

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

EXTENSIÓN EN EL CARMEN



CARRERA DE FINANZAS

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Controles financieros básicos para la sostenibilidad económica de los
emprendimientos en el cantón El Carmen

AUTOR(A):

Jeampiere Alcivar Pinargote

TUTOR:

Ing. Milton Geovanny Zambrano Rivera, Mg.

El Carmen, junio del 2026

	NOMBRE DEL DOCUMENTO:	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	CERTIFICADO DE TUTOR(A).	
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor(a) de la Extensión de El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Alcívar Pinargote Jeampiere, legalmente matriculado/a en la carrera de Finanzas, período académico 2025 (2) - 2026 (1), cumpliendo el total de 400 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es “Controles Financieros Básicos para la Sostenibilidad Económica de los Emprendimientos en El Canton El Carmen”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lugar, Carmen 03 de agosto de 2026.

Lo certifico,



 Ing. Milton Geovanny Zambrano Rivera, Mg.
Docente Tutor(a)
Área: Gestión Administrativa y Financiera.



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ
EXTENSIÓN EL CARMEN

Aprobación Del Proyecto De Investigación

Los miembros del tribunal examinador aprueban el trabajo de titulación con modalidad Proyecto integrador titulado: "Controles Financieros Básicos para la Sostenibilidad Económica de los Emprendimientos en El Canton El Carmen". Cuyo autor es Alcivar Pinargote Jeampiere de la Carrera de Finanzas y como tutor de trabajo de titulación el Ing. Milton Geovanny Zambrano Rivera, Mg.

El Carmen 26 de agosto de 2026

Mg. Martha Margarita Minaya Macias
Presidenta del tribunal de titulación

Mg Tito Alexander Cedeño Loor
Miembro del tribunal de titulación

Mg Andrés Antonio Vélez Luna
Miembro del tribunal de titulación

Uleam



Declaración de Autoría

Yo, Alcívar Pinargote Jeampiere con cédula de ciudadanía 1315444388, estudiante de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, Extensión El Carmen, de la Carrera de Finanzas, declaro que las opiniones, criterios y resultados encontrados en las aplicaciones de los diferentes instrumentos de investigación, que están resumidos en las recomendaciones y conclusiones de la presente investigación con el tema: "Controles Financieros Básicos para la Sostenibilidad Económica de los Emprendimientos en El Canton El Carmen".
son información exclusiva de su autor, apoyados por el criterio de profesionales de diferentes índoles, presentados en la bibliografía que fundamenta este trabajo; al mismo tiempo declaro que el patrimonio intelectual del trabajo investigativo pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen.

El Carmen- Manabí


Alcívar Pinargote Jeampiere
C.I. 1315444388
AUTOR

DEDICATORIA

A Dios, por ser quien me haya permitido tener la fuerza, concentración y sabiduría en todo el Camino.

A mis padres, por ser ese apoyo principal y ser mi base en este camino lleno de sacrificios y desafíos.

A mis docentes, por haberme compartido sus conocimientos y formarme como un profesional de la república del Ecuador.

A mis compañeros, por acompañarme durante este largo trayecto Universitario.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi mayor agradecimiento a Dios, por brindarme la vida, la salud, la fortaleza y la sabiduría necesarias para culminar esta importante etapa de mi formación profesional.

A mis padres, mi más profundo y eterno agradecimiento. Su amor incondicional, sacrificio, paciencia y apoyo constante han sido la fuerza que me impulsó a seguir adelante en cada desafío. Gracias por creer en mí incluso cuando yo dudaba, por enseñarme el valor del esfuerzo y la perseverancia, y por ser el pilar fundamental que hizo posible alcanzar este sueño. *Este logro también les pertenece.*

Mi gratitud se extiende a los docentes de la carrera de Finanzas de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, quienes compartieron sus conocimientos, experiencias y orientaciones a lo largo de mi formación universitaria, contribuyendo significativamente a mi desarrollo profesional.

Agradezco a mis compañeros, con quienes formé el grupo “Los 5 Fantásticos”, por su amistad, apoyo y compañerismo durante este largo camino. Gracias por estar presentes en cada etapa hasta alcanzar esta importante meta.

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN¡Error!	Marcador no definido.

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTO	II
ÍNDICE.....	III
ÍNDICE DE FIGURAS	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	VII
RESUMEN	VIII
ABSTRACT	IX
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
Marco Teórico	3
1.1. Fundamentación teórica.....	3
1.1.1. Definición del Control Financiero	3
1.1.2. Tipos de Control de Financiamiento	4
1.1.3. Planificación Financiera	6
1.1.4. Indicadores Financieros.....	7
1.1.5. Planes de mejora Financiera	8
1.1.6. Sostenibilidad Económica	10

1.1.7. Factores que influyen en la sostenibilidad Económica.....	11
CAPÍTULO II.....	13
2. Diagnostico o estudio de campo.....	13
2.1. Descripción.....	13
2.2. Actividad económica	13
2.3. Principales productos y clientes.	14
2.4. Situación financiera actual de los emprendimientos	14
2.5. Aspectos de Mercado.....	14
2.6. Aspecto Técnico	15
2.7. Metodología.....	15
2.7.1. Método deductivo	15
2.7.2. Método Analítico	16
2.7.3. Método bibliográfico	16
2.8. Técnicas.....	16
2.8.1. Encuesta.....	16
2.8.1.1. Aplicación de la entrevista	17
2.8.1.2. Resultados obtenidos	17
2.7.2 Encuesta.....	19
2.7.2.1. Aplicación de la encuesta	20
2.7.2.2. Resultados obtenidos	21
CAPÍTULO III	32
Diseño de la propuesta.....	32

Titulo	32
Justificación	32
Objetivos.....	32
Alcance	33
Base legal.....	33
Desarrollo de la propuesta	33
Procedimiento y desarrollo de los componentes de la propuesta	37
Componente 1.....	37
Componente 2.....	39
Componente 3.....	41
Componente 4.....	43
Componente 5.....	45
Componente 6.....	46
Conclusiones.....	48
Recomendaciones	49
Bibliografía.....	51
Anexos	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.....	21
Figura 2.....	22
Figura 3.....	23
Figura 4.....	24
Figura 5.....	25
Figura 6.....	26
Figura 7.....	27
Figura 8.....	28
Figura 9.....	29
Figura 10.....	30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	4
Tabla 2	7
Tabla 3	17
Tabla 4	21
Tabla 5	22
Tabla 6	23
Tabla 7	24
Tabla 8	25
Tabla 9	26
Tabla 10.	27
Tabla 11	28
Tabla 12	29
Tabla 13	30

RESUMEN

El propósito de este estudio fue examinar la manera en que los controles financieros básicos inciden en la sostenibilidad económica de las empresas del cantón El Carmen, ubicado en la provincia de Manabí. El estudio se origina porque muchos emprendimientos muestran fallas en lo que respecta a la planificación de las finanzas, la gestión de los recursos económicos y la toma de decisiones, elementos que ponen en riesgo su estabilidad y su permanencia en el mercado.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y de campo, apoyado en los métodos deductivo, analítico y bibliográfico. Como técnica de recolección de información se aplicó una encuesta estructurada con preguntas dicotómicas a una muestra de 359 propietarios, administradores o encargados de emprendimientos legalmente establecidos en el cantón El Carmen.

Los hallazgos mostraron que la mayor parte de los emprendedores (78,55 %) lleva notas periódicas sobre ingresos y (78,27 %) gastos, mantiene separadas las finanzas personales de las empresariales (75,77 %) y efectúa controles del efectivo disponible (71,03 %). No obstante, se detectaron serias debilidades vinculadas a la planificación financiera: el 59,89 % no realiza presupuestos; el 55,99 % manifestó que no tiene liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras a tiempo; el 58,50 % afirmó que las ventas no aumentaron en el último año; y el 55,99 % señaló que no pudo reinvertir recursos en su negocio.

Se concluye que los controles financieros elementales tienen un impacto importante en la sostenibilidad económica de los proyectos empresariales, dado que facilitan el fortalecimiento de la gestión de los recursos, el perfeccionamiento del proceso

decisional y la colaboración con la estabilidad financiera. Se elaboró una guía de controles financieros básicos para reforzar la planificación financiera, la rentabilidad, la sostenibilidad económica y la liquidez de los proyectos del cantón El Carmen, a partir de los resultados alcanzados.

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine the way in which basic financial controls affect the economic sustainability of businesses in the El Carmen canton, located in the province of Manabí. The study originated because many enterprises show deficiencies regarding financial planning, the management of economic resources, and decision-making, elements that put their stability and permanence in the market at risk.

The research was conducted under a quantitative approach, with a descriptive and field scope, supported by deductive, analytical, and bibliographic methods. As an information collection technique, a structured survey with dichotomous questions was applied to a sample of 359 owners, administrators, or managers of legally established enterprises in the El Carmen canton.

The findings showed that most entrepreneurs (78.55%) keep periodic records of income and (78.27%) expenses, maintain separate personal and business finances (75.77%), and carry out controls over available cash (71.03%). However, serious weaknesses related to financial planning were detected: 59.89% do not prepare budgets; 55.99% stated that they do not have sufficient liquidity to meet their financial obligations on time; 58.50% stated that sales did not increase in the last year; and 55.99% indicated that they were unable to reinvest resources in their business.

It is concluded that basic financial controls have a significant impact on the economic sustainability of business ventures, as they facilitate the strengthening of resource management, the improvement of the decision-making process, and the

contribution to financial stability. A guide to basic financial controls was developed to strengthen financial planning, profitability, economic sustainability, and liquidity of the ventures in the El Carmen canton, based on the results obtained.

Keywords: Entrepreneurship, Decision-Making, Sustainability.

Palabras claves: Emprendimientos, Toma de decisiones, Sostenibilidad

INTRODUCCIÓN

Los emprendimientos constituyen una actividad relevante para la economía del cantón El Carmen, debido a su aporte al empleo, comercio e ingresos familiares. Su gestión requiere mecanismos que permitan organizar los recursos y disponer de información para la toma de decisiones. De tal manera que los controles financieros básicos comprenden prácticas relacionadas con el registro de ingresos y gastos, control del efectivo y planificación financiera, mientras que la sostenibilidad económica se vincula con la capacidad de mantener las operaciones, atender obligaciones y generar condiciones para la continuidad del negocio. A nivel local, se observan limitaciones asociadas con la planificación financiera, el control de recursos y la disponibilidad de herramientas para la gestión, situación que justifica el análisis de la relación entre ambas variables.

La problemática se delimita a los emprendimientos legalmente establecidos del cantón El Carmen durante, entre las principales situaciones identificadas se encuentran el uso limitado de controles sobre ingresos y gastos, deficiencias en la planificación financiera y dificultades en el control del efectivo, aspectos relacionados con condiciones de liquidez, reinversión, crecimiento de ventas y continuidad económica. En consecuencia, la investigación no establece previamente una relación causal entre las variables, sino que busca determinar su relación a partir de la información obtenida en el estudio de campo. La pregunta científica planteada es: ¿Qué relación existe entre los controles financieros básicos y la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen?

