



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS  
ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PRÁCTICAS CONTABLES EN LAS DECISIONES FINANCIERAS  
DE LAS PYMES COMERCIALES EN AZOGUES-ECUADOR**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: ANGEL MARCELO CALLE CALLE**

**DIRECTOR: ING. JUAN BAUTISTA SOLÍS MUÑOZ. PhD.**

**AZOGUES - ECUADOR**

**2025**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**

**Declaratoria de Autoría y Responsabilidad**

**Angel Marcelo Calle Calle** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302604723**. Declaro ser el autor de la obra: “**Prácticas contables en las decisiones financieras de las pymes comerciales en Azogues-Ecuador**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, 27 de marzo de 2025



**Angel Marcelo Calle Calle**

**C.I. 0302604723**

Azogues, 25 de marzo de 2025  
Oficio Nro. 024-DRICI-UACEE-CAE-25

**Asunto:** Informe final trabajo de titulación

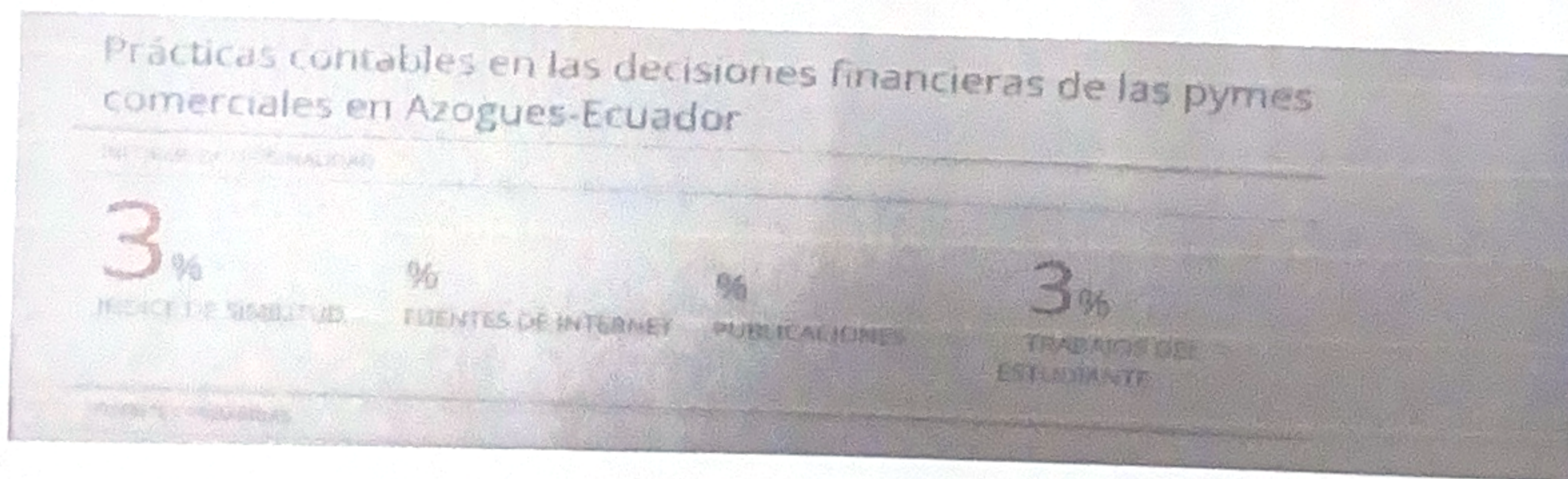
Señor Licenciado  
Manuel Quevedo Barros, Mgs.  
Director de la carrera de Contabilidad y Auditoría  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

De mis consideraciones:

Dígnense recibir un saludo cordial augurándole éxitos en el cumplimiento de sus altas funciones.

