interrogante, ¿qué estrategias financieras podrían fortalecer la capacidad de estos emprendedores para generar nuevas oportunidades económicas?, recibiendo los siguientes aportes:

- “Educación financiera básica y práctica para los emprendedores de la calle Alajuela, promoción del ahorro y la inversión gradual, desarrollo de productos financieros créditos de bajo monto flexibilidad, creación de redes de apoyo financieros”. M.T.

- *“Implementar un proceso de formalización que permita a emprendedores acceder a créditos con mejores condiciones, programas de apoyo estatal y herramientas financieras. R.M.*

En este contexto, el hecho de que un poco más de la mitad de los emprendedores afirme reinvertir en su negocio refleja una debilidad en la visión de crecimiento y en la gestión financiera, ya que una parte importante de los ingresos se destina al consumo inmediato, por lo que hace falta mucha educación financiera, talleres sobre presupuesto, diversificación, ahorro y reinversión.

Discusión

Conforme al objetivo 1, se evidencia que la administración de ingresos en los emprendedores de la calle Alajuela es limitada y poco sistemática, lo que incide directamente en su estabilidad económica, una parte de los comerciantes no registra de forma constante sus ingresos ni tiene claridad sobre sus ganancias y gastos, lo que refleja una gestión financiera empírica y desorganizada. Mostrando que para los emprendedores existen dificultades para cubrir de manera estable las necesidades básicas del hogar, generando incertidumbre económica.

Conforme a esto, Fuentes-Tenorio (2025), corrobora que “una gestión inadecuada de los ingresos, caracterizada por la ausencia de registros y planificación financiera, limita la capacidad de los individuos y pequeñas unidades productivas para tomar decisiones informadas, afectando directamente su estabilidad económica y aumentando su vulnerabilidad ante imprevistos” (p. 3682).

Por lo que, la ausencia de registros y planificación financiera no solo impide conocer la situación real del negocio, sino que dificulta la toma de decisiones estratégicas, que limitan el acceso a oportunidades de crecimiento y mantiene a los emprendedores en dinámicas de subsistencia.

Conforme al segundo objetivo, los resultados evidencian que el control de gastos en los emprendedores de la calle Alajuela es irregular y, en muchos casos, insuficiente, lo que incide directamente en su calidad de vida, pues una proporción significativa no registra de manera sistemática los egresos que ha tenido ni al día ni a la semana, lo que dificulta identificar el destino de los recursos, limita la toma de decisiones financieras informadas y genera déficits y presión financiera constante..

Es claro, que el descontrol de gastos es un factor determinante que deteriora la calidad de vida de los emprendedores, al limitar su estabilidad financiera y su capacidad de cubrir adecuadamente sus necesidades básicas o como también lo expone Gómez et al. (2021) más que descontrol, “el problema se asocia con la falta de disciplina en el control de gastos, incrementa el estrés financiero y limita la calidad de vida, ya que los individuos enfrentan mayores dificultades para satisfacer sus necesidades y planificar su futuro” (pp. 1-12).

En todo caso, los hallazgos permiten afirmar que el descontrol de gastos trasciende el ámbito operativo del negocio y se convierte en un problema estructural que impacta el bienestar integral del emprendedor y su familia, principalmente esta la falta de disciplina financiera no solo reduce la capacidad de ahorro y planificación, sino que también incrementa el estrés y perpetúa condiciones de inestabilidad, que se extienden a la calidad de vida y a un limitado desarrollo sostenible.

Por último, aunque una parte importante de los emprendedores de la calle Alajuela combina prácticas de ahorro y reinversión, aún persiste un grupo significativo que no desarrolla ninguna de estas acciones, según lo observado, existe una mayor inclinación hacia la reinversión en el negocio por encima del ahorro personal, priorizando el mantenimiento o mejora inmediata de la actividad económica, pero descuidando la generación de reservas para futuras oportunidades, esto explica de los emprendedores han perdido oportunidades de expansión y los expertos refuerzan que la escasa educación financiera, la informalidad y el limitado acceso a financiamiento formal restringen la capacidad de inversión estratégica, de innovar, diversificar o ampliar los negocios.

