

Estudio del uso de herramientas financieras para los micro emprendedores de la ciudad de Latacunga

Study of the use of financial tools for micro-entrepreneurs in the city of Latacunga

Estudo sobre a utilização de instrumentos financeiros por microempreendedores na cidade de Latacunga

Terán-Guerrero, Fernando Neptalí
Instituto Superior Tecnológico Vicente León
f.teran@istvicenteleon.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6454-482X>



Salguero-Salguero, María Maritza
Instituto Superior Tecnológico Vicente León
m.salguero@istvicenteleon.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-8500-016X>



Heredia-Llumiluisa, Mayra Angélica
Instituto Superior Tecnológico Vicente León
m.heredia@istvicenteleon.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2917-005X>



Cunuhay-Patango, Luis Olmedo
Instituto Superior Tecnológico Vicente León
o.cunuhay@istvicenteleon.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-6907-1666>



DOI / URL: <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v7/nE1/1426>

Como citar:

Terán-Guerrero, F. N., Salguero-Salguero, M. M., Heredia-Llumiluisa, M. A., & Cunuhay-Patango, L. O. (2026). Estudio del uso de herramientas financieras para los micro emprendedores de la ciudad de Latacunga. *Código Científico Revista De Investigación*, 7(E1), 2800–2821.

Recibido: 18/02/2026

Aceptado: 12/03/2026

Publicado: 31/03/2026

Resumen

El estudio tiene un enfoque cuantitativo descriptivo. Se utilizó la técnica de encuesta estructurada y la herramienta estadística SPSS para el análisis, ya que se analizaron las variables según su frecuencia de aplicación, percepción de utilidad y barreras a la implementación. Se evaluó la aplicación de presupuestos, flujo de caja, análisis de costos y uso de software para planes de negocio. Los hallazgos indican, por una parte, que la implementación sistemática reportada por los participantes en relación con los presupuestos y el flujo de caja fue reducida, lo que evidencia una utilización menos sistemática en comparación con el análisis de costos. Adicionalmente, se documentó un impacto positivo moderado en los controles financieros y en la estructura de ingresos y gastos. En lo que respecta a la percepción de utilidad de las herramientas y software, el 92,4% percibe su utilidad, mientras que el 36,4% reporta su sistematicidad. Esto evidencia una discrepancia entre los dominios conceptuales de las herramientas y metodologías en relación con su aplicación pragmática. Las principales barreras a la implementación percibidas fueron falta de tiempo para aplicar los conocimientos por factores como desmotivación para implementar lo aprendido; dificultad para acceder a asesoría y acompañamiento post capacitación. Los participantes sugieren recomendaciones positivas al programa por medio de las capacitaciones y el software propuestos, indicando que continuarán aplicando lo aprendido, evidencian una necesidad por formación complementaria e intervención en otros aspectos o áreas; se infiere una potencialidad de mejora si se diseñan procesos continuos de acompañamiento, seguimiento y soporte técnico.

Palabras clave: capacitación, emprendedores, gestión financiera, microempresas, herramientas financieras.

Abstract

The study employs a descriptive quantitative approach. A structured survey and the SPSS statistical software were used for analysis, examining variables based on their frequency of application, perceived usefulness, and barriers to implementation. The application of budgeting, cash flow management, cost analysis, and the use of business plan software were evaluated. The findings indicate that the systematic implementation of budgeting and cash flow management, as reported by participants, was limited, demonstrating less systematic use compared to cost analysis. Additionally, a moderate positive impact on financial controls and the revenue and expense structure was documented. Regarding the perceived usefulness of the tools and software, 92.4% of participants perceived them as useful, while only 36.4% reported their systematic application. This reveals a discrepancy between the conceptual understanding of the tools and methodologies and their practical application. The main perceived barriers to implementation were a lack of time to apply the knowledge gained, due to factors such as a lack of motivation to implement what had been learned, and difficulty accessing post-training advice and support. Participants offered positive recommendations for the program based on the training and software provided, indicating that they would continue to apply what they had learned. They also expressed a need for further training and intervention in other areas. The program suggests potential for improvement if continuous processes for support, follow-up, and technical assistance are designed.

Keywords: training, entrepreneurs, financial management, microenterprises, financial tools.

Resumo

O estudo emprega uma abordagem quantitativa descritiva. Um questionário estruturado e o software estatístico SPSS foram utilizados para a análise, examinando variáveis com base na frequência de aplicação, utilidade percebida e barreiras à implementação. A aplicação de ferramentas de orçamento, gestão de fluxo de caixa, análise de custos e o uso de softwares para planejamento de negócios foram avaliados. Os resultados indicam que a implementação sistemática de ferramentas de orçamento e gestão de fluxo de caixa, conforme relatado pelos participantes, foi limitada, demonstrando um uso menos sistemático em comparação com a análise de custos. Adicionalmente, foi documentado um impacto positivo moderado nos controles financeiros e na estrutura de receitas e despesas. Em relação à utilidade percebida das ferramentas e softwares, 92,4% dos participantes os consideraram úteis, enquanto apenas 36,4% relataram sua aplicação sistemática. Isso revela uma discrepância entre a compreensão conceitual das ferramentas e metodologias e sua aplicação prática. As principais barreiras à implementação percebidas foram a falta de tempo para aplicar o conhecimento adquirido, devido a fatores como a falta de motivação para implementar o que foi aprendido, e a dificuldade de acesso a orientações e suporte pós-treinamento. Os participantes ofereceram recomendações positivas para o programa com base no treinamento e no software fornecidos, indicando que continuariam a aplicar o que aprenderam. Eles também expressaram a necessidade de mais treinamento e intervenção em outras áreas. O programa apresenta potencial para melhorias se forem desenvolvidos processos contínuos de suporte, acompanhamento e assistência técnica.

Palavras-chave: treinamento, empreendedores, gestão financeira, microempresas, ferramentas financeiras.