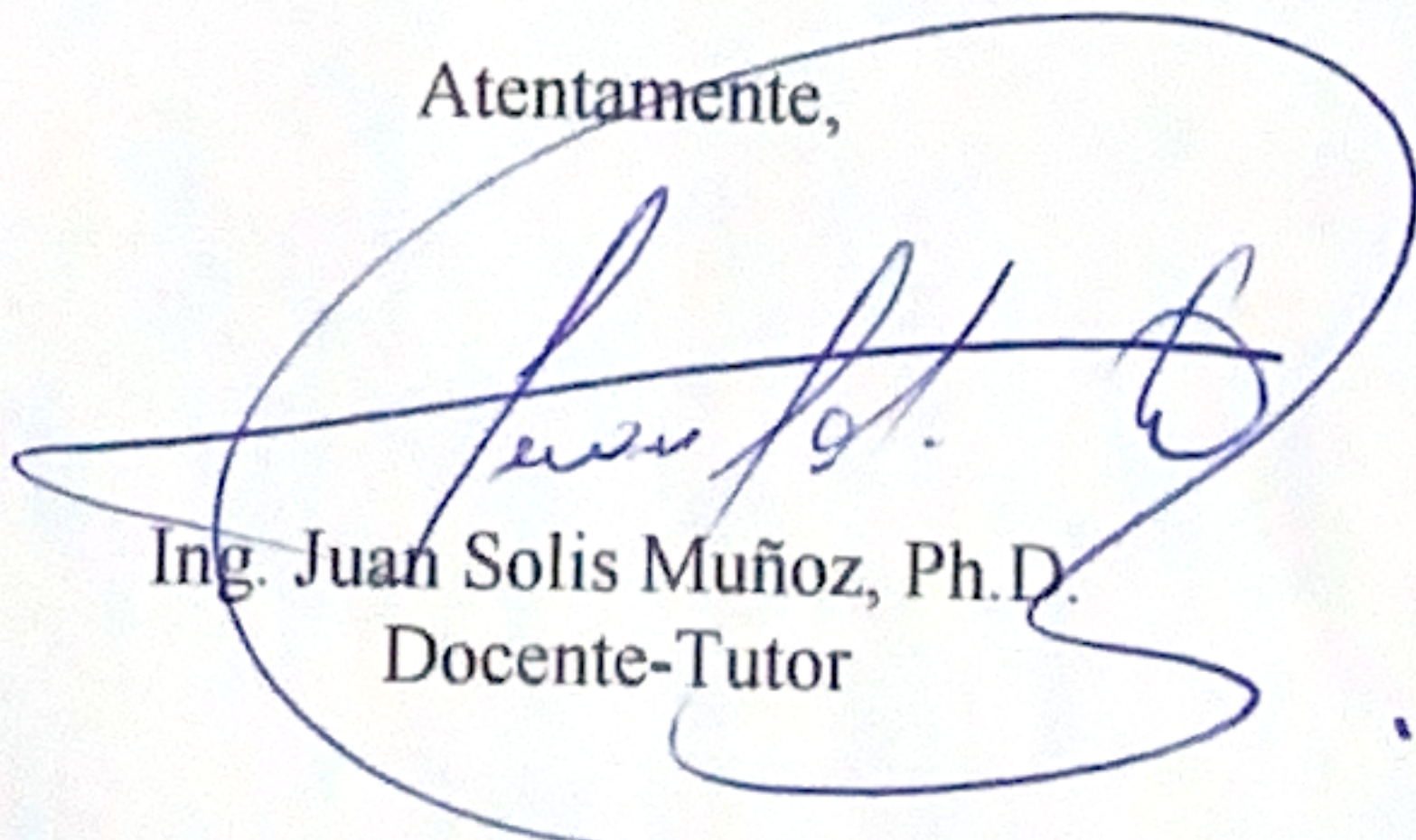
Me permito con comedido informar a usted que, el estudiante Angel Marcelo Calle Calle, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría realizó el trabajo de titulación bajo mi tutoría con el tema: **"Prácticas contables en las decisiones financieras de las pymes comerciales en Azogues-Ecuador"** obtenido un puntaje de 40/40 puntos.

El porcentaje de similitud reportado es del 3 % muy pertinente para este tipo de trabajos académicos de grado.