A su vez, Vargas (2022) establece claramente que la ausencia de una cultura financiera basada en el ahorro y la inversión restringe el desarrollo de los emprendimientos, ya que “reduce la disponibilidad de recursos para innovar o diversificar productos y en especial, los pequeños negocios tienden a operar en condiciones de subsistencia, con baja capacidad de acumulación de capital y limitada posibilidad de acceder a nuevas oportunidades económicas” (p. 35).

Por tanto, los resultados y los autores permiten afirmar que la débil cultura de ahorro e inversión constituye un factor estructural que condiciona la generación de oportunidades económicas en los emprendedores, pues como indica la literatura expuesta, la falta de planificación financiera y acumulación de capital limita la capacidad de crecimiento sostenible, manteniendo a los negocios en dinámicas de subsistencia y reduciendo sus posibilidades de tomar mejores coyunturas.

Conclusiones

Se determinó que la administración de las finanzas de los emprendedores en la calle Alajuela se basa principalmente en la experiencia, mostrando una carencia de registros organizados y planificación de sus recursos, dicha situación afecta directamente su situación económica actual, impidiendo que puedan conocer la verdadera rentabilidad de sus negocios, complicando la elaboración de decisiones estratégicas y limitando la capacidad de satisfacer de manera continua las necesidades básicas del hogar para algunos emprendedores., principalmente debido a la escasa educación financiera y la informalidad causando menores oportunidades el acceso a financiamiento formal y de crecimiento.

Por esta parte, se identificó que la gestión de egresos en los emprendedores de la calle Alajuela es deficiente y poco sistemática, lo que repercute directamente en su bienestar personal y

familiar, esta ausencia de registros y planificación de los gastos está limitando la capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas, generando desequilibrios económicos y propicia situaciones de endeudamiento y estrés constante, principalmente la falta de disciplina en el manejo de los recursos y la priorización de consumos no esenciales reducen el ingreso disponible para cubrir necesidades básicas, afectando de manera significativa la calidad de vida.

Se determinó que los emprendedores de la calle Alajuela presentan una débil cultura financiera orientada principalmente a la reinversión inmediata, descuidando la formación de ahorro como mecanismo clave para el crecimiento sostenible y reduciendo la capacidad de aprovechar oportunidades de expansión y mejora del negocio, evidenciándose también la frecuente pérdida de oportunidades por falta de recursos disponibles, esto mayormente debido a la escasa educación financiera, la informalidad y el limitado acceso a financiamiento formal.

Limitaciones y Recomendaciones

Como principal sugerencia, se recomienda implementar programas de capacitación dirigidos a los emprendedores, orientados al fortalecimiento de competencias en registro y planificación de ingresos, mediante el uso de herramientas prácticas y accesibles que faciliten la organización financiera y la toma de decisiones informadas.

Se sugiere fortalecer la educación financiera en relación con la separación de las finanzas personales y del negocio, con el fin de mejorar el control de los recursos económicos y evitar la utilización inadecuada del capital destinado a la actividad productiva.

Se recomienda desarrollar programas de formación en inversión básica, orientados a mejorar la capacidad de los emprendedores para destinar recursos de manera estratégica, equilibrando la reinversión en el negocio que favorezcan su desarrollo sostenible.

Bibliografía

- Albornoz, E., Guzmán, M., Sidel, K., & Chuga, J. (2023). Metodología de la investigación aplicadas a la ciencia, salud y educación. *Publicaciones Mawil*, 3(8). <https://mawil.us/wp-content/uploads/2023/08/metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Alcaldía de Portoviejo. (2025). Plan Portoviejo 2035. *GAD Portoviejo*. <https://content.bhybrid.com/publication/df513425/mobile/>
- Cabrera, D., & Ruiz, R. (2024). Envejecimiento positivo: trabajo social para mejorar la calidad de vida en abuelandia, cuenca, ecuador. *Revista Científica y Arbitrada de Ciencias Sociales y Trabajo Social "Tejedora"*, 7(15). <https://publicacionescd.uleam.edu.ec/index.php/tejedora/article/view/1117/1592>
- Congreso Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito, Ecuador. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Fuentes-Tenorio, E. (2025). La regulación financiera y su impacto en la estabilidad económica: Un análisis desde el contexto ecuatoriano. *Polo del Conocimiento*, 10(5), 3679-3694. <https://doi.org/10.23857/pc.v10i5.9792>

