


Herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo: nivel de aplicación y desafíos (Original)**Financial control tools in Quevedo's commercial sector: level of application and challenges (Original)**

Steven David Vizueta Silva. Ingeniero en Negocios Internacionales. Magister en Economía y Dirección de Empresas. Profesor Titular. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Los Ríos.

Ecuador. svizueta@uteq.edu.ec 

Laura Eugenia Tachong Alencastro. Ingeniera en Gestión Empresarial. Magister en Dirección de Empresas con énfasis en Gerencia Estratégica. Profesora Titular. Universidad Técnica Estatal de

Quevedo. Ecuador. ltachong@uteq.edu.ec 

Erika Kianna Muñoz Navas. Licenciada en Economía. Magister en Gestión Pública. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Ecuador. emunozn@uteq.edu.ec 

Recibido: 09-09-2025/Aceptado: 17-11-2025

Resumen

El control financiero es esencial para la sostenibilidad empresarial, especialmente en entornos altamente competitivos. En el artículo se analiza el nivel de aplicación de las herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo y los desafíos enfrentados por las empresas para su implementación. La investigación se desarrolló con un enfoque mixto, aplicando encuestas en 300 empresas comerciales de distintos tamaños y entrevistas a gerentes y contadores. Los datos fueron procesados con técnicas estadísticas y análisis cualitativo. Los resultados muestran que la aplicación de herramientas como presupuestos, flujos de caja y auditorías internas es alta en medianas empresas, pero limitada en microempresas. La

digitalización presenta avances, con un uso predominante de hojas de cálculo en negocios pequeños y de sistemas ERP en los medianos. Entre los principales desafíos se identificaron la falta de capacitación, los altos costos de implementación y la escasa cultura financiera. Se concluye que el tamaño empresarial es determinante en la adopción de mecanismos de control y que se requiere fortalecer programas de formación e incentivos para promover la modernización financiera en el sector comercial de Quevedo.

Palabras clave: control financiero; sector comercial; Quevedo; digitalización; capacitación empresarial.

Abstract

Financial control is essential for business sustainability, especially in highly competitive environments. The article analyzes the level of application of financial control tools in the commercial sector of Quevedo and the challenges faced by companies in their implementation. The research was conducted using a mixed-method approach, applying surveys to 300 commercial enterprises of various sizes and interviews with managers and accountants. Data were processed using statistical techniques and qualitative analysis. The results show that the application of tools such as budgets, cash flow statements, and internal audits is high in medium-sized enterprises but limited in micro-enterprises. Digitalization shows progress, with a predominant use of spreadsheets in small businesses and ERP systems in medium-sized ones. Among the main challenges identified were a lack of training, high implementation costs, and limited financial literacy. It is concluded that company size is a determining factor in the adoption of control mechanisms, and that it is necessary to strengthen training programs and incentives to promote financial modernization in Quevedo's commercial sector.

Keywords: financial control; commercial sector; Quevedo; digitalization; business training.

Introducción

El estudio de las herramientas de control financiero en las empresas comerciales constituye una línea de investigación relevante en el ámbito de las ciencias económicas y administrativas, pues permite comprender la manera en que los negocios gestionan de forma eficiente sus recursos para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento. En el contexto actual, caracterizado por una economía globalizada, alta competitividad y exigencias de transparencia financiera resulta fundamental analizar cómo las organizaciones, especialmente las pequeñas y medianas empresas (pymes), implementan mecanismos de control que les permitan reducir riesgos, optimizar procesos y garantizar la toma de decisiones estratégicas fundamentadas (Román & Sánchez, 2025).

La investigación surge de la necesidad de responder a una problemática recurrente en la ciudad de Quevedo, Ecuador, donde el sector comercial es un motor clave para la economía local, pero enfrenta desafíos como la informalidad, la limitada planificación financiera y la escasa incorporación de tecnologías de gestión. Aunque existen trabajos previos que abordan la contabilidad gerencial y el control financiero en pequeñas empresas (Herrera et al., 2023), aún se identifican vacíos en cuanto a estudios específicos aplicados al territorio quevedeño. De hecho, las evidencias señalan que muchas empresas utilizan controles básicos como registros manuales de ingresos y egresos, sin aplicar herramientas modernas como presupuestos dinámicos, análisis de costos o sistemas integrados de información contable (Quispe, 2024).