Introducción

La fundación, anteriormente conocida como ASOF, opera desde hace aproximadamente 17 años, reinaugurándose como FUNDASOF el 27 de julio de 2023, manteniendo una continuidad de casi dos décadas en apoyo comunitario (Al Dia Online, 2023). En casi dos décadas, FUNDASOF es un importante apoyo de CACPECO, que brinda un apoyo considerable a las comunidades y familias a través de la educación, la salud social, económica, preventiva, el desarrollo personal, el desarrollo técnico, la asistencia técnica y la microfinanza del grupo (CACPECO, 2023). La organización ha prestado apoyo a un universo superior a 8 000 núcleos familiares distribuidos en las localidades de Latacunga, Pujilí, Saquisilí, Salcedo, Ambato y Riobamba (Al Dia Online, 2023).

Un estudio desarrollado en Cotopaxi evidenció la participación de 65 emprendedores vinculados a iniciativas de FUNDASOF, donde se identificó que el 78,5% accedió a formación

en instrumentos financieros, mientras que el 64,6% desarrolló estructuras formales de planificación empresarial; además, se determinó que 47 de los encuestados tenían negocios con una antigüedad de entre 1 y 2 años; el 38 % comercializaba sus productos a través de redes sociales y el 26 % mediante ferias; mientras que aproximadamente 45 (69 %) de ellos realizaban ahorros destinados a capital de trabajo o expansión (Albán-Molina et al., 2025).

La gestión financiera ha sido uno de los elementos más estudiados en la sostenibilidad de las microempresas, a partir de su múltiple incidencia en variables como la identificación de estrategias oportunas y su correcto empleo en la optimización de los recursos. Moreno y Guerrero (2022), afirmaron que la administración financiera rompe la inercia a partir del cumplimiento de metas a corto y largo plazo, posibilitando un desempeño económico estable.

En el caso de Ecuador específicamente en la provincia de Cotopaxi, Albán-Molina et al. (2025) postularon herramientas financieras para lograr la generación de empresas en sectores vulnerables en la inclusión y crecimiento de los microemprendimientos.

Por otra parte, Aimacaña-Chancusig et al. (2024) propusieron un modelo de finanzas personales como aplicable a negocios pequeños y que fomente la cultura financiera con el propósito de contribuir a la calidad de vida, desde la óptica de la fusión de recursos disponibles.

Así también, por ejemplo, Carrillo Vasco (2024) menciona los problemas de liquidez en una empresa de Pelileo por inadecuada gestión financiera, y propone la elaboración de manuales de procedimientos financieros como mecanismo de control interno, de lo anterior, se propone la utilización de herramientas financieras como parte de elementos claves en una buena gestión para fortalecer el comportamiento de la microempresa en los mercados.

Un estudio de Gestión Económica de las PYME de la ciudad de Latacunga encontró que solo el 28,6% poseía un plan estratégico, mientras que el 71,4% carecía de herramientas financieras; además, solo el 66,7% ofreció la capacitación de su personal en áreas críticas,

como la financiación, y el 4,76% tenía conocimiento de su práctica financiera de su competencia, lo que refleja una debilidad de gestión financiera (Molina Pérez, 2009).

En el sector agrícola de Cotopaxi, los precios de la microempresas tuvieron un grave impacto económico donde el el 34,8% sufrió una consecuencia importante con la pandemia Covid-19 y el 72% enfrentaron la despidos laborales (Panchi Panchi et al., 2023).

Marco Teórico

Gestión Financiera:

Con la gestión financiera adecuada, la estabilidad y el éxito de las microempresas están asegurados, Terrazas (2009) argumenta que una buena gestión eficiente de las finanzas permite el manejo técnico, control y la adaptación necesaria para que se establezcan las organizaciones. Por su parte García (2009) realizó un análisis profundo sobre la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), destacando que una de las causas más recurrentes del fracaso empresarial es la falta de planificación financiera estratégica.

Gestión Financiera en Microempresas

Para las microempresas, la administración financiera se convierte en un factor crítico para la sostenibilidad de estas organizaciones, ya que muchas veces no cuentan con los recursos necesarios para situaciones de emergencia o tomar decisiones de negocio basadas en buenos datos financieros (Pérez et al., 2009). De acuerdo con Casahuamán (2010), una buena administración financiera incluye herramientas como el presupuesto, flujo caja, control de inventarios y análisis de costo, que ayudan a los emprendedores a monitorear y mejorar el uso de sus recursos.

Herramientas Financieras para Micro emprendedores

Las herramientas financieras tales como el presupuesto, flujo de caja, y el análisis de indicadores financieros son fundamentales para la planificación y control en una microempresa. Según Casahuamán (2010), la aplicación correcta de estas herramientas se

traduce en una gestión más aceptable de pequeñas empresas, particularmente para los productores de zapato, alimentos, textiles.

La planificación presupuestaria constituye un elemento fundamental al posibilitar la anticipación de entradas y salidas económicas, optimizando así las determinaciones estratégicas tanto en horizontes temporales inmediatos como extendidos (García, 2009).

Respecto al flujo de efectivo, este instrumento proporciona a los empresarios una comprensión detallada sobre la circulación monetaria en sus operaciones, aspecto determinante para prevenir desequilibrios en la disponibilidad de recursos líquidos (Terrazas, 2009).

Capacitación en Gestión Financiera

La capacitación en gestión financiera es vital para que los emprendedores puedan implementar las herramientas financieras, de tal manera Cervantes-Mendoza (2024) se une a los estudios sobre la relación entre la capacitación con la gestión financiera en micro y pequeñas empresas, enfatizando que una formación adecuada en decisiones financieras y rentabilidad empresarial. Los autores Sumba & Santistevan (2019) también señalan que un modelo bien conformado de gestión financiera puede proporcionar ventajas competitivas importantes a las microempresas.

También Pérez et al., 2009, una correcta formación para los emprendedores ayuda a desarrollar sus capacidades para la toma de decisiones, identificar oportunidades, y reducir riesgos financieros, donde la aplicación de conocimientos básicos financieros como el análisis del costo y la gestión del flujo de caja son algunas de las formas de cómo se puede desarrollar una microempresa.

Desafíos en la Implementación de Herramientas Financieras

Si bien las herramientas financieras son muy usuales, muchos microempresarios enfrentan desafíos a la hora de implementarlas por la falta de formación capacidad y recursos. Donde Pérez et al. (2009) señalan que los problemas financieros en las MIPYMES no sólo

radican en la falta de recursos sino también en la falta de habilidades y conocimientos para utilizarlos bien. Así también Álvarez et al. (2020) resalta que, aunque las microempresas impulsen la productividad de la sociedad, necesitan ayuda en la gestión financiera para maximizar su potencial.