La investigación tiene como objetivo analizar la relación entre los controles financieros básicos y la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen. Para su desarrollo se establecieron como tareas científicas analizar los fundamentos teóricos de las variables, diagnosticar la situación actual de la gestión financiera y la sostenibilidad económica, identificar los principales controles financieros utilizados por los emprendedores y

diseñar una propuesta de controles financieros básicos orientada a mejorar la sostenibilidad económica. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y de campo, mediante los métodos deductivo, analítico y bibliográfico. La información se obtuvo mediante una encuesta estructurada con preguntas dicotómicas aplicada a 359 propietarios, administradores o encargados de emprendimientos legalmente establecidos.

Los resultados evidenciaron la presencia de prácticas relacionadas con el registro de ingresos y gastos y el control del efectivo, junto con deficiencias en la planificación financiera, liquidez, reinversión y crecimiento de ventas, estos hallazgos sustentaron la elaboración de una Guía de controles financieros básicos para fortalecer la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen, orientada a mejorar la organización y control de los recursos financieros. El informe se estructura en tres capítulos: el primero desarrolla el marco teórico de las variables; el segundo presenta el diagnóstico obtenido mediante el estudio de campo; y el tercero desarrolla la propuesta.

CAPÍTULO I

Marco Teórico

1.1. Fundamentación teórica

1.1.1. Definición del Control Financiero

Los controles financieros básicos son el conjunto de procedimientos, registros y herramientas que permiten evaluar el desempeño económico de una organización mediante el análisis de sus estados financieros y el uso de indicadores financieros. Estos controles facilitan la supervisión de la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia operativa, constituyéndose en un soporte fundamental para la toma de decisiones estratégicas. Según Álvarez et. al., (2020) las razones financieras permiten interpretar la situación económica y operativa de una empresa a partir de datos contables extraídos de los estados financieros (pág. 65).

De la misma manera Alvarado (2021) señala que el control financiero es una herramienta por medio de la cual se logra realizar un análisis de los resultados económicos y financieros que tiene una institución, pudiendo hacer comparaciones de las planificaciones y proyecciones que se hayan planteado con lo realmente ejecutado, es decir, permite evaluar el desempeño económico y financiero de una institución, ya que facilita la comparación entre lo planificado y lo ejecutado, ayudando a identificar desviaciones y a mejorar la toma de decisiones.

En el campo del Derecho financiero, la noción de control financiero tiene un significado particular, ya que se vincula más estrechamente con la elaboración, ejecución y valoración del presupuesto, el endeudamiento público y la naturaleza de los ingresos y gastos públicos. Granda (2020) deduce que hoy en día se le da un alcance más extenso al asociarla con el control integral de la actividad administrativa, con el objetivo de establecer si la gestión económico-financiera de los funcionarios y las entidades públicas cumple con los principios de eficacia,

eficiencia, economía y legalidad. Asimismo, esto es lo que sugieren las normas internacionales de auditoría y las organizaciones regionales o globales que reúnen a las instituciones superiores de control o fiscalización.

Toro Francisco (2022) sostiene que desde un punto de vista más pragmático, el control financiero posibilita el análisis del comportamiento de los recursos a través de instrumentos como los estados financieros, los indicadores financieros y los presupuestos, estos instrumentos permiten valorar los resultados alcanzados y brindar criterios para tomar decisiones que busquen el crecimiento y la consolidación de la organización desde el punto de vista económico.

1.1.2. Tipos de Control de Financiamiento

El control financiero se puede categorizar de diversas maneras, dependiendo del momento en que se utiliza y el papel que tiene dentro de la entidad. Esta categorización hace posible establecer procedimientos destinados a evitar equivocaciones, identificar desviaciones y rectificar circunstancias que puedan interferir en la consecución de las metas financieras. Fonseca (2020) indica que “los controles pueden ser clasificados como preventivos, detectivos y correctivos, ya que cada uno de ellos desempeña una función particular dentro del procedimiento de supervisión y gestión financiera.” (pág. 16)

Tabla 1

Tipos de control de financiamientos

Tipos de control	Descripción
1. Control Preventivo	El control preventivo se lleva a cabo antes de que se realicen las actividades financieras, y su objetivo es minimizar el riesgo de que se produzcan desvíos, errores o fraudes en la gestión de los recursos. Estupiñán Gaitán (2019) sostiene que este tipo de control se basa en la planificación, la determinación de políticas y la ejecución de procesos que favorezcan una mayor eficiencia operativa y reduzcan los riesgos. En el ámbito de los emprendimientos, su aplicación es esencial porque posibilita una gestión más estructurada y enfocada en alcanzar las metas financieras.
2. Control Detectivos	La finalidad del control detectivo es detectar de manera oportuna cualquier error o irregularidad que pueda surgir durante la realización de operaciones financieras. Según Cepeda Alonso (2017) este tipo de control posibilita el monitoreo de las actividades que tienen lugar en una organización a través de revisiones, conciliaciones y análisis de datos financieros, lo que hace más fácil identificar circunstancias que necesitan ser atendidas sin demora. Debido a esto, las empresas tienen la posibilidad de rectificar las desviaciones antes de que produzcan efectos económicos importantes.

3. Control correctivo	El control correctivo se lleva a cabo después de haber detectado las fallas o inconvenientes en los procesos financieros, con la finalidad de poner en marcha medidas que ayuden a remediar las desviaciones encontradas. En esta línea, Coopers y Lybrand (2021) argumentan que los controles correctivos ayudan a que la organización mejore de manera constante; esto es posible porque posibilitan el fortalecimiento de los procedimientos actuales y la prevención de la repetición de errores en el futuro. Su correcta implementación promueve que se cumplan los objetivos de la institución y que haya estabilidad financiera.
-----------------------	--

Nota: Datos extraídos del libro de Sistemas de Control Interno Para Organizaciones (2020)

1.1.3. Planificación Financiera

La planificación financiera es esencial para la administración de las empresas porque posibilita la organización de los recursos financieros y la proyección de escenarios futuros que ayudan a lograr las metas organizacionales. Su implementación ayuda a disminuir la incertidumbre y aumenta la capacidad de las empresas para responder a los cambios en el entorno económico. Ordoñez-Ordoñez et al. (2021) subrayan que, con el fin de evitar equivocaciones en la toma de decisiones empresariales y gestionar correctamente los recursos financieros, es importante la planificación financiera.

Además, la planificación financiera contribuye a que los negocios crezcan y se consoliden, ya que brinda una estructura para una administración de recursos eficiente. Según Cadena et al. (2023) una correcta organización de las finanzas mejora el rendimiento operativo y la sostenibilidad de los negocios emergentes. El proceso de planificación financiera es la

manera en que las organizaciones proyectan sus necesidades económicas a futuro y establecen estrategias para conseguir sus metas. Su implementación posibilita prever posibles situaciones futuras, mejorar la manera en que se usan los recursos existentes y disminuir el grado de incertidumbre relacionado con la toma de decisiones

1.1.4. Indicadores Financieros

Según Correa-Mejía et al. (2021) los indicadores financieros posibilitan la evaluación de la estabilidad y continuidad de las compañías a través del examen de su condición económica, además los indicadores financieros son instrumentos que facilitan la evaluación de los resultados económicos de una entidad a través del análisis de datos cuantitativos. Su empleo permite identificar las fortalezas y debilidades financieras, lo que provee información pertinente para tomar decisiones.

Tabla 2

Tabla de indicadores Financieros

Factor	Indicadores Técnicos	Formula
Liquidez	1. Liquidez Corriente 2. Prueba Ácida	1. Activo Corriente / Pasivo 2. Corriente Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente
Solvencia	1. Endeudamiento del Activo 2. Endeudamiento Patrimonial 3. Endeudamiento del Activo Fijo 4. Apalancamiento 5. Apalancamiento Financiero	1. Pasivo Total / Activo Total 2. Pasivo Total / Patrimonio 3. Patrimonio / Activo Fijo Neto 4. Activo Total / Patrimonio 5. (UAI / Patrimonio) / (UAI / Activos Totales)
Gestión	1. Rotación de Cartera 2. Rotación de Activo Fijo	1. Ventas / Cuentas por Cobrar 2. Ventas / Activo Fijo

	3. Rotación de Ventas 4. Período Medio de Cobranza 5. Período Medio de Pago 6. Impacto Gastos Administración y Ventas 7. Impacto de la Carga Financiera	3. Ventas / Activo Total 4. (Cuentas por Cobrar * 365) / Ventas 5. (Cuentas y Documentos por Pagar * 365) / Compras 6. Gastos Administrativos y de Ventas / Ventas 7. Gastos Financieros / Ventas
Rentabilidad	1. Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont) 2. Margen Bruto 3. Margen Operacional 4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto) 5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio 6. Rentabilidad Financiera	1. (Utilidad Neta / Ventas) * (Ventas / Activo Total) 2. Ventas Netas – Costo de Ventas / Ventas 3. Utilidad Operacional / Ventas 4. Utilidad Neta / Ventas 5. (Utilidad Operacional / Patrimonio) 6. (Ventas / Activo) * (UAI/UAI) * (UN/UAI)

Nota: Datos extraído de la Superintendencia de compañía valores y seguros (2023)

1.1.5. Planes de mejora Financiera

Las estrategias y acciones que buscan mejorar la gestión de los recursos financieros en una organización son lo que se conoce como planes de mejora financiera. Su propósito es

detectar las flaquezas en la administración financiera y establecer acciones correctivas que posibiliten que la liquidez, la rentabilidad y la sostenibilidad del negocio aumenten. En esta línea, Ortiz-Guevara et al. (2024) afirman que la implementación de estrategias financieras adecuadas permite mejorar la eficiencia operativa de una empresa, fortalecer su capacidad de adaptación ante cambios económicos y contribuir al crecimiento sostenible de las pequeñas y microempresas, debido a que facilita una administración financiera basada en la planificación, el control y la toma de decisiones fundamentadas.

Para diseñar planes de optimización financiera, es necesario realizar un análisis preliminar de la situación económica de la entidad con el fin de identificar dificultades vinculadas a la gestión de gastos, ingresos, endeudamiento o uso de recursos. De acuerdo con Narea Chumbi et al. (2021) el uso de instrumentos financieros posibilita la identificación de oportunidades para mejorar y brinda información relevante para elaborar estrategias orientadas a aumentar el valor y la eficacia de las entidades. Así mismo, la instalación de elementos como presupuestos, controles de efectivo, análisis de indicadores e inspecciones facilitan la administración eficiente de los recursos, lo cual beneficia la estabilidad económica y la durabilidad de las microempresas.

Constituyen una herramienta esencial para asegurar la viabilidad económica de los emprendimientos, pues posibilitan administrar los recursos existentes, optimizar la gestión de ingresos y gastos, y fomentar la habilidad de adaptación ante las transformaciones del entorno. De acuerdo con Cabrera y Rojas (2024) la implementación de estrategias financieras apropiadas favorece en gran medida la estabilidad económica y el fortalecimiento de las actividades comerciales, ya que permite optimizar la gestión de los recursos, potenciar la eficiencia operativa y crear condiciones propicias para la sostenibilidad de las pequeñas empresas.