En el ámbito académico persiste la controversia sobre si las micro y pequeñas empresas realmente necesitan adoptar controles financieros sofisticados, dado que algunos autores sostienen que el exceso de formalización genera burocracia innecesaria (Gualpa, 2022). Otros, en cambio, argumentan que la ausencia de estos mecanismos limita la capacidad de crecimiento

y aumenta la vulnerabilidad frente a las crisis económicas (Muchhala & Syed, 2024).

Precisamente, esta tensión entre simplicidad y sofisticación constituye el fundamento del presente estudio, al analizar el nivel real de aplicación de estas herramientas en el sector comercial de Quevedo, identificando además los desafíos que limitan su implementación.

Por estas razones, el presente artículo tiene como objetivo analizar el nivel de aplicación de las herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo e identificar los principales desafíos que enfrentan las empresas para su implementación efectiva.

Asimismo, el contexto económico ecuatoriano presenta condiciones particulares que hacen necesario examinar con detalle cómo los negocios locales enfrentan la gestión financiera. Según Oviedo et al. (2025), el sector comercial representa una de las principales fuentes de ingresos para la economía nacional, pero su estructura está conformada en gran medida por microempresas familiares que carecen de un soporte financiero sólido. Esto genera un escenario en el que la toma de decisiones se basa más en la intuición que en la evidencia contable, lo que puede afectar la sostenibilidad de los negocios a largo plazo.

Otra razón que sustenta esta investigación es el creciente interés de los organismos reguladores y de desarrollo económico por promover la cultura financiera en el país. Iniciativas del Ministerio de Producción y de la Superintendencia de Compañías han buscado incentivar el uso de controles financieros formales; sin embargo, aún no existen estudios que midan con detalle el nivel de adopción de estas prácticas en ciudades intermedias como Quevedo. Esta falta de evidencia académica limita la posibilidad de diseñar políticas públicas ajustadas a la realidad empresarial local.

La revisión de la literatura demuestra que, aunque existen investigaciones sobre control financiero en grandes urbes del Ecuador como Quito o Guayaquil (Aguirre et al., 2021), se

observa un vacío respecto a localidades con dinámicas diferentes, donde las relaciones de confianza personal y la informalidad son predominantes. Este estudio no solo busca llenar un vacío de conocimiento, sino también aportar a la construcción de modelos de gestión adaptados a contextos específicos, contribuyendo a la discusión científica sobre la pertinencia de las herramientas financieras modernas en entornos de economías emergentes, por cuanto, en el artículo se analiza el nivel de aplicación de las herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo y los desafíos que enfrentan las empresas para su implementación

Materiales y métodos

La investigación se desarrolló en la ciudad de Quevedo, provincia de Los Ríos, Ecuador, un territorio caracterizado por su dinamismo comercial, donde predominan negocios de tamaño micro y pequeño, dedicados a la venta de bienes de consumo masivo, textiles, tecnología y alimentos. Este entorno representa un escenario ideal para evaluar el grado de formalización en las prácticas financieras, dado que combina empresas con diferentes niveles de organización administrativa.

La población de estudio estuvo conformada por aproximadamente 1 200 establecimientos comerciales registrados en la Superintendencia de Compañías y el Municipio de Quevedo. Para obtener una muestra representativa se aplicó un muestreo estratificado proporcional, tomando en cuenta tres categorías: microempresas (hasta 9 trabajadores), pequeñas empresas (10 a 49 trabajadores) y medianas empresas (50 a 199 trabajadores). Con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %, se determinó una muestra de 300 empresas, distribuidas proporcionalmente entre los estratos.