Algunos estudios autorales, como Casahuamán (2010), manifiestan que las microempresas subestiman la importancia de las herramientas, como el análisis de costos, de esta forma, se toman decisiones erróneas que conllevan la falta de rentabilidad. Por lo tanto, las políticas públicas y las organizaciones, como FUNDASOF deben implementar programas de formación en los cuales se traten las barreras mencionadas anteriormente y se suministre un apoyo técnico continuo a los emprendedores.

Metodología

El presente trabajo utiliza un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, destinado a evaluar el uso de herramientas financieras utilizadas por los micro emprendedores de la ciudad de Latacunga que participaron en los cursos de formación ofrecidos por la Fundación Apoyo Solidario a la Familia (FUNDASOF) y con el acompañamiento de los estudiantes del Instituto Superior Tecnológico Vicente León específicamente de la carrera de Administración Financiera.

La investigación de tipo descriptiva le permite describir el comportamiento de la población investigada y el análisis de fenómenos concretos en un contexto real, manipulando las variables (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

La población del estudio está concertada por 65 micro emprendedores preliminarmente capacitados por las entidades antes mencionada. La técnica de recolección de datos será la encuesta estructurada, adecuada para recoger datos tanto cuantitativos como cualitativos de manera sistemática y eficiente Hadi et al. (2023), cuyo objetivo principal será identificar si los

participantes usan de manera frecuente alguna de las herramientas financieras, por ejemplo, los presupuestos, el flujo del dinero, el análisis de costos, etc., las barreras que no les permiten aplicarlos, y qué tan útiles les parecen estas herramientas al administrar las empresas.

Los criterios de inclusión son el participar activamente en el programa de capacitación virtual y una experiencia mínima en el uso de las herramientas financieras aprendidas, se aplicó la encuesta de forma virtual, lo que facilita una mayor cobertura y eficiencia en la recopilación de datos, especialmente en poblaciones geográficamente dispersas (Arias, 2020).

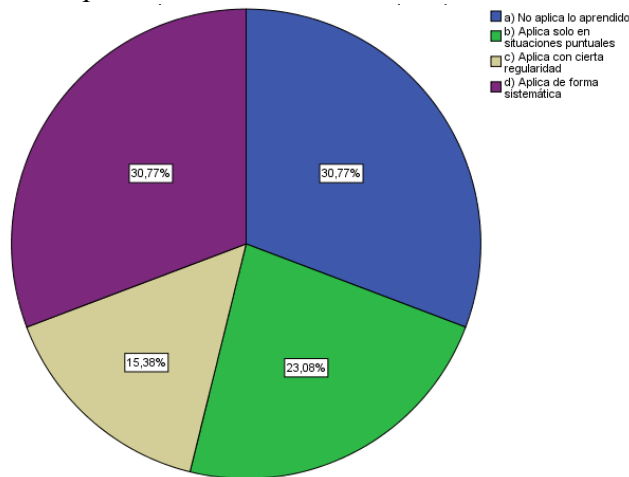
El análisis de datos se realizará utilizando la herramienta estadística SPSS, lo que le permite observar modelos, tendencias y relaciones entre variables, como niveles de adopción, utilidad percibida, utilidad y dificultades informadas, donde este tipo de análisis facilitará la evaluación del nivel de utilización de las herramientas financieras y servirá como insumo clave para retroalimentar los programas de formación impartidos por FUNDASOF a futuro.

Este enfoque metodológico no solo garantiza los resultados, sino que también proporciona una base repetida para estudios similares en un contexto similar. Además, la relación entre las herramientas utilizadas y los objetivos de investigación garantiza la validez interna del proceso de investigación (Tamayo & Tamayo, 2021).

Resultados

A través de la encuesta aplicada a 65 micro emprendedores capacitados por FUNDASOF en Latacunga revelan patrones claros en el uso de herramientas financieras como presupuestos, flujo de caja y análisis de costos, permitiendo evaluar su influencia en la gestión económica de sus negocios. Esta sección presenta un análisis descriptivo cuantitativo basado en las cinco dimensiones evaluadas destacando tendencias clave que responden directamente a los objetivos del estudio. Tales hallazgos se contextualizan con antecedentes locales y regionales para interpretar su significancia práctica y teórica.

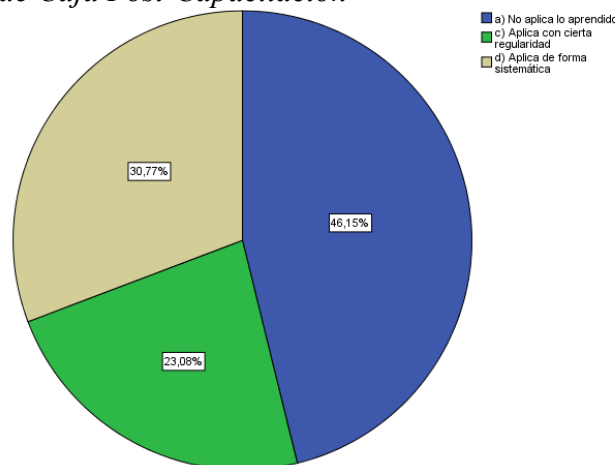
Figura 1
Frecuencia de Uso de Presupuestos



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Del total de personas encuestadas, 20 personas que corresponde a 30,77% mencionan que no aplican lo aprendido en presupuestos como también de manera sistemática, 15 socios que corresponde a 23,05% aducen que solo en situaciones puntuales, así también 10 personas siendo el 15,38% aplica con cierta regularidad. Los resultados reflejan una baja aplicación sistemática de los conocimientos adquiridos sobre presupuestos por parte de los encuestados, lo que indica que solo una minoría ha logrado integrar estos conocimientos en sus actividades cotidianas.