Importancia de los controles Financieros

El empleo de controles financieros propicia también la planificación y el uso apropiado de los recursos existentes. Horne y Wachowicz (2010) sostiene que estos mecanismos posibilitan la comparación de los resultados conseguidos con las metas establecidas, lo que permite detectar discrepancias que necesitan acciones correctivas. Las entidades tienen la posibilidad de perfeccionar su eficiencia operacional, optimizar sus recursos y disminuir los peligros vinculados a una administración financiera inapropiada gracias a este proceso.

El valor de los controles financieros es más elevado en el caso de las empresas emergentes porque estas unidades económicas generalmente funcionan con recursos escasos y afrontan niveles de incertidumbre más altos. Según Burbano Ruiz (2011), “emplear instrumentos de control posibilita que los empresarios organicen sus finanzas, supervisen sus gastos y planifiquen mejor el uso de sus recursos, lo cual aumenta las oportunidades de expansión y permanencia en el mercado” (pág. 27-31).

1.1.6. Sostenibilidad Económica

La sostenibilidad económica hace referencia a la capacidad que tienen las organizaciones para generar los recursos necesarios que les permitan mantener sus operaciones, cumplir sus obligaciones financieras y garantizar su permanencia en el mercado a largo plazo. Según García y Bordalejo (2022) la sostenibilidad económica se relaciona con la capacidad de una organización para equilibrar ingresos y costos, asegurando su viabilidad en el tiempo, así mismo este enfoque implica una adecuada administración de los recursos disponibles, orientada a lograr estabilidad financiera y crecimiento continuo.

Otra forma de entender la sostenibilidad económica es la capacidad de una compañía para generar valor de manera continua, manteniendo niveles adecuados de rentabilidad y eficiencia financiera. Este enfoque no se limita únicamente a obtener beneficios económicos, sino que comprende igualmente la capacidad de administrar los recursos de manera apropiada para garantizar la estabilidad financiera y el crecimiento de la empresa. De acuerdo con

Almeida y Cuenca (2024), “las organizaciones sostenibles son aquellas que logran combinar el avance económico con una adecuada administración de sus recursos, lo que les brinda la posibilidad de ser más competitivas y duraderas” (pág. 34).

La sostenibilidad económica se refiere a la habilidad de una economía para sostener un crecimiento constante sin perjudicar el medio ambiente, generar diferencias importantes o agotar los recursos naturales. En otras palabras, es la capacidad de una economía para soportar y adaptarse a largo plazo, mientras maximiza el bienestar de las personas y minimiza el impacto ambiental.

1.1.7. Factores que influyen en la sostenibilidad Económica

La sostenibilidad económica de las empresas se ve afectada por una variedad de elementos que establecen su habilidad para seguir funcionando, ser rentables y ajustarse a las circunstancias variables del mercado. La planificación estratégica, la gestión de las finanzas, el acceso a los recursos financieros, la innovación y la habilidad administrativa son algunos de estos elementos. Una combinación apropiada de estos componentes tiene el potencial de mejorar las oportunidades de crecimiento empresarial y hacer más sólida la estabilidad financiera. Según Calderero (2025), “la sostenibilidad empresarial está sujeta a una variedad de factores tanto internos como externos” (pág. 72).

1.2.2.1. Factores Internos

Los factores internos son los componentes que están bajo el control directo del empresario y que tienen un impacto en el rendimiento económico de la empresa. Algunos de ellos son la administración de recursos, el liderazgo, la planificación estratégica y la gestión financiera. Estos elementos definen la manera en que se administran y utilizan los recursos para lograr las metas de la empresa. Según Calderero los factores internos son uno de los principales determinantes de la sostenibilidad empresarial, ya que influyen en la habilidad para adaptarse y mantenerse en el mercado.

La administración financiera es uno de los elementos internos más importantes porque facilita la organización, planificación y control de los recursos económicos que se tienen a disposición. Una gestión financiera eficaz permite tomar decisiones y ayuda a que los negocios sean más rentables. Ortiz-Guevara asegura que una gestión adecuada de los recursos financieros promueve la estabilidad económica y contribuye al desarrollo sostenible de las microempresas. La sostenibilidad económica también se ve afectada directamente por las habilidades administrativas del empresario, pues estas hacen posible una coordinación apropiada de los recursos humanos, financieros y materiales. Un liderazgo eficaz ayuda a alcanzar objetivos y optimiza el rendimiento de la organización, la permanencia y la expansión de las empresas dependen en gran medida de las competencias administrativas y gerenciales.

1.2.2.2. Factores Externos

El acceso a financiamiento es otro elemento externo importante para la sostenibilidad económica, porque facilita que las empresas consigan recursos para invertir, ampliar sus operaciones y satisfacer las necesidades de capital operativo. Según Serrano y Cedeño (2023) el acceso limitado a los créditos es una de las principales dificultades para que los emprendimientos se desarrollen y consoliden. La competencia es otro elemento externo que tiene un impacto directo en la sostenibilidad financiera, ya que exige a las empresas innovar y perfeccionar sus productos y servicios de manera constante para conservar su cuota de mercado. Según Almeida Vera y Feijó las empresas que incluyen procedimientos de innovación tienen más oportunidades de crecer y mantenerse en ambientes con alta competitividad.

CAPÍTULO II

2. Diagnostico o estudio de campo

2.1. Descripción

El cantón El Carmen, situado en la provincia de Manabí, se distingue por su relevante actividad comercial, agrícola y de servicios. En esta región, los negocios tienen un rol importante en la creación de puestos de trabajo y en el impulso del dinamismo económico local. La mayor parte de estas empresas son pequeñas y microempresas, que se constituyen como una opción para atender las necesidades económicas familiares y colaborar con el progreso productivo del cantón.

Los emprendimientos en El Carmen han surgido principalmente por la exigencia de proveer a los hogares de ingresos, sin embargo, existen proyectos derivados de la apreciación de oportunidades comerciales a raíz de la expansión del comercio en el cantón. Los pequeños negocios, a menudo, comienzan con un capital inicial limitado y una estructura diferente, favoreciendo a los propietarios de llevar a cabo acciones económicas por cuenta propia.

Con el pasar del tiempo, ciertos emprendimientos han conseguido fortalecerse a través del incremento de su cartera de clientes, la diversificación de sus productos o servicios y la experiencia obtenida. No obstante, otros siguen teniendo problemas con el acceso a financiamiento, la planificación financiera y la implementación de mecanismos de control que les den la posibilidad de optimizar su rendimiento económico.

2.2. Actividad económica

Los emprendimientos investigados desarrollan actividades económicas que corresponden generalmente al sector comercial, servicios y productivo. El sector comercial comprende principalmente establecimientos que venden productos de consumo general, utensilios domésticos, ferrería, supermercados, tiendas especializadas en calzado, ropa y

perfumería. En el ámbito de los servicios se encuentran negocios vinculados a la alimentación, cuidado personal, transporte, reparaciones electrónicas, profesionales y tecnológicos.

2.3. Principales productos y clientes.

Las actividades de emprendimiento en el cantón El Carmen tienen un portafolio de productos y servicios diversificado que cubre las demandas de la gente local y de áreas aledañas. Entre los más relevantes se encuentran alimentos, prendas de vestir, artículos agrícolas, bienes de uso frecuente, materiales para edificar y equipamientos tecnológicos. Los servicios que presta también son numerosos: restaurantes, cafeterías, centros mecánicos, salones de cuidado personal, medios de transporte, consultoría profesional y asistencia técnica.

2.4. Situación financiera actual de los emprendimientos

Muchas empresas del cantón El Carmen muestran una situación financiera que requiere fortalecer sus procesos de gestión y control financiero. Muchas decisiones financieras se toman de manera subjetiva, sin contar con instrumentos como presupuestos, flujos de efectivo, registros contables ni parámetros financieros que ayuden a evaluar la rendición de cuentas económica.

La falta de controles financieros fundamentales dificulta el monitoreo de ingresos y costos, limita el diseño de inversiones futuras e incrementa el riesgo en lo que respecta a la liquidez y al endeudamiento. Estas debilidades ponen en entredicho la posibilidad de que los emprendimientos puedan asegurar su estabilidad económica y lograr un crecimiento continuo durante los periodos posteriores.

2.5. Aspectos de Mercado

Los negocios examinados operan en sectores comerciales, productivo y de servicios, todos de suma importancia para la economía del cantón El Carmen. Sus tareas contribuyen al empleo, promueven la actividad comercial local y satisfacen las necesidades sociales

ofreciendo bienes y servicios. Además, estimulan el desarrollo económico del lugar con la circulación y el fomento de actividades productivas.

La continuidad y el éxito de estos negocios son determinados por aspectos como el consumo del mercado, la calidad de productos o servicios, la innovación y una adecuada gestión financiera. Así, el uso de controles financieros básicos resulta necesario para mejorar la administración de recursos, acelerar la elección estratégica y asegurar la sostenibilidad económica, esto permite la expansión y la persistencia de los negocios en el mercado local.

2.6. Aspecto Técnico

De acuerdo con la información publicada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE), el cantón El Carmen registró 3.442 emprendimientos (empresas y establecimientos) en el año 2019, mientras que para el año 2020 esta cifra aumentó a 3.509. Este incremento evidencia un crecimiento en la actividad económica del cantón, consolidando la importancia de los emprendimientos en los sectores comercial, de servicios y productivo como generadores de empleo y dinamizadores de la economía local. En función de esta información, la presente investigación tomó como población de estudio los 3.509 emprendimientos registrados en el año 2020, por ser el dato oficial más actualizado utilizado para el cálculo de la muestra.

2.7. Metodología

2.7.1. Método deductivo

El método deductivo se utilizará en la investigación porque permite partir de los conocimientos generales sobre los controles financieros básicos y la sostenibilidad económica, sustentados en la revisión de literatura científica, para analizar su aplicación en los emprendimientos del cantón El Carmen. Este método contribuirá a interpretar los resultados obtenidos mediante las encuestas, contrastándolos con los fundamentos teóricos, lo que permitirá identificar las debilidades en la gestión financiera, establecer la relación entre los

controles financieros y la sostenibilidad económica, y fundamentar el diseño de la propuesta de controles financieros básicos orientada a mejorar la gestión de los emprendimientos.

2.7.2. Método Analítico

El método analítico se utilizará para fragmentar y explorar de forma exhaustiva los elementos que conforman las variables investigadas: los controles financieros básicos y la viabilidad económica de las iniciativas de El Carmen Canton. Este procedimiento nos permitirá evaluar cada uno de los elementos vinculados con la gestión financiera, incluyendo la programación financiera, la documentación y el seguimiento de los ingresos y gastos, la supervisión de los flujos de caja y el manejo de los recursos financieros; así como los factores de viabilidad económica, tales como la rentabilidad, la liquidez, la capacidad para mantenerse y la estabilidad del negocio en el mercado. Su uso permitirá determinar las propiedades distintas de cada elemento y entender la forma en que estos afectan el desempeño financiero de las iniciativas investigadas.