Se adoptó un enfoque mixto de investigación, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas. En el plano cuantitativo, se aplicó una encuesta estructurada a los responsables

financieros o propietarios de los negocios, con preguntas cerradas y escalas Likert de 1 a 5, que midieron variables como: nivel de conocimiento de las herramientas financieras, frecuencia de aplicación, grado de digitalización y percepción de utilidad. En el plano cualitativo, se realizaron entrevistas semiestructuradas a 15 gerentes y contadores seleccionados, lo que permitió profundizar en los desafíos percibidos y en los criterios que explican la adopción o rechazo de ciertas herramientas.

Los materiales empleados incluyeron cuestionarios físicos y en formato digital, grabadoras para entrevistas, hojas de cálculo en Excel y software estadístico SPSS para el procesamiento de los datos. Adicionalmente, se utilizaron programas de análisis cualitativo como Atlas.ti para la categorización de testimonios.

El diseño metodológico contempló una fase piloto con 20 empresas, a fin de validar la claridad y pertinencia de los instrumentos aplicados. Posteriormente, se realizó la recolección de datos en el campo de estudio durante dos meses, la que se complementó con visitas presenciales y llamadas telefónicas. Para garantizar la confiabilidad, se aplicó la prueba de consistencia interna mediante el coeficiente alfa de Cronbach, que alcanzó un valor de 0,89, lo que confirmó la robustez del instrumento.

Las intervenciones consistieron en medir indicadores claves como la elaboración de presupuestos, la aplicación de análisis de flujo de caja, el uso de softwares contables y la implementación de auditorías internas. Los datos se procesaron mediante análisis descriptivo (frecuencias y porcentajes), correlacional (Chi-cuadrado) y comparativo entre estratos empresariales, con el propósito de identificar patrones y diferencias significativas.

Para garantizar la validez de la investigación, se empleó la triangulación de datos que integró información proveniente de las encuestas, las entrevistas y de la observación directa. Esta

última consistió en visitas a locales comerciales seleccionados, donde se verificaron de manera práctica los registros contables y el uso de documentos de control financiero. Esto permitió contrastar la información declarada en las encuestas con la realidad operativa de los negocios, aportando mayor rigor metodológico.

En cuanto al cuestionario, este se estructuró en cuatro secciones principales: identificación de la empresa, prácticas contables actuales, uso de herramientas de control financiero y percepciones sobre las barreras de implementación. Cada sección fue diseñada con preguntas cerradas y semiabiertas que permitieron obtener tanto datos cuantificables como apreciaciones subjetivas. El cuestionario se sometió a juicio de expertos —contadores públicos y docentes universitarios— para asegurar la pertinencia y claridad de los ítems incluidos.

Las entrevistas, por su parte, se realizaron bajo un protocolo flexible, permitiendo explorar temas emergentes durante la conversación. Estas entrevistas fueron grabadas, transcritas y luego codificadas con el software Atlas.ti, lo cual facilitó la identificación de categorías recurrentes como “costos”, “capacitación” y “resistencia al cambio”. El análisis cualitativo se complementó con matrices de frecuencia y coocurrencia que evidenciaron la intensidad de los problemas reportados.

Los datos cuantitativos obtenidos se analizaron en SPSS, aplicando estadística descriptiva e inferencial. Se realizaron pruebas de independencia con Chi-cuadrado para identificar relaciones significativas entre variables como el tamaño empresarial y la adopción de herramientas financieras.

Análisis y discusión de los resultados

Los resultados obtenidos evidencian que la aplicación de herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo es parcial y heterogénea, dependiendo del tamaño

y nivel de formalización de la empresa. A continuación, se presentan los hallazgos principales organizados en tres dimensiones: uso de herramientas básicas, incorporación de tecnologías y desafíos de implementación.