Figura 2
Elaboración de Flujo de Caja Post-Capacitación

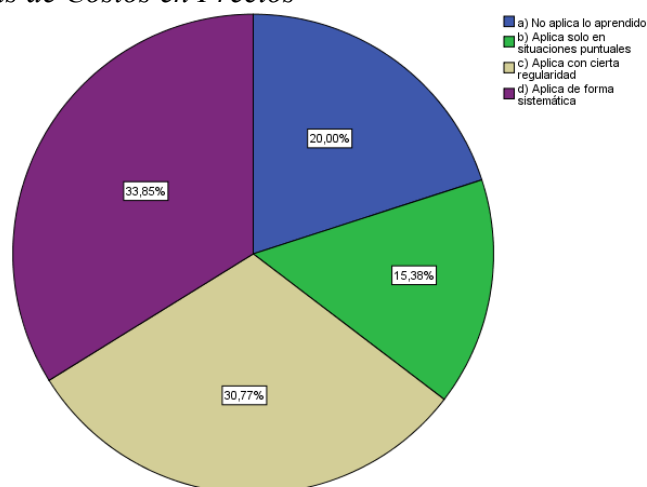


Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Al levantar las encuestas 30 socios que corresponde a 46,15% mencionan que no aplican lo aprendido con lo que respecta a flujos de caja, 20 personas siendo 30,77% aplican

de forma sistemática y 15 usuarios siendo el 23,08% aplica con cierta regularidad. De los encuestados no aplica lo aprendido sobre flujos de caja, lo que podría reflejar falta de comprensión, relevancia percibida o dificultades para trasladar la teoría a la práctica, estos resultados sugieren la necesidad de reforzar la capacitación práctica o el acompañamiento para aumentar el uso efectivo de esta herramienta financiera clave.

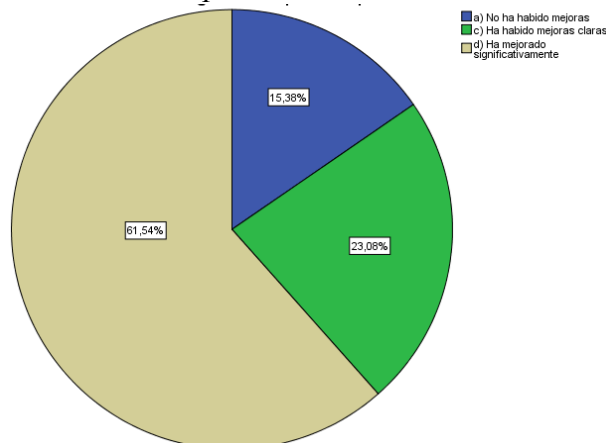
Figura 3
Aplicación de Análisis de Costos en Precios



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

De las encuestas realizadas, 22 personas siendo el 33,85% aplican de forma sistemática el sistema de costos, como también 20 socios que corresponde el 30,77% aplica con cierta regularidad, 13 usuarios que es el 20% no aplican lo aprendido y 10 socios que corresponde el 15,38% aplican solo en situaciones puntuales. Aunque más del 60% de los encuestados aplican el sistema de costos con frecuencia, esto sugiere que es necesario reforzar los procesos de capacitación práctica, brindar ejemplos aplicados y ofrecer seguimiento personalizado para facilitar una integración más sólida y sostenida del sistema de costos en sus actividades económicas o empresariales.

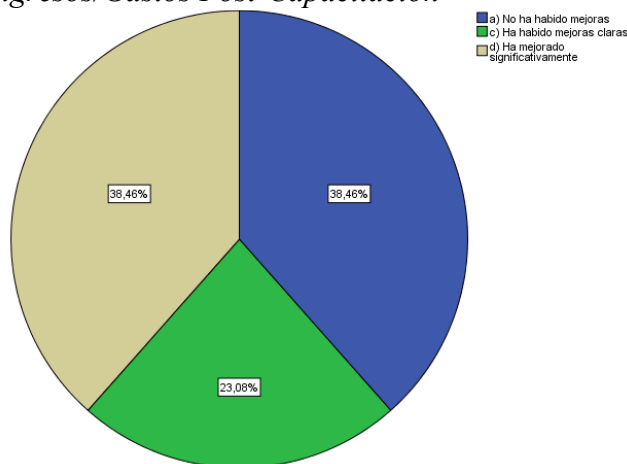
Figura 4
Mejora en Control Financiero Post-Capacitación



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Los resultados obtenidos demuestran que el 40% de los socios (61,54%) menciona que ha mejorado sistemáticamente en el control financiero, 15 emprendedores manifiestan que ha habido mejoras claras (38,50%) y 10 personas (15,38%) indican que no ha habido mejoras. Se evidencia que la mayoría de los emprendedores han logrado mejorar su control financiero, lo cual es un aspecto positivo, sin embargo, la pequeña cantidad de emprendedores que no ha mejorado sugiere la necesidad de aplicar acciones reforzadas o de seguimiento más personalizado para mejorar los resultados y la equitatividad.

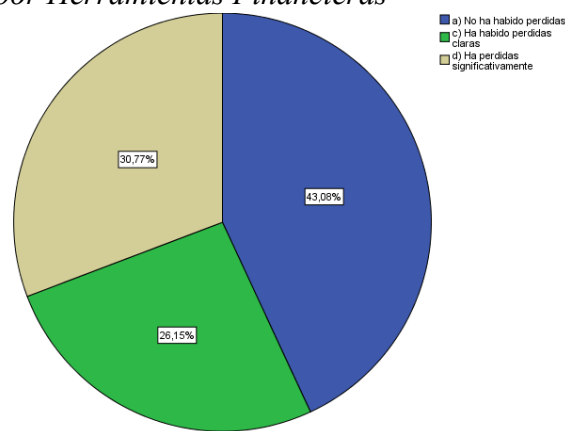
Figura 5
Mejor Organización Ingresos/Gastos Post-Capacitación



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

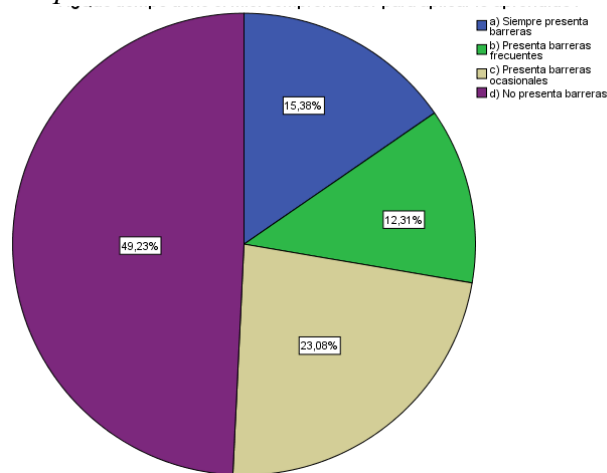
Los resultados deducen que 25 personas que corresponde a 38,46% mencionan que no han tenido mejoras en la organización de sus ingresos y gastos, en referente a 25 personas que es el 38,46% acotan lo contrario y 15 personas que corresponde a 23,10% mencionan que habido mejoras claras. La información sugiere la necesidad de realizar un análisis más profundo sobre los factores que inciden en la efectividad del proceso formativo o de acompañamiento financiero.