- Galindo, A., & Izquierdo, A. (2024). Informe macroeconómico de América Latina y el Caribe 2024: ¿Listos para despegar? Aprovechar la estabilidad macroeconómica para el crecimiento. *Banco Interamericano de Desarrollo*. <http://dx.doi.org/10.18235/0005667>
- Gómez, T., Ríos, H., & Zambrano, A. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Contaduría y*, 66(1), 1-21. <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2498>
- Jiménez, M., & Narvaéz, C. (2021). Control y gestión de costos para la toma de decisiones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318845.pdf>
- Joza, A., & Bojorque, E. (2023). El financiamiento y su incidencia en los emprendimientos locales del sector “La Revancha” de Manta 2022. *Revista Científica y Arbitrada de Ciencias Sociales y Trabajo Social: Tejedora*, 6(12). <https://doi.org/10.56124/tj.v6i12ep.0100>
- Manciatí, X., & Flores, E. (2023). Estabilidad Económica y Política para América Latina. *Economía y Negocios*, 14(2), 148-160. <https://doi.org/10.29019/eyn.v14i2.1148>
- Ochoa, J., & Marfín, A. (2022). Gastos innecesarios ¿Cómo afectan en mi economía? *Revista de Divulgación SABERMAS*. <http://sabermas.umich.mx/archivo/articulos/673-numero-74/1401-gastos-innecesarios-como-afectan-en-mi-economia.html>
- Onofre, N., Suárez, S., Yela, R., Bernal, J., & Cobo, E. (2024). Factores socioeconómicos que impulsan la generación de empleo de los pequeños emprendimientos del cantón Quevedo. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay*, 5(5), 786-797. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2647>
- Organización de las Naciones Unidas. (2020). *Principios internacionales: Objetivos de la ONU*. <https://www.un.org/es/about-us/un-charter/chapter-1>
- Ortiz, R. (2024). La Planificación Estratégica y el acceso a financiamiento como factores críticos para el emprendimiento de los graduados de la universidad Católica de Cuenca. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, Asunción, Paraguay*, 5(6). <https://doi.org/10.56712/latam.v5i6.3225>
- Ramírez, A., Malo, A., Martínez, P., Torres, M., Torracchi, E., & González, F. (2020). Origen, evolución e investigaciones sobre la Calidad de Vida. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*. <https://www.redalyc.org/journal/559/55969796006.pdf>
- Riveros, R., & Becker, E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Interdisciplinaria de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <http://dx.doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Sánchez, S., & Valarezo, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Ecuador. *Revista Uniandes Episteme*, 11(4), 566-578. <https://doi.org/10.61154/rue.v11i4.3689>
- Suárez, M., Arostegui, S., Remache, E., & Rosero, C. (2022). Calidad de vida: El Camino de la objetividad a la subjetividad en población general. *Rev Med Vozandes*, 33(1), 61-68. doi:10.48018/rmv.v33.i1.6
- Tandazo, L., & Ochoa, J. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *Revista SINERGIA*, 14(3). <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Vargas, E. (2022). Impacto de la gestión financiera y administrativa en la evolución de las microempresas. *Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*, 27(1). <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23227/1/UPS-GT003936.pdf>
- Zambrano, J., & Ormaza, M. (2021). Proceso administrativo de fortalecimiento a los emprendimientos de comerciantes de la calle Alajuela de Portoviejo. *Revista Científica Domino de las Ciencias*, 6(3), 467-478. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1410>