Los resultados en la tabla 1 muestran que mientras las medianas empresas presentan un alto nivel de aplicación de herramientas de control financiero (superior al 70 %), las microempresas apenas superan el 30 % en la mayoría de los indicadores. Este hallazgo coincide con lo reportado por Mori (2025), quien señala que la informalidad limita la adopción de prácticas financieras avanzadas. La diferencia significativa entre estratos confirma que el tamaño empresarial es un factor determinante en la implementación de estas herramientas ($p < 0.05$).

Tabla 1. Nivel de aplicación de herramientas de control financiero en las empresas comerciales de Quevedo

Herramienta aplicada	Microempresas (%)	Pequeñas (%)	Medianas (%)	Promedio general (%)
Presupuesto anual	35	62	85	61
Flujo de caja	28	55	79	54
Estados financieros	40	68	92	67
Auditorías internas	15	40	70	42

Fuente: elaboración propia.

La digitalización se encuentra en un nivel incipiente en las microempresas, que dependen en gran medida de hojas de cálculo. En la tabla 2 se observa el contraste, las medianas empresas han incorporado sistemas ERP en un 65 %, lo que les otorga mayor control y análisis financiero; sin embargo, aún persiste una brecha tecnológica considerable.

Tabla 2. Nivel de digitalización en el control financiero

Recurso digital utilizado	Microempresas (%)	Pequeñas (%)	Medianas (%)	Promedio general (%)
Software contable básico	22	55	88	55
Sistemas ERP	5	18	65	29
Hojas de cálculo Excel	70	85	95	83
Plataformas bancarias	40	68	92	67

Fuente: elaboración propia.

En la tabla 3 se muestran que los desafíos más relevantes se relacionan con la falta de capacitación y la escasa cultura financiera, particularmente en las microempresas. Este resultado refleja una tendencia regional, donde el limitado acceso a formación especializada restringe la adopción de mecanismos modernos. Asimismo, los altos costos de implementación son una barrera señalada principalmente por micro y pequeñas empresas.

Tabla 3. Principales desafíos percibidos para la implementación de herramientas de control financiero

Desafío identificado	Microempresas (%)	Pequeñas (%)	Medianas (%)	Promedio general (%)
Falta de capacitación técnica	68	55	42	55
Altos costos de implementación	60	50	35	48
Resistencia al cambio	45	38	25	36
Escasa cultura financiera	70	58	40	56

Fuente: elaboración propia.

Los resultados sugieren que la aplicación de herramientas de control financiero en Quevedo sigue un patrón de desigualdad: mientras las medianas empresas avanzan hacia la profesionalización y la digitalización, las microempresas permanecen rezagadas debido a limitaciones estructurales y culturales. Esta brecha confirma la necesidad de políticas públicas y

programas de capacitación orientados a fortalecer la gestión financiera de las empresas más pequeñas, contribuyendo así a su sostenibilidad y competitividad.

Existe una relación estrecha entre el nivel educativo de los responsables financieros y la adopción de herramientas de control. En empresas donde el propietario o administrador contaba con formación universitaria en administración o contabilidad, el uso de los presupuestos y estados financieros era significativamente más alto que en aquellas lideradas por personas sin formación formal.

Otro aspecto relevante identificado fue la percepción de utilidad de las herramientas financieras. Aunque la mayoría de encuestados reconoció que su implementación aportaría mayor control y planificación, muchos argumentaron que “no tienen tiempo” o que los beneficios “no compensan el esfuerzo”. Esta resistencia cultural al cambio refleja y advierte que en las microempresas ecuatorianas persiste una visión cortoplacista que prioriza las ventas inmediatas sobre la planificación a mediano y largo plazo.

La comparación con otros estudios también permite identificar divergencias. Mientras en Guayaquil se ha registrado un avance notable en la digitalización contable (Moncada, 2025), en Quevedo se observa un rezago importante, principalmente en micro y pequeñas empresas. Esta diferencia puede atribuirse a la menor disponibilidad de proveedores tecnológicos y al limitado acceso a capacitación en el territorio quevedeño, lo que evidencia la necesidad de políticas diferenciadas según el contexto local.