Figura 6
Reducción de Pérdidas por Herramientas Financieras



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Figura 7
Tiempo Disponible para Aplicar Conocimientos

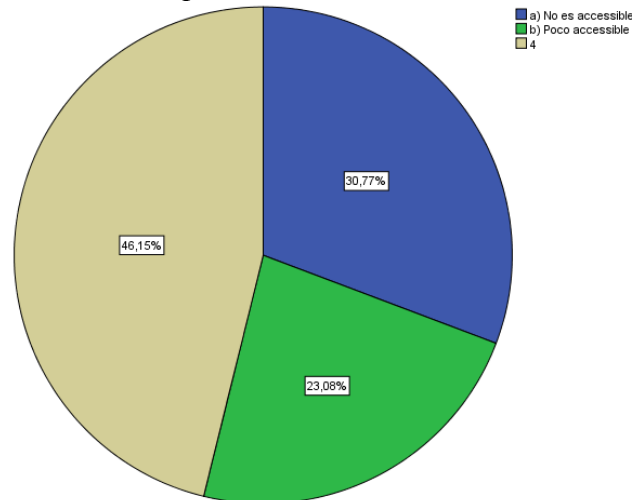


Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Los datos muestran que 32 consultados (49,30%) manifiestan que no tienen problemas en aplicar lo aprendido. En cambio, 15 emprendedores (23,08%) indican que existe a veces algún tipo de dificultad, 10 (15,38%) presentan obstáculos permanentes y 8 (12,31%) reportan

dificultades recurrentes. Si bien más del 49% aplica lo aprendido sin problemas de modo evidente, el resto presenta cierto grado de limitación con más del 27% lidiando con una barrera significativa.

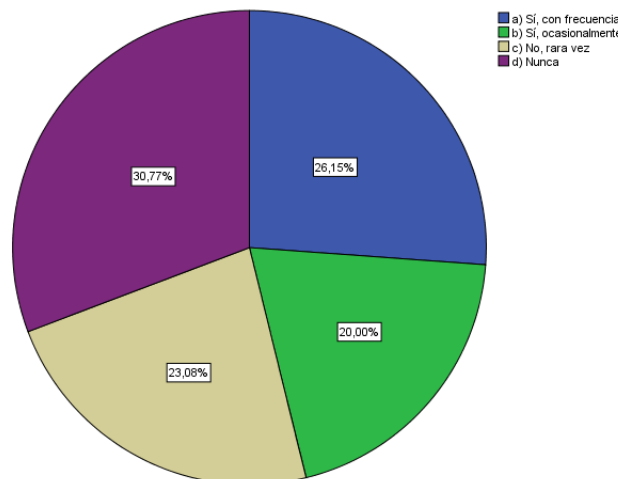
Figura 8
Accesibilidad de Asesoría Post-Capacitación



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Adicionalmente, el 46,15% de los encuestados afirma que la asesoría es accesible sin mayores inconvenientes, 30,77% tiene dificultades para acceder a la asesoría y el 23,08% tiene acceso restringido. Más de la mitad de los encuestados presentan distintos tipos de barreras para acceder a los servicios de asesoría, lo cual podría influir negativamente en el grado de aprovechamiento de la asistencia técnica o profesional.

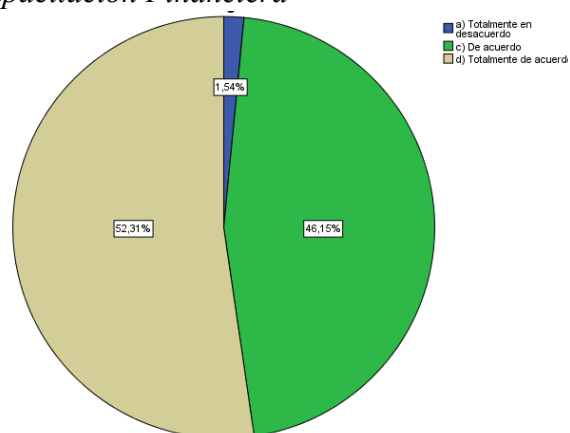
Figura 9
Desmotivación y Abandono de Conocimientos



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

De acuerdo con los datos recolectados, 20 personas (30,77%) manifiestan que nunca se sienten desmotivados, 17 asociados (26,15%) dicen sentirse desanimado de forma habitual, 15 emprendedores (23,08%) afirman sentirse desganados esporádicamente y 13 participantes (20%) manifiestan desmotivación de forma ocasional. Con esto se evidencia que un grupo es emocionalmente constante; otra muestra altibajos con mayor o menor frecuencia en su conducta emprendedora.