2.7.3. Método bibliográfico

El método bibliográfico será usado para reunir, seleccionar, analizar e interpretar la información que proviene de fuentes académicas y científicas como libros, artículos científicos, tesis, revistas especializadas y documentos técnicos referentes a la gestión financiera, los controles básicos y la sostenibilidad económica. La utilización de este método permitirá determinar los fundamentos teóricos, los conceptos y las contribuciones investigativas que fundamentan las variables estudiadas, ayudando a establecer la teoría fundamental y al definir los componentes que se examinarán en los negocios del cantón El Carmen.

2.8. Técnicas

2.8.1. Encuesta

La encuesta se empleará como método de recolección de datos directos sobre los dueños o administradores de emprendimientos en el cantón El Carmen, ya que es capaz de recabar

datos cuantitativos acerca de los actos de control financiero esenciales y las circunstancias de viabilidad económica que existen en sus esfuerzos productivos. La técnica facilitará la recogida sistemática de información utilizando una serie de preguntas dicotómicas, diseñadas para investigar aspectos como la planificación financiera, registro de transacciones, control de ingresos, gastos, entre otros.

2.8.1.1. Aplicación de la entrevista

2.8.1.2. Resultados obtenidos

Tabla 3

Preguntas de las encuestas

Objetivo	Analizar como los controles financieros básicos influyen en la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.
Población dirigida	Propietarios, administradores o encargados de los emprendimientos legalmente establecido.
Modalidad de aplicación	Digital, mediante un enlace electrónico compartido con los participantes
Preguntas	
Indicador	Pregunta
Registro de ingresos	1. ¿Lleva un registro periódico de los ingresos de su emprendimiento?
Registro de gastos	2. ¿Lleva un registro periódico de los gastos de su emprendimiento?
Separación de finanzas personales y del negocio	3. ¿Mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio?

Presupuesto financiero	4. ¿Elabora algún tipo de presupuesto para planificar las actividades financieras de su emprendimiento?
Control de efectivo	5. ¿Realiza controles o revisiones periódicas del efectivo disponible en su negocio?
Cobertura de costos y gastos	6. ¿Su emprendimiento genera ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos operativos?
Liquidez	7. ¿Cuenta con liquidez suficiente para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras?
Crecimiento de ventas	8. ¿El nivel de ventas ha mejorado el último año?
Reinversión	9. ¿Ha podido reinvertir recursos económicos en su emprendimiento durante el último año?
Financiamiento	10. ¿Ha realizado créditos durante el inicio de su emprendimiento?

Análisis

En base a la técnica aplicada se reveló la situación actual de los negocios del cantón El Carmen en cuanto a la utilización de las técnicas básicas de control y su efecto sobre la viabilidad económica. Se observó que existen prácticas como el registro de facturación, gastos y control del efectivo, aunque las limitaciones se mantienen en la estrategia financiera, la

liquidez, la expansión de los ingresos y la habilidad para reinvertir. Dichos hallazgos muestran la obligación de mejorar la administración financiera para contribuir al éxito. Entre los hallazgos más relevante, se destacan los siguientes:

- La mayoría de los emprendedores (78,55 %) lleva un registro periódico de los ingresos y (78,27 %) registra los gastos de su negocio, evidenciando la aplicación de controles financieros básicos para el seguimiento de sus operaciones.
- Más de la mitad de los emprendimientos encuestados no realizan una planificación adecuada de sus actividades, lo que limita su capacidad para organizar y gestionar eficientemente sus operaciones, afectando la toma de decisiones y, consecuentemente, su permanencia y sostenibilidad en el mercado.
- Aunque el 71,3% de los encuestados manifestó que sus ingresos cubren los costos y gastos operativos, el 55% indicó que los ingresos no les alcanza para cubrir obligaciones financieras, lo que identifica la baja administración del efectivo.
- Alrededor del 58% de emprendimientos no han tenido incremento de ventas durante el último año y el 55% no lograron reinvertir sus ingresos para mejora de sus emprendimientos, este resultado puede debilitar directamente en la estabilidad del emprendimiento.

2.7.2 Encuesta

La encuesta representa el método de investigación empleado para recoger información directamente desde los propietarios o administradores de los negocios de El Carmen. Esto permitirá coleccionar datos sobre la instalación de los controles financieros fundamentales y cómo afectan al mantenimiento económico. La encuestadora estará compuesta por preguntas de tipo cerrado con opciones de respuesta como "Sí" o "No", diseñadas según las secciones y medidas de los ítems de estudio. Se llevará a cabo a través de una base de datos compartida a través de un link digital, lo que acelerará la recogida, organización y análisis cuantitativo de los datos,

revelando las circunstancias en los negocios y avalando la consecución de los objetivos de investigación.

2.7.2.1. Aplicación de la encuesta

La encuesta se aplicó a 359 emprendedores del cantón El Carmen para analizar cómo los controles financieros básicos afectan la sostenibilidad financiera de sus negocios, de los resultados obtenidos se evidenció que los emprendimientos aplican ciertos controles financieros en la administración de sus actividades; Sin embargo, persisten brechas en términos de planificación financiera, liquidez y capacidad de crecimiento, que pueden afectar la longevidad y estabilidad de las empresas.

2.7.2.2. Resultados obtenidos

Pregunta 1. ¿Lleva un registro periódico de los ingresos de su emprendimiento?

Tabla 4

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
1	Si	282	78,55%
	No	77	21,45%
Total		359	

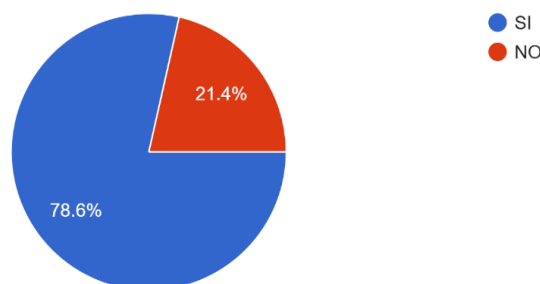
Pregunta 1 de la encuesta

Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 1

Pregunta 1 de la encuesta

1. ¿Lleva un registro periódico de los ingresos de su emprendimiento?
359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 1 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: El resultado demuestra que el 78,55% de los emprendimientos encuestados registra periódicamente sus ingresos, mientras que el 21,45% afirma no llevar a cabo dicho registro. Este resultado ilustra la aplicación por parte de una parte importante de los emprendedores el seguimiento de ingresos, ya que permite observar la evolución económica del negocio y contribuye a la eficacia en la toma de decisiones acertadas. La falta de registro en este documento revela que hay un vacío en la administración financiera. Sin embargo, la

cifra que no registra la información también es una falencia en la gestión financiera, porque inhibe el seguimiento del presupuesto y puede tener consecuencias en la supervisión de los fondos, la viabilidad, las expectativas de ganancias y la capacidad de sostener el negocio.

Pregunta 2. ¿Lleva un registro periódico de los gastos de su emprendimiento?

Tabla 5

Pregunta 2 de la encuesta

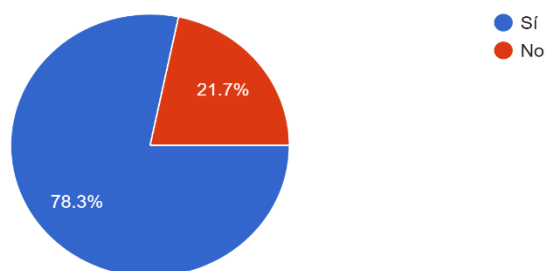
N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
2	Si	281	78,27%
	No	78	21,73%
Total		359	

Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 2

Pregunta 2 de la encuesta

2. ¿Lleva un registro periódico de los gastos de su emprendimiento?
359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 2 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: El estudio muestra que el 78,27% de los emprendedores encuestados mantiene un seguimiento regular de los gastos de su negocio, mientras que el 21,73% afirmó que estos no son controlados, esto demuestra que el mayor número aplica un

control financiero básico, que ayuda a vigilar las partidas salientes de fondos y a aprovechar mejor la utilización de los fondos disponibles. Además, aquellos que no registran sus gastos podrían tener dificultades para manejar los costos, para diseñar su planificación financiera y para asegurar la sustentabilidad económica de su negocio, lo que podría impactar en las tomas de decisiones y la estabilidad financiera del negocio.

Pregunta 3. ¿Mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio?

Tabla 6

Pregunta 3 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
3	Si	272	75,77%
	No	87	24,23%
Total		359	

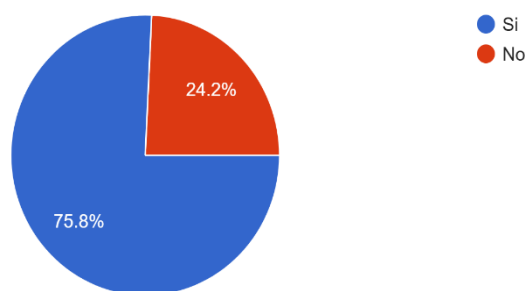
Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 3

Pregunta 3 de la encuesta

3. ¿Mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 3 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Los resultados muestran que el 75,77% de los emprendedores opera las finanzas con independencia de la personalidad financiera del negocio, frente al 24,23% que no la realiza. Esto muestra que la mayoría de los emprendimientos sigue una práctica financiera importante, pues dividir las finanzas evita el uso errático de los recursos

por parte del emprendedor e integra la financiación del negocio. No obstante, aquellos que no separan su economía personal de la de su empresa enfrentan el riesgo de utilizar de manera insatisfactoria los fondos, con consecuencias negativas en el control financiero y la viabilidad económica de sus negocios.

Pregunta 4. ¿Elabora algún tipo de presupuesto para planificar las actividades financieras de su emprendimiento?

Tabla 7

Pregunta 4 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
4	Si	144	40,11%
	No	215	59,89%
Total		359	

Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por

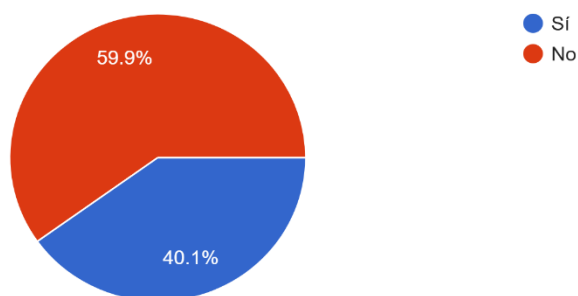
Alcivar (2026)

Figura 4

Pregunta 4 de la encuesta

4. ¿Elabora algún tipo de presupuesto para planificar las actividades financieras de su emprendimiento?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 4 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Los resultados evidencian que el 59,89 % de los emprendedores encuestados no elabora un presupuesto para planificar las actividades financieras de su negocio, mientras que el 40,11 % sí utiliza esta herramienta. De estos datos resulta que la planificación financiera sigue siendo incipiente entre los emprendimientos de El Carmen, esto podría dificultar la asignación de recursos y estimar ingresos y gastos. La falta de un presupuesto restringe el empleo de controles financieros sencillos, elevando el riesgo con respecto a las decisiones inadecuadas, este escenario hace que el presupuesto sea un elemento fundamental para consolidar la administración financiera, contribuyendo así a la ampliación de las actividades comerciales.