Los resultados sugieren que la sostenibilidad empresarial está estrechamente vinculada con la implementación de herramientas de control financiero. Aquellas empresas que declararon utilizar de manera sistemática presupuestos y análisis de flujo de caja, reportaron una mayor estabilidad en sus operaciones, incluso en períodos de crisis económica. Este hallazgo permite

concluir que las herramientas de control no solo aportan transparencia, sino que también fortalecen la capacidad de resiliencia empresarial, lo cual es un argumento de peso para promover su aplicación en el sector comercial.

Conclusiones

1. El nivel de aplicación de las herramientas de control financiero en el sector comercial de Quevedo es heterogéneo y depende, en gran medida, del tamaño empresarial, siendo más bajo en las microempresas y más alto en las medianas empresas.

2. La digitalización en los procesos de control financiero presenta un desarrollo desigual, destacando el uso predominante de hojas de cálculo en microempresas y la incorporación de sistemas ERP en medianas empresas.

3. Los principales desafíos identificados son la falta de capacitación técnica, los altos costos de implementación y la escasa cultura financiera, lo que limita la adopción de controles modernos en los negocios más pequeños.

4. Los resultados evidencian la necesidad de fortalecer los programas de formación financiera y de promover incentivos para la digitalización con el fin de cerrar la brecha existente y mejorar la competitividad del sector comercial quevedeño.

Referencias bibliográficas

Aguirre, M. C., Romero, O. M., Jaramillo, M. F. & Ruiz, J. A. (2021). Situación de la mediana empresa ecuatoriana: Rasgos distintivos de sus prácticas gerenciales. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 27(2), 352-366.

<https://www.redalyc.org/journal/280/28066593025/28066593025.pdf>

Gualpa, M. A. (2022). *El control financiero en las pequeñas y medianas empresas* [Tesis de grado, Universidad Católica de Azogues].

<https://dspace.ucacue.edu.ec/server/api/core/bitstreams/95bd2bac-2453-4352-b5d3-76a871fdc38c/content>

- Herrera, S., Hidalgo, K., Morales, O., Pillasagua, J. & Caicedo, F. (2023). La Contabilidad Gerencial como herramienta de control para mejorar la rentabilidad de las Pymes en la Industria de la Construcción Ecuatoriana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 5062-5077. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7330
- Moncada, J. E. (2025). *Optimización del desempeño laboral en la rentabilidad de las Pymes Contables en Guayaquil, año 2024*. [Tesis de maestría, Universidad Estatal Península de Santa Elena] <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/c8d3625e-d3d8-49f8-9615-20f0a3ca6f7b/content>
- Mori, V. E. (2025). *Situación actual de la Educación Financiera de las PYMES en América Latina y perspectivas hacia el futuro: Una revisión* [Tesis de grado, Universidad del Azuay]. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/15524/1/21040.pdf>
- Muchhala, B. & Syed, M. (2024). El proyecto de austeridad en el Sur global: examinar las dinámicas y mecanismos político-económicos cruciales. *Derecho y Ciencias Sociales*. <https://revistas.unlp.edu.ar/dcs/article/view/18530>
- Oviedo, B., Guevara, P., Moncayo, Ó. & Navarrete, V. (2025). Análisis comparativo de la estabilidad financiera en Ecuador: Perspectivas desde los datos del Banco Central (2022-2024). *Revista UGC*, 3(2), 129-133. <https://universidadugc.edu.mx/ojs/index.php/rugc/article/view/135>
- Quispe, S. R. (2024). *Mejora en el control financiero con la implementación de un software contable en la empresa grupo Drassa SRL, Lima, 2023-2024* [Tesis de grado, Universidad San Ignacio de Loyola].

<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/7a742313-6657-4b78-ba0d-94a998b8110f/content>

Román, N. A. & Sánchez, K. L. (2025). *El control interno y la toma de decisiones en el sector comercial de Puente Piedra 2023* [Tesis de grado, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. <http://hdl.handle.net/20.500.14067/11489>