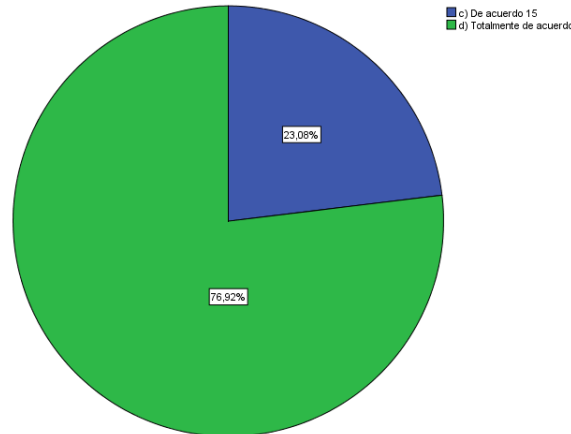
Figura 10
Utilidad Percibida de Capacitación Financiera



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

De los resultados obtenidos 34 socios correspondiente al 52,31% mencionan que están totalmente de acuerdo que la capacitación ha sido útil para la gestión, así también 30 personas siendo el 46,15% están de acuerdo que son importantes las capacitaciones para mejorar la gestión, no obstante 1 persona siendo el 1,54% aduce que está en total desacuerdo. Solo una persona (1,54%) manifestó total desacuerdo, lo que representa una excepción mínima. En conjunto, los datos evidencian que las capacitaciones han cumplido su propósito, generando un impacto positivo en la percepción y práctica de la gestión entre los participantes

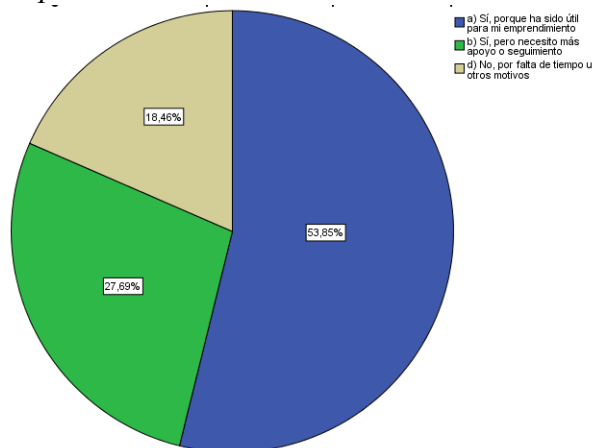
Figura 11
Recomendación de Capacitación Financiera



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Del total de 65 encuestados, 50 socios siendo el 76,92% acotan que están totalmente de acuerdo en recomendar este tipo de capacitaciones para otros emprendedores y mientras que 15 personas siendo el 23,08% también están de acuerdo recomendar a otros emprendedores que se capaciten sobre plataforma financiera. Esto indica que el 100% de los encuestados recomienda las capacitaciones, lo cual refleja una valoración muy positiva tanto en términos de utilidad como de impacto percibido.

Figura 12
Intención de Continuar Implementación

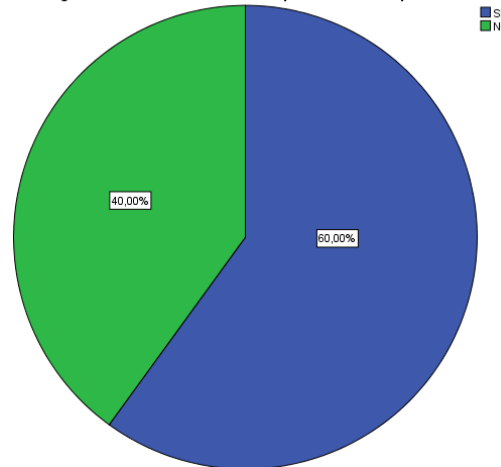


Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

De los resultados arrojados, 35 personas correspondientes al 53,8% aducen que si desean implementar lo aprendido en los próximos meses porqué ha sido útil, como también 18 socios que corresponde al 27,7 mencionan que si van a implementar, pero requieren más apoyo

o seguimiento, no obstante 12 personas no los van a implementar. En conjunto, los datos reflejan un potencial alto de aplicación, aunque con la necesidad de reforzar el seguimiento para asegurar una mayor efectividad en la implementación.

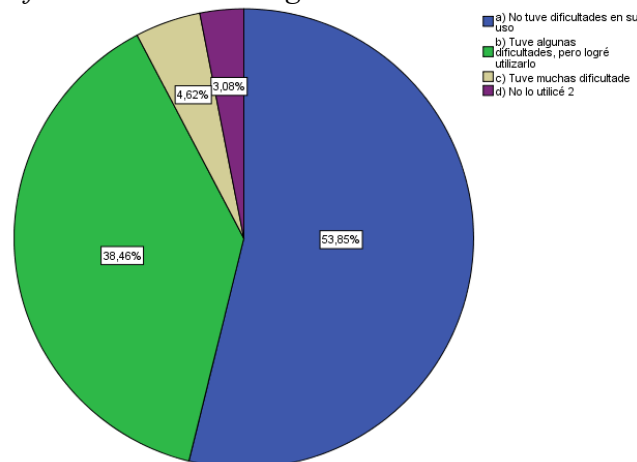
Figura 13
Necesidad de Refuerzo Capacitación



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

De los encuestados, 39 emprendedores, el 60%, expresaron necesidad de capacitación complementaria, mientras que 26 personas, el 40%, considera innecesaria dicha capacitación adicional. En términos generales, los resultados indican una alta disposición para continuar con el proceso de formación, representando una oportunidad estratégica para ampliar la cobertura del programa y fortalecer las habilidades empresariales mediante cursos avanzados, soporte técnico post capacitación o talleres específicos.

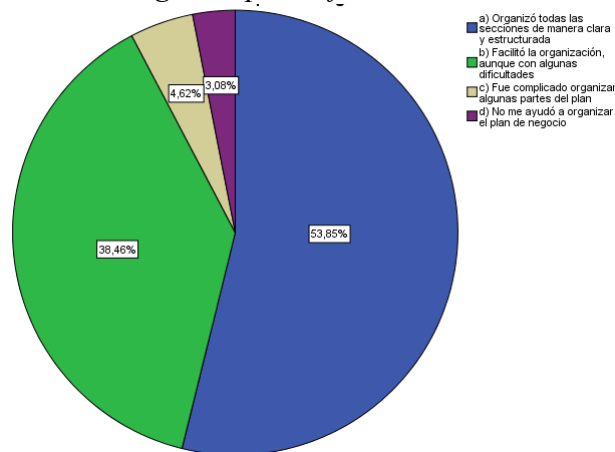
Figura 14
Facilidad de Uso del Software Planes de Negocios



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Los hallazgos evidencian que 35 emprendedores equivalentes al 53,85% no han experimentado inconvenientes al operar el software, 25 individuos representando el 38,46% reportan haber enfrentado obstáculos iniciales aunque lograron superarlos, 3 participantes correspondientes al 4,62% manifestaron complicaciones significativas y 2 personas siendo el 3,06% no lo han implementado.