Pregunta 5. ¿Realiza controles o revisiones periódicas del efectivo disponible en su negocio?

Tabla 8

Pregunta 5 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
5	Si	255	71,03%
	No	104	28,97%
Total		359	

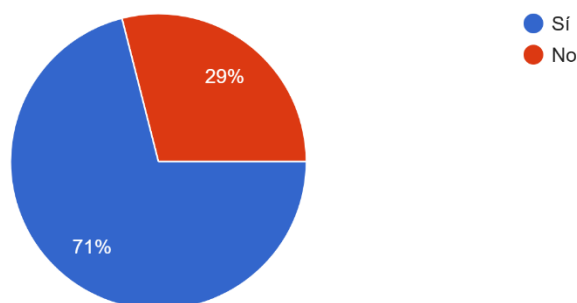
Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 5

Pregunta 5 de la encuesta

5. ¿Realiza controles o revisiones periódicas del efectivo disponible en su negocio?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 5 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Algunos emprendedores realizan revisiones periódicas del efectivo disponible en su negocio, representando el 71,03% de ellos y la minoría que no realiza estas revisiones representa el 28,97%. Esto muestra que la mayoría de los emprendedores valora el control de sus fondos para garantizar que dispongan de la cantidad necesaria para cumplir con sus obligaciones Financieras. Sin embargo, el 28,97% de ellos que no llevan estos registros pueden encontrar que su manejo económico resulta complicado, lo que hace que sea más propenso a experimentar desequilibrios financieros. Además, disminuye la capacidad de sostener de manera eficaz la empresa.

Pregunta 6. ¿Su emprendimiento genera ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos operativos?

Tabla 9

Pregunta 6 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
6	Si	256	71,31%
	No	103	28,69%
Total		359	

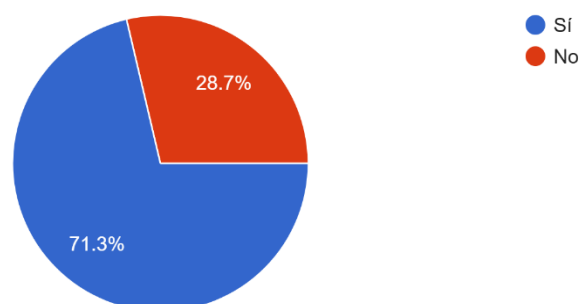
Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 6.

Pregunta 6 de la encuesta.

6. ¿Su emprendimiento genera ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos operativos?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 5 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Estos datos indican que el 71,31% de los emprendedores informó que su negocio reporta ingresos suficientes para cubrir todos los gastos y costos de operación, en cambio el 28,69% declaró tener dificultades financieras. En conclusión el 71,31% de los negocios maneja un equilibrio financiero favorable que asegura la sustentación de las operaciones. De tal manera este el porcentaje que no consigue cubrir sus costos y gastos implica un alto riesgo, ya que potencialmente amenaza la consistencia financiera y limita la capacidad de estos emprendimientos para mantenerse económicamente durante períodos mediano y largo plazo. El desfase entre ambos por

Pregunta 7. ¿Cuenta con liquidez suficiente para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras?

Tabla 10.

Pregunta 7 de la encuesta

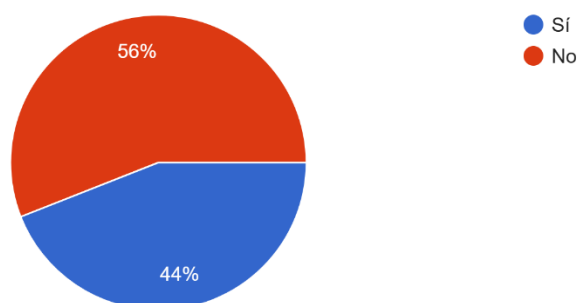
N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
7	Si	158	44,01%
	No	201	55,99%
Total		359	

Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 7.

Pregunta 7 de la encuesta

7. ¿Cuenta con liquidez suficiente para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras?
359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 7 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e Interpretación: Los resultados evidencian que el 55,99 % de los emprendedores no cuenta con liquidez suficiente para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras, mientras que el 44,01 % sí dispone de los recursos necesarios. Aunque en la pregunta anterior la mayoría indicó que sus ingresos son suficientes para cubrir los costos y gastos operativos, estos resultados demuestran que generar ingresos no siempre garantiza una adecuada liquidez. La disponibilidad de efectivo depende de una correcta administración financiera, por lo que la falta de liquidez puede dificultar el cumplimiento oportuno de las obligaciones y afectar la sostenibilidad económica del emprendimiento.

Pregunta 8. ¿El nivel de ventas ha mejorado el último año?

Tabla 11

Pregunta 8 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
8	Si	149	41,50%
	No	210	58,50%
Total		359	

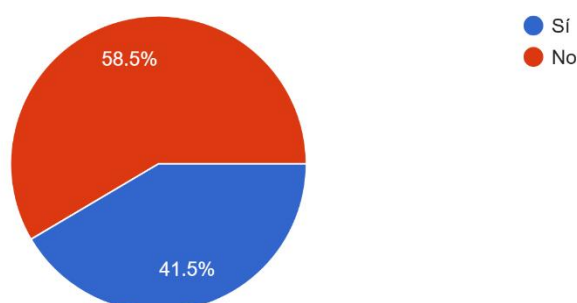
Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 8

Pregunta 8 de la encuesta

8. ¿El nivel de ventas ha mejorado el último año?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 8 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Se observó que el 58,50% de los emprendedores declararon que sus ventas no aumentaron durante el último año, mientras que el 41,50% manifestó que su venta sí ha crecido. Esta situación podría estar vinculada a varios aspectos, como una mala planificación financiera, problemas en gestionar los recursos empresariales o el entorno económico. Las menores ventas y estancamientos disminuyen la capacidad para generar ingresos, lo que afecta la liquidez, la rentabilidad y, por ende, la viabilidad económica de los proyectos de El Carmen.

Pregunta 9. ¿Ha podido reinvertir recursos económicos en su emprendimiento durante el último año?

Tabla 12

Pregunta 9 de la encuesta

N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
9	Si	158	44,01%
	No	201	55,99%
Total		359	

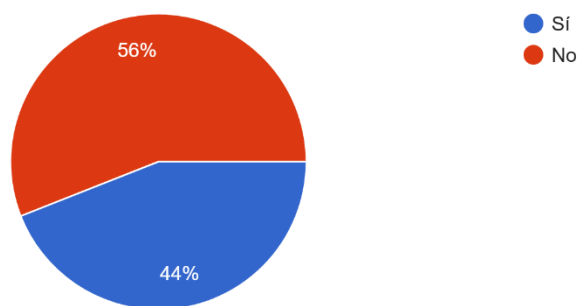
Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 9

Pregunta 9 de la encuesta

9. ¿Ha podido reinvertir recursos económicos en su emprendimiento durante el último año?

359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 9 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: Las estadísticas muestran que solo el 55,99% de los empresarios no ha sido capaz de reintegrar recursos económicos a su negocio en el período anterior. El 44,01% sí han efectuado reintegros. Esto sugiere que casi la mitad de los negocios enfrenta dificultades para invertir recursos para el desarrollo o la estabilización de sus operaciones. La falta de reintegros podría estar ligada a la escasez de fondos disponibles o a la necesidad de afrontar costos operativos y compromisos inmediatos, lo que inhibe las posibilidades de extenderse y daña la viabilidad económica del negocio en el horizonte largo.

Pregunta 10. ¿Ha realizado créditos durante el inicio de su emprendimiento?

Tabla 13

Pregunta 9 de la encuesta

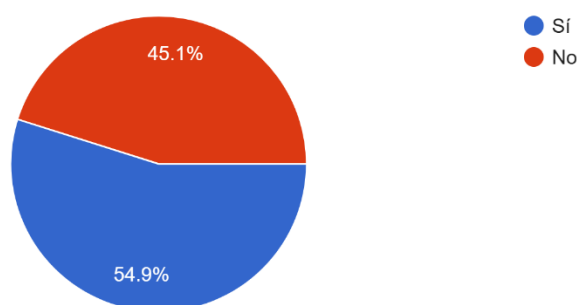
N. de Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
10	Si	197	54,87%
	No	162	45,13%
Total		359	100,00%

Nota: Datos tomados por resultado de encuesta. Realizada por Alcivar (2026)

Figura 10

Pregunta 9 de la encuesta

10. ¿Ha realizado créditos en Instituciones Financieras durante el inicio de su emprendimiento?
359 respuestas



Nota: La figura muestra los resultados obtenidos de la pregunta 10 aplicada a los emprendimientos del Cantón El Carmen. Fuente: Elaborado por Alcivar (2026).

Análisis e interpretación: El 54,87% de los emprendedores se vieron obligados a pedir crédito para comenzar su negocio el 45,13% se decidió por inyectar sus propios fondos, esto muestra que el préstamo financiero es una opción aceptable para iniciarse en una actividad empresarial, ya que permite satisfacer requerimientos de inversión e igualmente capital de trabajo. Aun así para la obtención de un crédito se requiere un control eficaz de los bienes financieros, dado que una buena gestión reduce el riesgo de incumplir las obligaciones contratas y promueve la viabilidad financiera del emprendimiento.

CAPÍTULO III

Diseño de la propuesta

Título

Guía de controles financieros básicos para fortalecer la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.

Justificación

Esta propuesta se origina de los hallazgos de la investigación, en la que se determinó que a pesar de que los emprendimientos implementan controles elementales como el registro de ingresos y gastos, todavía persisten problemas con la planificación financiera, la liquidez, el incremento en las ventas y la habilidad para reinvertir, estos escenarios muestran que es necesario reforzar la gestión financiera con herramientas prácticas que hagan más sencilla la administración de los recursos económicos.

Esta propuesta tiene como objetivo ofrecer una guía con procedimientos y herramientas de sencilla implementación que ayuden a los emprendedores a optimizar el control de sus operaciones financieras y respaldar la toma de decisiones, esta implementación ayudará a mejorar la planificación, la gestión del dinero en efectivo y el seguimiento de los datos financieros, lo que beneficiará la estabilidad y continuidad de las empresas.

Al proporcionar una herramienta útil para robustecer los controles financieros elementales y optimizar la sostenibilidad económica, la propuesta favorecerá de manera directa a las empresas del cantón El Carmen, esta puede ser un recurso de consulta para futuros empresarios que deseen llevar a cabo una gestión financiera más ordenada y eficaz.

Objetivos

General

Diseñar una guía de controles financieros básicos para fortalecer la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.