Sin otro particular suscribo,

Atentamente,

  
Ing. Juan Solis Muñoz, Ph.D.  
Docente-Tutor

# Prácticas contables en las decisiones financieras de las pymes comerciales en Azogues-Ecuador

## INFORME DE ORIGINALIDAD

3%

INDICE DE SIMILITUD

%

FUENTES DE INTERNET

%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1 Submitted to Fundación Universitaria del Area Andina  
Trabajo del estudiante 1%

2 Submitted to Universidad Metropolitana  
Trabajo del estudiante 1%

3 Submitted to Fundación Universitaria María Cano  
Trabajo del estudiante <1%

4 Submitted to Universidad Rey Juan Carlos  
Trabajo del estudiante <1%

5 Submitted to Universidad EAN  
Trabajo del estudiante <1%

6 Submitted to Universidad Tecnológica del Peru  
Trabajo del estudiante <1%

7 Submitted to Universidad de Salamanca  
Trabajo del estudiante <1%

8 Submitted to UNIACC  
Trabajo del estudiante <1%

9 Submitted to Universidad Nacional de Colombia  
Trabajo del estudiante <1%

10 Submitted to Universidad Tecnica De Ambato-  
Direccion de Investigacion y Desarrollo , DIDE <1%

## **Agradecimiento**

En primer lugar, expreso mi más sincero agradecimiento al Ing. Juan Solis Muñoz, mi tutor de titulación, por su compromiso y guía durante todo este proceso. Sus aportes, observaciones y sugerencias han sido de gran valor, y su exigencia académica, junto con su meticulosa atención a los detalles, han sido fundamentales para el desarrollo y mejora de esta investigación.

También quiero manifestar mi gratitud al Ing. Ramiro Gonzales Rodríguez, dirigente de proyectos de titulación, por su permanente apoyo, supervisión y por brindar los recursos necesarios que facilitaron el avance ágil y efectivo de este proyecto.

## **Dedicatoria**

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a mi madre, María Laurita Calle Calle, por su amor incondicional, apoyo y motivación constante a lo largo de este camino y por creer en mí cuando más lo necesitaba, Asimismo, dedico un sentido homenaje a la memoria de mi padre, Rodrigo Calle Sarmiento, quien desde el cielo ha sido una fuente de inspiración y fortaleza para mí en cada paso de este proceso, ustedes son mi mayor inspiración, y todo lo que soy y lo que he logrado es gracias a su apoyo, fuerza y ejemplo. Este logro es tan suyo como mío.

A mis hermanos, Henry y Juan Carlos, por ser más que familia, verdaderos compañeros de vida. Su apoyo incondicional, su confianza en mí y su presencia en cada etapa de este camino han sido un pilar fundamental para seguir adelante. Sus palabras de aliento, su comprensión y el amor fraternal que me han brindado en los momentos más desafiantes han sido una fuente inagotable de fortaleza y motivación. No solo han estado a mi lado en este proceso, sino que han sido parte esencial de cada logro y cada paso que he dado.

## **Prácticas contables en las decisiones financieras de las pymes comerciales en Azogues-Ecuador**

Angel Marcelo Calle Calle, Juan Bautista Solis Muñoz

Universidad Católica de Cuenca, angel.calle.23@est.ucacue.edu.ec

### **RESUMEN**

El presente estudio investigó la relación entre las prácticas contables y la toma de decisiones financieras en las pequeñas y medianas empresas comerciales de Azogues - Ecuador basado en la Teoría de la Decisión Financiera y la Teoría de la Contabilidad Financiera. Los factores del estudio: prácticas contables, acceso a financiamiento, el entorno económico, la capacitación financiera del equipo directivo y las políticas fiscales y regulatorias. El tipo de investigación fue cuantitativo, transversal, no probabilístico e intencional. Se previó encuestar a 202 miembros de la Cámara de Comercio de Azogues; sin embargo, se alcanzó efectivamente la respuesta de 103 sujetos de estudio. El entorno económico y las políticas fiscales y regulatorias resultaron estadísticamente significativas. La investigación busca ofrecer información útil a los propietarios y gerentes de pequeñas y medianas empresas comerciales de Azogues, permitiéndoles comprender como la mejora de las prácticas contables puede llevar a mejores decisiones financieras y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento de sus negocios.