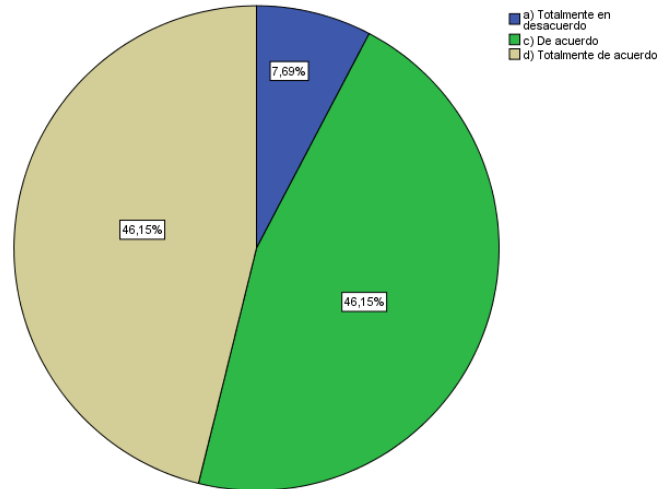
Figura 15
Organización clara del Plan de Negocios por Software



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Los datos revelan que una proporción mayoritaria, equivalente al 53,8% representado por 35 individuos, manifiesta haber estructurado la totalidad de los componentes del plan empresarial con claridad y coherencia, evidenciando una apropiación efectiva del instrumento o enfoque metodológico empleado. Por su parte, el 38,5% correspondiente a 25 participantes también consiguió estructurar su planificación, aunque reportando ciertos obstáculos durante el proceso, situación que sugiere la conveniencia de optimizar determinados aspectos para facilitar su implementación. En contraposición, el 4,6% representado por 3 personas experimentó complicaciones al organizar segmentos específicos, mientras que el 3,1% equivalente a 2 individuos indica no haber logrado estructurar su plan mediante la herramienta proporcionada.

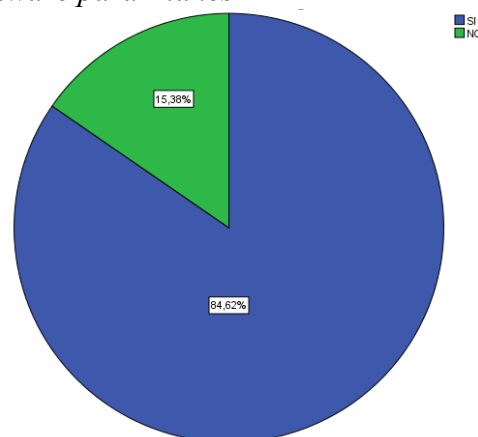
Figura 16
Utilidad Software en Proyecciones Financieras



Nota: Efectos de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Las 30 personas de acuerdo y 30 en total acuerdo— expresando conformidad con la afirmación analizada, lo que refleja un alto grado de satisfacción y alineación con la propuesta planteada. Solo el 7,7%, representado por 5 individuos, manifestó desacuerdo total, configurando un porcentaje insignificante sin impacto relevante en el conjunto. Otros hallazgos revelan una valoración predominantemente favorable, dado que el 92,4% de los consultados distribuidos en 30 personas en acuerdo y 30 en total acuerdo, manifiesta alineación con el planteamiento evaluado, indicando un elevado nivel de satisfacción o concordancia con la propuesta presentada. Únicamente el 7,7% equivalente a 5 individuos expresó rechazo completo, constituyendo una fracción minoritaria sin incidencia relevante.

Figura 17
Recomendación del Software para Planes



Nota: Obtenido de la encuesta ejecutada a los emprendedores de FUNDASOF (Autores, 2026).

Señalan que una proporción considerable (84,6%, 55 individuos) manifestó la intención de recomendar el software a otros empresarios que buscan automatizar sus proyectos, lo que sugiere una aceptación y valoración elevada de la utilidad del software. Un porcentaje reducido (15,4%, correspondiente a 10 individuos) emitió juicios negativos, constituyendo un conjunto menor sin relevancia estadística.

Discusión

Los hallazgos evidencian una apropiación restringida aunque potencialmente favorable de instrumentos financieros entre los microempresarios formados por FUNDASOF en Latacunga, manifestándose que únicamente el 30,77% implementa presupuestos de forma consistente y el 46,15% prescinde del uso de flujo de efectivo, atribuido principalmente a obstáculos como insuficiencia temporal (50,77%) y pérdida de motivación (46,15%).

Esta disociación de conocer lo conceptual a ponerlo en práctica, se asemeja a evidencias encontradas en microempresas ecuatorianas, como lo expone Molina Pérez (2010), al evidenciar que tan solo el 28,6% de las PYMES latacungueñas aplicaban formalmente marcos conceptuales y procedimientos de planificación financiera, lo cual estaría relacionado con una inadecuada formación y seguimiento post formativo. En la misma línea, Álvarez-Quijandría y Ortiz-Villalba (2023) concluyen que la incorporación de balanzas y flujos de capital beneficia a las microempresas orenses para el crecimiento, pero se mantienen los incumplimientos normativos por la falta de acompañamiento post formativo..

La apreciación positiva del 92,4% sobre la utilidad del software para elaborar planes de negocio, junto al 61,54% que percibe avances en el monitoreo financiero, se opone al 38,46% que no nota progresos en la organización de ingresos, lo que indica que las soluciones digitales son bien valoradas aunque precisan de una asimilación práctica más sólida. Dicha dinámica se corresponde con estudios latinoamericanos actuales, en los que la digitalización financiera

contribuye hasta en un 42% al aumento de ventas en microempresas ecuatorianas posteriores a la pandemia (Lara et al., 2019), al tiempo que en Chile siete de cada diez emprendedores adolecen de habilidades financieras básicas, afectando su permanencia (Estudio Tu Negocio, Tu Gestión, 2025).

Estudios como el de Moncayo Carreño et al. (2024) en microempresas andinas confirman que el apoyo continuo reduce riesgos financieros, validando las recomendaciones del presente estudio para un seguimiento estructurado.