Específicos

- Establecer procedimientos para la aplicación de controles financieros básicos que fortalezcan la gestión financiera de los emprendimientos del cantón El Carmen.
- Incorporar herramientas de planificación, control y evaluación financiera que faciliten la administración de los recursos económicos.
- Proponer un plan de mejora orientadas a mejorar la liquidez, la rentabilidad y la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.

Alcance

Los proyectos de los sectores comercial, de servicios y productivo del cantón El Carmen son el objetivo de esta propuesta. Independientemente de la magnitud o actividad financiera de la empresa, el contenido puede ser utilizado por propietarios y administradores que deseen reforzar sus controles financieros a través de procedimientos fáciles y herramientas útiles.

Base legal

- Constitución de la República del Ecuador (2008)
- Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación (2020)
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI)
- Código de Comercio (2019)
- Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES (NIIF para las PYMES)
- Ley de Régimen Tributario Interno y Reglamento de Comprobantes de Venta

Desarrollo de la propuesta

Esta propuesta surge en respuesta a las necesidades detectadas durante la investigación sobre los controles financieros básicos y la sostenibilidad económica de las empresas de El Carmen. Los hallazgos mostraron que existen puntos fuertes en el registro de ingresos y gastos,

pero también se detectó puntos débiles en relación con la planificación financiera, la liquidez, la capacidad para reinvertir y el aumento de las ventas; estos factores pueden impactar el crecimiento y permanencia de los negocios.

Con el objetivo de colaborar con la resolución de estas necesidades, se creó una guía de controles financieros básicos para robustecer la sustentabilidad económica de los emprendimientos en el cantón El Carmen. Este incluye procedimientos, herramientas y formatos prácticos enfocados en optimizar la administración financiera de las empresas. Se ha organizado su contenido de forma sencilla y fácil de aplicar, lo que permite a los emprendedores establecer controles que simplifiquen la administración de sus recursos y la toma de decisiones.

La propuesta está orientada a los emprendimientos de la zona de El Carmen que pertenecen a las áreas comercial, de servicios y productiva. Se trata de un recurso destinado a respaldar la organización financiera, incentivar una planificación apropiada y ayudar a que los negocios sean sostenibles económicamente, todo ello mediante el uso de prácticas adecuadas de control financiero.

***Guía de controles financieros básicos para fortalecer la
sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón
El Carmen.***

Presentado por: Jeampiere Alcivar P.

Nombre de la propuesta:

Guía de controles financieros básicos para fortalecer la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.

Beneficiarios:

Emprendimientos de los sectores comercial, de servicios y productivo del cantón El Carmen.

Responsable:

Autor de la investigación.

Lugar de aplicación:

Cantón El Carmen, provincia de Manabí.

Tiempo estimado de aplicación:

Tres meses.

Procedimiento y desarrollo de los componentes de la propuesta

La presente guía está estructurada en seis componentes, diseñados para fortalecer la gestión financiera de los emprendimientos mediante la aplicación de controles financieros básicos. Cada componente incorpora procedimientos, herramientas y recomendaciones prácticas que permiten mejorar la planificación, el control de los recursos económicos y la toma de decisiones.

Componente 1

Registro y control de ingresos

El registro y control de ingresos consiste en documentar todas las entradas económicas generadas por las actividades comerciales del emprendimiento. Este control permite conocer el comportamiento de las ventas, identificar las principales fuentes de ingreso y disponer de información financiera confiable para evaluar el desempeño económico del negocio. El registro oportuno de los ingresos constituye un elemento fundamental para el análisis financiero, debido a que proporciona información precisa sobre el rendimiento económico y facilita la toma de decisiones estratégicas.

Objetivo.

Registrar y controlar los ingresos generados por el emprendimiento con la finalidad de conocer la capacidad económica del negocio y mejorar la toma de decisiones financieras.

Política financiera

Política	Aplicación	Finalidad
Registro permanente de ingresos	Registrar diariamente todas las ventas realizadas indicando fecha, concepto, valor y medio de pago.	Mantener información financiera actualizada.
Verificación de ingresos	Comparar los registros realizados con el dinero recibido.	Evitar diferencias y errores financieros.

Política	Aplicación	Finalidad
Análisis de ingresos	Revisar periódicamente el comportamiento de las ventas.	Identificar oportunidades de mejora económica.

Procedimiento

1. Registrar diariamente todas las ventas realizadas.
2. Anotar la fecha de la operación.
3. Describir el producto o servicio vendido.
4. Registrar el valor recibido.
5. Identificar el medio de pago.
6. Verificar que los registros coincidan con los recursos disponibles.

Herramienta de control

Fecha	Concepto	Medio de pago	Valor (\$)	Observaciones
-	-	-	-	-

Utilidad del instrumento

El formato permitirá organizar y visualizar la información relacionada con los ingresos generados por el emprendimiento. Su aplicación facilitará el seguimiento de las ventas, permitiendo conocer la disponibilidad económica del negocio y proporcionar información necesaria para planificar inversiones, controlar recursos y tomar decisiones financieras oportunas.

Componente 2

Registro y control de gastos

El registro y control de gastos permitirá identificar, clasificar y analizar las salidas económicas necesarias para el funcionamiento del emprendimiento. Su aplicación contribuirá a mejorar el uso de los recursos financieros, reducir gastos innecesarios y fortalecer la administración económica, un adecuado control de gastos permite mejorar la calidad de la información financiera y favorecer una gestión empresarial más eficiente.

Objetivo

Controlar las salidas económicas del emprendimiento para optimizar el uso de los recursos y mejorar la rentabilidad del negocio.

Política financiera

Política	Aplicación	Finalidad
Registro obligatorio de gastos	Documentar cada salida de dinero realizada.	Conocer el destino de los recursos.
Clasificación de gastos	Diferenciar gastos operativos, administrativos y otros.	Facilitar el análisis financiero.
Evaluación de gastos	Revisar periódicamente los desembolsos realizados.	Reducir gastos que no generan beneficios.

Procedimiento

1. Registrar cada gasto efectuado.
2. Clasificar el tipo de gasto.
3. Registrar el valor utilizado.
4. Adjuntar comprobantes.
5. Revisar periódicamente los gastos.

Herramienta

Fecha	Tipo de gasto	Descripción	Valor (\$)	Comprobante

Utilidad del instrumento

El formato permitirá identificar cómo se utilizan los recursos económicos del emprendimiento, facilitando el control de costos y gastos, la detección de excesos financieros y la aplicación de medidas para mejorar la eficiencia económica.

Componente 3

Elaboración del presupuesto financiero

El presupuesto financiero es una herramienta de planificación que permite estimar ingresos y gastos durante un período determinado, facilitando la distribución adecuada de los recursos económicos y evitando decisiones financieras improvisadas.

Objetivo

Planificar los recursos financieros del emprendimiento para mejorar el control económico y prevenir problemas de liquidez.

Política financiera

Política	Aplicación	Finalidad
Planificación presupuestaria	Elaborar proyecciones de ingresos y gastos.	Anticipar necesidades económicas.
Seguimiento presupuestario	Comparar valores estimados con resultados reales.	Detectar desviaciones financieras.
Ajuste presupuestario	Actualizar valores según cambios del negocio.	Mantener una planificación adecuada.

Procedimiento

1. Analizar el comportamiento histórico de ingresos y gastos del emprendimiento para establecer una base de planificación Clasificar el tipo de gasto.
2. Estimar los ingresos esperados considerando las ventas proyectadas y las condiciones actuales del negocio.
3. Identificar y clasificar los gastos necesarios para el funcionamiento del emprendimiento Revisar periódicamente los gastos.
4. Determinar el resultado financiero esperado mediante la comparación entre ingresos proyectados y gastos estimados.

5. Realizar ajustes al presupuesto cuando existan variaciones que puedan afectar la estabilidad financiera del negocio.

Herramienta

Concepto	Valor (\$)
Ingresos proyectados	
Gastos operativos	
Gastos administrativos	
Gastos varios	
Resultado esperado	

Utilidad del instrumento

El formato presupuestario posibilitará que el empresario planifique y supervise de manera anticipada la utilización de sus recursos financieros, porque facilita calcular los ingresos y los gastos en un periodo específico. Su uso contribuirá a detectar las posibles discrepancias entre lo que se ha planeado y lo que se ha ejecutado, posibilitando la implementación de acciones correctivas antes de que estas impacten la estabilidad económica del negocio.

Componente 4

Control del efectivo

El control del efectivo permite supervisar los movimientos de dinero del emprendimiento para garantizar disponibilidad suficiente y cumplir obligaciones financieras, una adecuada planificación y control del efectivo fortalece la liquidez y disminuye riesgos financieros.

Objetivo

Garantizar el manejo adecuado del efectivo para mejorar la liquidez del emprendimiento.

Políticas financieras

Política	Aplicación	Finalidad
Control diario de caja	Registrar entradas y salidas de efectivo.	Conocer disponibilidad real.
Separación financiera	Diferenciar dinero personal y empresarial.	Evitar distorsiones financieras.
Arqueo de caja	Comparar efectivo físico con registros.	Detectar diferencias oportunamente.

Procedimiento

1. Registrar el saldo inicial disponible al inicio del período de control..
2. Documentar diariamente todos los ingresos obtenidos por ventas u otras actividades económicas.
3. . Registrar todas las salidas de efectivo relacionadas con gastos, compras u obligaciones del negocio.
4. Calcular el saldo disponible mediante la diferencia entre ingresos y egresos
5. Comparar el efectivo físico disponible con los registros realizados.

6. Identificar diferencias y establecer acciones correctivas cuando existan inconsistencias.

Herramienta

Concepto	Valor (\$)
Saldo inicial	
Ingresos	
Egresos	
Saldo final	

Utilidad del instrumento

El formato de control del efectivo permitirá registrar y monitorear los movimientos diarios de dinero del emprendimiento, facilitando la identificación del efectivo disponible para cumplir con sus obligaciones financieras. Su aplicación se espera que permita conocer la capacidad de pago inmediata del negocio y prevenir problemas relacionados con la falta de liquidez.

Componente 5

Indicadores financieros básicos

Los indicadores financieros permiten evaluar la situación económica del emprendimiento mediante el análisis de información financiera relacionada con liquidez, rentabilidad y endeudamiento, estos indicadores representan herramientas fundamentales para analizar las condiciones económicas de una organización y apoyar la planificación financiera.

Objetivo

Evaluar el desempeño financiero del emprendimiento mediante herramientas de análisis que faciliten la toma de decisiones.

Indicador	Fórmula	Finalidad
Liquidez	$\text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$	Medir capacidad de pago.
Rentabilidad	$\text{Utilidad neta} / \text{Ventas} \times 100$	Evaluar beneficios obtenidos.
Margen de utilidad	$\text{Utilidad} / \text{Ventas} \times 100$	Determinar ganancias.
Endeudamiento	$\text{Pasivo total} / \text{Activo total} \times 100$	Evaluar nivel de deuda.