*Palabras clave:* acceso a financiamiento, contabilidad, ecuador, prácticas contables, toma de decisiones

## **Accounting Practices in the Financial Decisions of Commercial SMEs in Azogues-Ecuador**

Angel Marcelo Calle Calle, Juan Bautista Solis Muñoz

Catholic University of Cuenca, angel.calle.23@est.ucacue.edu.ec

### **ABSTRACT**

This study investigated the relationship between accounting practices and financial decision-making in small and medium-sized commercial enterprises (SMEs) in Azogues, Ecuador, based on Financial Decision Theory and Financial Accounting Theory. The study factors included accounting practices, access to financing, the economic environment, the financial training of the management team, and fiscal and regulatory policies. A quantitative, cross-sectional, non-probabilistic, and purposive approach was used. Although a survey was planned for 202 members of the Chamber of Commerce in Azogues, responses were effectively obtained from 103 participants. The economic environment and fiscal and regulatory policies were statistically significant. This research aims to provide valuable information to the owners and managers of small and medium-sized commercial enterprises in Azogues, helping them understand how improved accounting practices can enhance financial decision-making and contribute to the sustainability and growth of their businesses.

*Keywords:* access to financing, accounting, Ecuador, accounting practices, decision-making



# Índice

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Introducción .....</b>   | <b>2</b>  |
| <b>Referencial teórico alrededor de la toma de decisiones financieras .....</b> | <b>4</b>  |
| <b>La Teoría de la utilidad esperada .....</b>                                  | <b>4</b>  |
| <b>La Teoría de las perspectivas .....</b>                                      | <b>4</b>  |
| <b>La Teoría de mercado eficiente .....</b>                                     | <b>4</b>  |
| <b>La Teoría de la Decisión Financiera .....</b>                                | <b>4</b>  |
| <b>Teoría de la Contabilidad Financiera.....</b>                                | <b>5</b>  |
| <b>Teoría del Ciclo de Vida Financiero de la Empresa.....</b>                   | <b>5</b>  |
| <b>Teoría de los Ciclos Económicos .....</b>                                    | <b>5</b>  |
| <b>Teoría de los Recursos y Capacidades.....</b>                                | <b>6</b>  |
| <b>Teoría de la Equidad Fiscal .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>Prácticas Contables .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>Acceso a financiamiento.....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>Entorno Económico .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>Capacitación financiera del equipo directivo.....</b>                        | <b>7</b>  |
| <b>Políticas fiscales y regulatorias.....</b>                                   | <b>8</b>  |
| <b>Prácticas contables vs toma de decisiones financieras .....</b>              | <b>9</b>  |
| <b>Acceso a financiamiento vs toma de decisiones financieras.....</b>           | <b>10</b> |
| <b>Entorno económico vs toma de decisiones financieras.....</b>                 | <b>10</b> |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Capacitación financiera del equipo directivo vs toma de decisiones financieras .....</b> | <b>10</b> |
| <b>Políticas fiscales y regulatorias vs toma de decisiones financieras.....</b>             | <b>11</b> |
| <b>Metodología.....</b>   | <b>11</b> |
| <b>Validación de contenido .....</b>  | <b>12</b> |
| <b>Confiabilidad del instrumento.....</b>   | <b>12</b> |
| <b>Prueba de Parametría .....</b>   | <b>13</b> |
| <b>Histograma de Frecuencias.....</b>   | <b>14</b> |
| <b>Correlaciones no Paramétricas .....</b>  | <b>15</b> |
| <b>Discusión de los resultados del estudio .....</b>  | <b>16</b> |
| <b>Conclusiones.....</b>  | <b>17</b> |
| <b>Referencias .....</b>  | <b>18</b> |

## **Introducción**

El estudio de Flores y Romero (2018) evaluó el impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la toma de decisiones financieras del sector textil de confección de ropa. El objetivo fue ayudar a las PYMES a comprender la forma de adoptar estas Normas para mejorar sus decisiones financieras. La investigación consideró la relevancia de las NIIF y su relación con los principales indicadores financieros para destacar la importancia de las pequeñas y medianas empresas en la economía del país.