Conclusión

En conclusión, el estudio evidencia un impacto positivo moderado de las herramientas financieras en la gestión de microemprendimientos capacitados por FUNDASOF en Latacunga, con solo el 30,77% aplicándolas sistemáticamente pese a una alta percepción de utilidad (92,4%), limitada por barreras como falta de tiempo y desmotivación.

Esta discrepancia entre el dominio teórico y su aplicación concreta enfatiza la necesidad crítica de estructurar procesos formativos con acompañamiento permanente, alineándose con investigaciones ecuatorianas que documentan una adopción limitada (28,6%) en PYMES y posicionan la planificación financiera como base esencial para la sostenibilidad empresarial a largo plazo.

Esta diferencia entre lo que dictan los autores y la realidad concreta de las empresas, sirve para reafirmar la necesidad apremiante de estructurar procesos de formación con acompañamiento permanente, coincide con estudios realizados en Ecuador, en donde se refleja una baja implementación (28,6%) en PYMES y consideran a la planificación financiera como el eje principal para asegurar la supervivencia a largo plazo de las empresas.

Los hallazgos expuestos reflejan con precisión los objetivos propuestos, mediante la identificación de obstáculos concretos y la propuesta de medidas tangibles a corto plazo

(talleres presenciales mixtos, herramientas digitales de fácil acceso), las cuales tienen el potencial de potenciar la capacidad competitiva de microempresas con escasa robustez frente a un ambiente andino en constante cambio.

Finalmente, se recomienda un estudio longitudinal sobre la rentabilidad de la inversión en la vinculación academia-empresa a largo plazo y su potencial aporte al desarrollo socioeconómico a través de procesos de vinculación academia-empresa de alta calidad y de carácter regional en América Latina.

Referencias bibliográficas

- Aimacaña-Chancusig, E. F., Albán-Molina, F. E., & Salguero-Salguero, M. M. (2024). Modelo de finanzas personales para el manejo adecuado de recursos en pequeños negocios. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Económicas*, 4(1), 83–100. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n1/83>
- Al Dia Online (2023). Fundación Apoyo Solidario a la Familia ASOF, se Renueva. Noticias Al Día Online. <https://aldiaonline.net/?p=180738>
- Albán-Molina, F. E., Salguero-Salguero, M. M., Aimacaña-Chancusig, E. F., & Terán-Guerrero, F. N. (2025). Generación de emprendimiento en sectores vulnerables en Cotopaxi. *Bastcorp International Journal*, 4(1), 16. <https://doi.org/10.62943/bij.v4n1.2025.2>
- Álvarez, R., Sánchez, M., & Pérez, J. (2020). Gestión financiera en microempresas: Retos y oportunidades. *Revista de Estudios Económicos*, 123, 45-67. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8385784.pdf>
- Álvarez-Quijandría, M. del C., & Ortiz-Villalba, K. J. (2023). Implementación de herramientas financieras para fomentar el crecimiento y desarrollo de las microempresas en la Provincia El Oro. *ReiComunicar*, 2(2), 1-12. <https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/167>
- Arias, J. L. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica* (1ra ed.). Enfoques Consulting.
- CACPECO (2023). 35 años cree firmemente que el ser humano está primero. Cacpeco. <https://www.cacpeco.com/2023/03/14/aniversario-35-cacpeco/>
- Carrillo Vasco, G. A. (2014). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio UTA. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Casahuamán, W. (2010). *Impacto de la gestión financiera en la industria de calzado en Villa El Salvador* [Tesis de maestría, Universidad San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/20.500.12727/3751/1/casahuamanw>

[m.pdf](#)

- Cervantes-Mendoza, L. (2024). La relación entre la capacitación financiera y la gestión empresarial en microempresas. *Revista Venezolana de Economía y Finanzas*, 8(1), 88-102. https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S2542-30882024000100188&script=sci_arttext
- García, M. (2009). La gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas. *Revista de Finanzas Empresariales*, 72, 55-74. <https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2023/06/34.4-La-gestion-financiera-en-las-Pequeñas-y-Mediana-Empresas.pdf>
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, R., & Arias, J. (2023). Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (1.ª ed.). McGraw-Hill.
- Lara, J., López, M., Pazmiño, M. B., Paladines, M. B., & Paladines, Y. B. (2019). Herramientas financieras para la toma de decisiones. *Revista Científica*, 5(1), 45-56.
- Molina Pérez, K. J. (2010). Análisis de la gestión financiera de las PYMES en la zona urbana de la ciudad de Latacunga [Tesis de ingeniería en Finanzas y Auditoría, ESPE-Latacunga]. <https://repositorio.espe.edu.ec/items/c83ca640-6930-479a-a779-1ef43a999950>
- Moncayo Carreño, O. F., Bustamante Vera, F. H., Estrada Aguilar, J. L., & Yong Chang, E. A. (2024). Financial tools in the microenterprise development of La Esperanza. *Migration Letters*, 21(S1), 123-135. <https://migrationletters.com/index.php/ml/article/download/5877/3999/16171>
- Moreno, M., & Guerrero, J. (2022). Optimización de procesos contables para la toma de decisiones en entidades económicas. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi]. Repositorio Universidad Técnica de Cotopaxi. <https://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/11462/1/PIM-000746.pdf>
- Panchi Panchi, J. E., Rocha Cali, E. E., & Altamirano Bautista, S. H. (2023). Desempeño económico de MiPymes agrícolas en Cotopaxi durante COVID-19. *TESLA Revista Científica*, 3(1), e208. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e208>
- Pérez, R., Garzón, A., & Nieto, L. (2009). Desafíos en la implementación de herramientas financieras en microempresas. *Revista de Administración y Negocios*, 51, 33-50. <https://www.redalyc.org/journal/4096/409668434009/html>
- Sumba, M., & Santistevan, P. (2019). Un modelo de gestión financiera para microempresas: Una propuesta para aumentar la rentabilidad. *Revista de Negocios y Finanzas*, 6(4), 121-135. <https://revistas.ecotec.edu.ec/index.php/rnv/article/download/919/595/2883>
- Tamayo, M., & Tamayo, M. (2021). El proceso de investigación científica. Limusa.
- Terrazas, L. (2009). *Gestión financiera y rentabilidad en microempresas familiares* [Tesis de licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23227/1/UPS-GT003936.pdf>