Utilidad de aplicación

La aplicación de indicadores financieros facilitará una visión objetiva sobre la situación económica del emprendimiento mediante información cuantificable. Esta evaluación identificará problemas relacionados con la capacidad de pago, generación de beneficios y nivel de obligaciones financieras. Además, ayudará que los emprendedores tomen decisiones fundamentadas, debido a que proporciona información para establecer estrategias orientadas a

mejorar la eficiencia en el uso de recursos, fortalecer la rentabilidad y mantener condiciones adecuadas para la sostenibilidad económica del negocio.

Componente 6

Plan de mejora financiera

El plan de mejora financiera constituye una herramienta estratégica orientada a corregir debilidades identificadas en la gestión económica del emprendimiento mediante acciones específicas de mejora. Su aplicación permitirá fortalecer la planificación financiera, mejorar la liquidez, optimizar recursos y desarrollar prácticas administrativas orientadas a la sostenibilidad económica.

Objetivo

Establecer acciones correctivas que permitan mejorar la gestión financiera y fortalecer la estabilidad económica del emprendimiento.

Matriz de aplicación

Problema identificado	Acción propuesta	Responsable	Frecuencia	Indicador
Falta de presupuesto	Implementar presupuesto mensual	Emprendedor	Mensual	Presupuesto aplicado
Baja liquidez	Aplicar control de efectivo	Emprendedor	Diario	Saldo disponible
Falta de registros	Registrar ingresos y gastos	Emprendedor	Diario	Registros actualizados
Baja reinversión	Destinar porcentaje de utilidades	Emprendedor	Trimestral	Recursos reinvertidos

Utilidad de aplicación

El plan de mejora financiera posibilita la definición de medidas estratégicas para rectificar las principales falencias detectadas en la administración económica del emprendimiento. El uso de su aplicación simplifica la planificación de acciones dirigidas a

optimizar el control financiero, perfeccionar la gestión de los recursos y fomentar prácticas empresariales más eficaces.

Además, ayudará a la mejora continua porque facilita la evaluación de cómo se llevan a cabo las acciones sugeridas y el análisis de sus resultados en áreas esenciales como la liquidez, la planificación financiera, la optimización de recursos y la sostenibilidad económica. Así, los negocios pueden implementar una administración financiera más estructurada y ajustarse de manera más eficaz a las cambiantes circunstancias del contexto económico.

Conclusiones

Se concluye que los controles financieros básicos constituyen un elemento importante para fortalecer la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen, debido a que permiten organizar los ingresos y gastos, planificar los recursos, controlar el efectivo y evaluar la situación financiera. Sin embargo, los resultados evidenciaron que, aunque existen prácticas favorables de control, todavía persisten debilidades principalmente en la planificación financiera, liquidez, crecimiento de las ventas y capacidad de reinversión, aspectos que pueden limitar la estabilidad y permanencia de los emprendimientos. La investigación fue aplicada a 359 emprendimientos, cuyos resultados permitieron identificar estas brechas de gestión.

Se determinó que los emprendimientos presentan fortalezas en controles financieros elementales. El 78,55 % registra periódicamente sus ingresos, el 78,27 % registra sus gastos y el 75,77 % mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio. Estos resultados evidencian que una parte importante de los emprendedores aplica prácticas básicas de organización financiera; no obstante, todavía existe un grupo que no las aplica, lo que representa una debilidad para el adecuado seguimiento de los recursos económicos.

Se identificó que la principal debilidad se encuentra en la planificación financiera y la disponibilidad de liquidez. El 59,89 % de los emprendimientos no elabora un presupuesto, mientras que el 55,99 % manifestó no contar con liquidez suficiente para cumplir oportunamente sus obligaciones financieras. Esto demuestra que generar ingresos suficientes para cubrir los costos y gastos operativos no garantiza necesariamente disponer de efectivo para atender las obligaciones financieras, por lo que resulta necesario fortalecer la planificación y administración de los recursos.

En relación con la sostenibilidad económica, se determinó que existen dificultades relacionadas con el crecimiento y la capacidad de reinversión. El 58,50 % indicó que sus ventas

no mejoraron durante el último año, mientras que el 55,99 % manifestó no haber podido reinvertir recursos económicos en su emprendimiento. Estas condiciones pueden limitar las posibilidades de crecimiento, expansión y fortalecimiento de los negocios, especialmente cuando se combinan con problemas de liquidez.

Recomendaciones

- Se recomienda a los propietarios de los emprendimientos elaborar y actualizar mensualmente un presupuesto de ingresos y egresos, estableciendo valores proyectados y comparándolos con los valores ejecutados, debido a que el 59,89 % manifestó no utilizar esta herramienta. Esto permitirá identificar desviaciones y realizar ajustes oportunos en la asignación de recursos.
- Se recomienda implementar un control semanal del flujo de efectivo, considerando saldo inicial, entradas, salidas y saldo disponible, además de programar las obligaciones financieras según su fecha de vencimiento. Esta medida resulta pertinente debido a que el 55,99 % de los emprendimientos manifestó no contar con liquidez suficiente para cumplir oportunamente sus obligaciones.
- Se recomienda realizar una clasificación periódica de los gastos operativos y no operativos, identificando aquellos que pueden reducirse o eliminarse sin afectar las actividades principales del negocio. Esto permitirá mejorar el uso de los recursos y contribuir al mantenimiento del margen disponible para las operaciones.
- Se recomienda establecer un seguimiento mensual de las ventas mediante la comparación de períodos, identificando variaciones en los ingresos y posibles disminuciones en el nivel de comercialización. Esta medida es relevante debido a que el 58,50 % de los emprendimientos señaló que sus ventas no mejoraron durante el último año.
- Se recomienda determinar periódicamente la capacidad de reinversión del emprendimiento, priorizando la utilización de excedentes en capital de trabajo, adquisición o mantenimiento

de activos y mejoras necesarias para la actividad económica. Esto responde a que el 55,99 % manifestó no haber podido reinvertir recursos durante el último año.

- Se recomienda realizar una evaluación financiera periódica mediante indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, con el propósito de identificar oportunamente variaciones desfavorables y respaldar la toma de decisiones con información financiera.

Bibliografía

- Almeida, V. D., & Feijó, C. T. (2024). Emprendimientos sostenibles en Ecuador en un escenario post pandemia. *Revista Científica ECOCIENCIA*.
- Alvarado, D. A. (2021). Controles financieros en la toma de decisiones gerenciales de las unidades educativas particulares de Manta.
- Alvarez, L., Rivas, F., Racines, A., & Gonzales, M. (2020). La planificación y control financiero de las empresas. *Cooperación Interinstitucional*.
- Cadena Astudillo, F., Taco Almachi, F., Vega Castillo, P., & Bedon Castillo, M. (2023). La planificación financiera como eje impulsor del crecimiento empresarial emergente. *Pentaciencias*.
- Calderero, V. E. (2025). Factores determinantes en la sostenibilidad emprendedora en el Ecuador. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 70.
- Carvajal Lita, M. d., & Valenzuela Chicaiza, C. V. (2023). Introducción a la contabilidad general. Aspectos fundamentales. *Religación Press*.
- Cepeda, A. (2017). Auditoría y control interno. *McGraw-Hill*.
- Coopers y Lybrand. (2021). Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO). *Díaz de Santos*.
- Correa-Mejía, D., Murillo Palacios, M., & Vélez Cardona, N. (2021). Los indicadores financieros: Herramienta para evaluar el principio de negocio en marcha. *Desarrollo Gerencial*.
- Estupiñán, R. (2019). Control interno y fraudes. *Ecoe Ediciones*.
- Fonseca, O. (2020). Sistemas de control interno para organizaciones. *Instituto de Investigación en Accountability y Control*.

- García, A., & Bordalejo, M. (2022). La sostenibilidad de la economía social y solidaria: un estado de la cuestión para el análisis de políticas públicas en la pandemia. *Cuestión Urbana*.
- Granda, V. (2020). Sistemas de control financiero y su evolucion en Ecuador. *Foro*.
- León, S. C., & Cedeño, M. P. (2023). Acceso al financiamiento y desarrollo de los emprendimientos ecuatorianos. *Ciencias Administrativas y Financieras*.
- Narea, C., & Guamán, T. (2021). Aplicación de indicadores financieros e inductores de valor como herramienta de optimización en las decisiones estratégicas empresariales. *Economía y Política*.
- Ordoñez-Ordoñez, J., Noles-Aguilar, D., & Soto-González, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*.
- Ortiz-Guevara, D., Viteri-Vera, M., & Montalván-Espinoza, J. (2024). Optimización de recursos empresariales a través de la planificación tributaria: estrategias financieras para el éxito sostenible de microempresas en Ecuador. *European Public & Social Innovation Review*.
- Rojas, S., & Cabrera, A. (2024). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. *Universidad, Ciencia y Tecnología*.
- Ruiz, B. (2011). Presupuestos: enfoque de gestión, planeación y control de recursos. *McGraw-Hill*.
- Superintendencias de compañías, valores y seguros. (2023). *Concepto y formula de los indicadores*.
- Toro, F. (2022). Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones. *Ecoe Ediciones*.
- Valenzuela Chicaiza, C. V., Ushiña Gualpa, J. E., Paredes Moyano, J. E., & Carvajal Lita, M. d. (2023). Análisis financiero, la clave para la toma de decisiones. *Religación Press*.

Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). Fundamentos de administración financiera. *Pearson Educación*.

Anexos

PAT

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: REGISTRO DE MODALIDAD Y TEMA O NÚCLEO PROBLÉMICO DE INVESTIGACIÓN.		CÓDIGO: PAT-04-F-002
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR		REVISIÓN: 1 Página 1 de 2

DATOS INFORMATIVOS DEL ESTUDIANTE				
Facultad/Extensión/Sede: ULEAM Extensión el Carmen				
Carrera: Finanzas				
Nombres y apellidos del estudiante: Jeampiere Alcívar Pinargote				
Nivel: Séptimo nivel	Curso: 2025-2	Paralelo: A		
Cédula de Ciudadanía: 1315444388	Fecha de Nacimiento: 22/01/2004			
Edad: 21 años	Sexo: Masculino	Nacionalidad: Ecuatoriana		
Estado Civil: Soltero	N° de Certificado de Votación: 50956523			
Provincia de residencia: Manabí	Cantón de residencia: El Carmen	Parroquia de residencia: El Carmen		
Correos Electrónicos:	1) e1315444388@live.uleam.edu.ec		2) jeampierre.jpap.jpap@gmail.com	
Teléfono Celular: 0998305556	Teléfono Convencional: n/a			
Discapacidad	Visual:	☐	Física:	☐
	Grado de Discapacidad:	☐	Grado de Discapacidad:	☐
	Auditiva:	☐	Intelectual:	☐
	Grado de Discapacidad:	☐	Grado de Discapacidad:	☐
	Psicológica:	☐	Lengua:	☐
	Grado de Discapacidad:	☐	Grado de Discapacidad:	☐
	Otras:	☐		
	Grado de Discapacidad:	☐		

No.	OPCIÓN DE APROBACIÓN PREVIO A TITULACIÓN	MODALIDAD	TÍTULO PROVISIONAL DEL TEMA PROPUESTO O NÚCLEO PROBLÉMICO
1	Trabajo de Integración Curricular	Proyecto de integración curricular	Controles financieros básicos para la sostenibilidad económica de los emprendimientos en el cantón El Carmen
2	Examen de carácter complejo	No Aplica.	

PROBLEMÁTICA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR Numerosos emprendimientos en El Carmen luchan por alcanzar la sostenibilidad económica a largo plazo, a menudo debido a una deficiente gestión de sus recursos monetarios y una supervisión financiera inadecuada.

	NOMBRE DEL DOCUMENTO:	CÓDIGO: PAT-04-F-002
	REGISTRO DE MODALIDAD Y TEMA O NÚCLEO PROBLÉMICO DE INVESTIGACIÓN.	
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 2 de 2

La falta de controles financieros básicos, como la presupuestación, el seguimiento de flujos de efectivo o la conciliación bancaria, conduce a una toma de decisiones improvisada, gastos incontrolados y una comprensión limitada de su verdadera situación financiera. Esta vulnerabilidad los expone a crisis de liquidez, desaprovechamiento de oportunidades de inversión y una incapacidad para proyectar su crecimiento. Implementar un marco de control financiero es crucial para garantizar la salud económica del emprendimiento y su viabilidad futura.

¿Cómo el diseño de un marco de control financiero influye en la sostenibilidad económica a largo plazo y la toma de decisiones estratégicas de los emprendimientos en El Carmen?

ARTICULACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR CON FUNCIONES SUSTANTIVAS

Trabajo de Integración Curricular se articula con proyectos y programas de Investigación:

Trabajo de Integración Curricular se articula con proyectos y programas de Vinculación:

Trabajo de Integración Curricular se articula con proyectos de asignaturas (Docencia):

Ninguna:

X

MECANISMO DE DESARROLLO Y PRESENTACIÓN

- Individual.

TUTOR/A SOLICITADO/A

Ing. Milton Geovanny Zambrano Rivera Z., Mg.

FIRMA DE RESPONSABILIDAD

Nombres del estudiante que postula y presenta la propuesta:

Jeampiere Alcivar Pinargote

Firma:



Nota 1: La aprobación preliminar de este formato, la otorgará la Comisión Académica mediante el sistema.

Nota 2: El formato será llenado y presentado individualmente (por estudiante), firmado en físico, escaneado y subido en el sistema que corresponda en archivo pdf y entregando un ejemplar para el archivo físico de la Comisión Académica.

Encuesta

Tema: Controles financieros básicos para la Sostenibilidad Económica
de los Emprendimientos del Cantón El Carmen

Objetivo: Analizar cómo los controles financieros básicos influyen en la sostenibilidad económica de los emprendimientos del cantón El Carmen.

Dirigida a: Propietarios de emprendimientos legalmente establecidos en el cantón El Carmen.

1. ¿Lleva un registro periódico de los ingresos de su emprendimiento?

☐ SI

☐ NO

2. ¿Lleva un registro periódico de los gastos de su emprendimiento?

☐ SI

☐ NO

3. ¿Mantiene separadas las finanzas personales de las del negocio?

☐ SI

☐ NO

4. ¿Elabora algún tipo de presupuesto para planificar las actividades financieras de su emprendimiento?

☐ SI

☐ NO

5. ¿Realiza controles o revisiones periódicas del efectivo disponible en su negocio?

☐ SI

☐ NO

7. ¿Su emprendimiento genera ingresos suficientes para cubrir sus costos y gastos operativos?

☐SI

☐NO

8. ¿Cuenta con liquidez suficiente para cumplir oportunamente con sus obligaciones financieras?

☐SI

☐NO

9. ¿El nivel de ventas ha mejorado el último año?

☐SI

☐NO

10. ¿Ha podido reinvertir recursos económicos en su emprendimiento durante el último año?

☐SI

☐NO

11. ¿Ha realizado créditos en Instituciones Financieras durante el inicio de su emprendimiento?

☐SI

☐NO

Validación de la encuesta



El Carmen 23 de junio de 2026.

Oficio No.- 0062-2026-1- MGZR

Ing. Pablo Edison Avila Ramírez
Docente titular de la Uleam Ext. El Carmen
Presente. -

Asunto: Solicitud de validación de modelo de investigación

Estimado Ing. Pablo Avila

Reciba un cordial y respetuoso saludo. En calidad de **docente tutor** del estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, quien cursa el octavo semestre de la carrera de Finanzas, en la ULEAM Extensión El Carmen.

En consideración a su destacada trayectoria profesional en el ámbito de la docencia e investigación, me permito **solicitar de la manera más comedida su valioso apoyo** como experto para la **evaluación y validación del modelo que será utilizado como herramienta metodológica en mi proyecto de titulación.**

El tema de investigación que desarrolla la estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, actualmente en fase de resultados, se titula: "Controles financieros básicos para la sostenibilidad económica de los emprendimientos en el cantón El Carmen"

Agradezco de antemano la atención brindada y la colaboración que pueda ofrecer al presente requerimiento.

Atentamente,

**Ing. Milton Geovany Zambrano
Rivera, Mg.**

Docente Titular de la Uleam Extensión El
Carmen, Tutor de Titulación.

f.elcarmen@uleam.edu.ec
05-2660-695
Av. 3 de Julio y Carlos Alberto Aray
www.uleam.edu.ec

Dictamen del experto

- ☒ Válida para su aplicación
- ☐ Válida con modificaciones
- ☐ No válida para su aplicación

Observaciones generales

Nombre del experto: _____

Título académico: _____

Institución: _____

Firma: _____

Fecha: ____ / ____ / ____



El Carmen 23 de junio de 2026.

Oficio No.- 0062-2026-1- MGZR

Ec. Tito Alexander Cedeño Loo
Docente titular de la Uleam Ext. El Carmen
Presente. -

Asunto: Solicitud de validación de modelo de investigación

Estimado Ec. Tito Cedeño

Reciba un cordial y respetuoso saludo. En calidad de **docente tutor** del estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, quien cursa el octavo semestre de la carrera de Finanzas, en la ULEAM Extensión El Carmen.

En consideración a su destacada trayectoria profesional en el ámbito de la docencia e investigación, me permito **solicitar de la manera más comedida su valioso apoyo** como experto para la **evaluación y validación del modelo que será utilizado como herramienta metodológica en mi proyecto de titulación.**

El tema de investigación que desarrolla la estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, actualmente en fase de resultados, se titula: "Controles financieros básicos para la sostenibilidad económica de los emprendimientos en el cantón El Carmen"

Agradezco de antemano la atención brindada y la colaboración que pueda ofrecer al presente requerimiento.

Atentamente,

**Ing, Milton Geovany Zambrano
Rivera, Mg.**

Docente Titular de la Uleam Extensión El
Carmen, Tutor de Titulación.

f.elcarmen@uleam.edu.ec
05-2660-695
Av. 3 de Julio y Carlos Alberto Aray
www.uleam.edu.ec

**Dictamen del experto**

- ☒ Válida para su aplicación
- ☐ Válida con modificaciones
- ☐ No válida para su aplicación

Observaciones generales

Nombre del experto: _____

Título académico: _____

Institución: _____

Firma: _____

Fecha: ____ / ____ / ____



El Carmen 23 de junio de 2026.

Oficio No.- 0062-2026-1- MGZR

Dr. Henry Marcelino Pinargote Pinargote
Docente titular de la Uleam Ext. El Carmen
Presente. -

Asunto: Solicitud de validación de modelo de investigación

Estimado Dr. Henry Pinargote

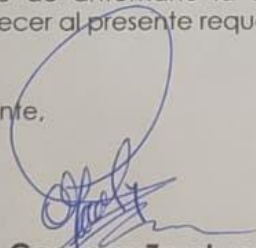
Reciba un cordial y respetuoso saludo. En calidad de **docente tutor** del estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, quien cursa el octavo semestre de la carrera de Finanzas, en la ULEAM Extensión El Carmen.

En consideración a su destacada trayectoria profesional en el ámbito de la docencia e investigación, me permito **solicitar de la manera más comedida su valioso apoyo** como experto para la **evaluación y validación del modelo que será utilizado como herramienta metodológica en mi proyecto de titulación.**

El tema de investigación que desarrolla la estudiante Jeampiere Alcivar Pinargote, actualmente en fase de resultados, se titula: "Controles financieros básicos para la sostenibilidad económica de los emprendimientos en el cantón El Carmen"

Agradezco de antemano la atención brindada y la colaboración que pueda ofrecer al presente requerimiento.

Atentamente,


Ing. Milton Geovany Zambrano
Rivera, Mg.

Docente Titular de la Uleam Extensión El Carmen, Tutor de Titulación.

f.elcarmen@uleam.edu.ec
05-2660-695
Av. 3 de Julio y Carlos Alberto Aray
www.uleam.edu.ec



*Recibido
23/06/2026
Hto.*

**Dictamen del experto**

- ☒ Válida para su aplicación
- ☐ Válida con modificaciones
- ☐ No válida para su aplicación

Observaciones generales

Nombre del experto:

Henry Arcubino Pinargote Pinargote

Título académico:

Doctor en Ciencias Sociales y Políticas

Institución:

Uleam - E.C.

Firma:

Dr. Henry M. Pinargote
0995460261
henry.pinargote@uleam.edu.ec
Uleam CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTABLES Y COMERCIO

Fecha: 23 / 06 / 2026.



TESIS CULMINADA JEAM ALCIVAR.docx AGO 05

ID : 39899da62981a90e6f1d04b5a2d951f5a8ecf254



8%

Textos sospechosos

Nombre del fichero : TESIS CULMINADA JEAM ALCIVAR.docx AGO 05.txt
Tamaño del archivo original : 616,88 kB
Número de palabras : 10.419

Depositante : MILTON ZAMBRANO RIVERA
Fecha de depósito : 5 de agosto de 2026
Tipo de carga : interface
fecha de fin de análisis : 5 de agosto de 2026

Resumen (sección 1/2)

Localización de los textos sospechosos en el documento :



Incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Detección de IA

5%

Textos estilísticamente próximos a un texto generado por una IA.

Este índice es un indicador y no una prueba. Comprueba con el autor si domina los conocimientos mencionados en el documento.



Idiomas no reconocidos

3%

Pasajes en los que parte del vocabulario utilizado no forma parte del diccionario de la lengua.

Puede tratarse de un intento del autor de modificar el texto para evitar ser detectado.



No incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Textos entre comillas

1%

Pasajes entre comillas, a menudo indicativos de una cita.



Milton Geovanny
Zambrano Rivera





Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Fuente principal detectada

Nº	Descripciones		Similitudes	Ubicaciones
1		Trabajo de investigacion_Violeta Bone #5114eb Viene de de mi grupo	1%	
2		epsir.net epsir.net/index.php/epsir/article/view/1256	<1%	
5		repositorio.uleam.edu.ec repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/4206/1/ULEAM-POSG-CF.F...	<1%	
7		Análisis financiero para la correcta toma de decisiones a la... doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/87	<1%	