Siguiendo los parámetros establecidos para la implementación inicial de las NIIF, los autores buscaron demostrar que su adopción contribuye a la elaboración de estados financieros más sólidos, precisos y transparentes. Esto, a su vez, facilita que las empresas que tomen decisiones financieras más acertadas y estratégicas. En última instancia, se espera que la implementación de las NIIF para PYMES tenga un impacto positivo en la gestión financiera de las empresas, promoviendo una mejor competitividad y sostenibilidad en el mercado Torres-Urquijo et al. (2015).

Desde las investigaciones de Torres-Briones et al. (2024) se centró en la importancia de abordar los efectos de una contabilidad deficiente en los emprendimientos familiares. El objetivo principal fue evaluar el nivel de conocimiento financiero en las prácticas contables de los emprendimientos ubicados en el cantón La Maná-Ecuador, utilizando un Análisis Factorial Exploratorio (AFE). La metodología empleada fue cuantitativa, con un diseño no experimental y un muestreo probabilístico, alcanzando un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %. Esto resultó en una muestra de 191 emprendimientos. Los hallazgos mostraron una correlación adecuada entre las variables, lo que permitió explicar el 81% de la varianza de la variable dependiente.

Se concluyó que un mayor conocimiento tributario impacta positivamente en las prácticas contables, mejorando la gestión financiera. Sin embargo, también se evidenció que los emprendedores aún poseen un nivel moderado de conocimiento financiero, lo que subraya la necesidad de reforzar la educación financiera en este tipo de negocios. En consecuencia, la pregunta científica es: ¿Cómo se asocian las prácticas contables en la toma de decisiones financieras de las Pymes de la ciudad de Azogues-Ecuador? en concordancia con el objetivo general de investigación es determinar la correlación de las prácticas contables en las decisiones financieras en Pymes comerciales de Azogues-

Ecuador mediante investigación aplicada para la generación de estadística confiable en la toma de decisiones.

### **Referencial teórico alrededor de la toma de decisiones financieras**

En este apartado se presentan las teorías y definiciones de los conceptos de las variables de investigación.

#### **La Teoría de la utilidad esperada**

La Teoría Clásica de la Utilidad Esperada cuestiona, mostrando que sus predicciones no siempre reflejan cómo las personas toman decisiones en la vida real. Se propone un enfoque más realista basado en el estudio del comportamiento humano para mejorar la precisión de los modelos (Archiles, 2008).

#### **La Teoría de las perspectivas**

Se analiza las perspectivas del aprendizaje de Bandura y Skinner y su relación con la teoría organizacional de Senge. Examina sus fundamentos, diferencias y aplicaciones en la educación. Además, destaca cómo las creencias influyen en la enseñanza y el aprendizaje. Por último, resalta el papel de las escuelas como espacios de transformación y cambio (Núñez, 2022).

#### **La Teoría de mercado eficiente**

La teoría del mercado eficiente explica que los precios de los activos siempre reflejan la información disponible, evitando que alguien gane más sin asumir riesgos extra. Se divide en tres niveles según la cantidad de información considerada. En un mercado realmente eficiente, nadie tiene ventaja injusta. Esta idea guía muchas decisiones financieras y la valoración de inversiones (Estévez, 2017).

#### **La Teoría de la Decisión Financiera**

La Teoría de la Decisión Financiera, inicialmente centrada en la obtención de fondos, ahora abarca la gestión de activos, asignación de capital y valoración de

mercados. Su principio clave es la relación entre riesgo y retorno, guiando a las empresas en la evaluación de proyectos. Los modelos financieros facilitan la toma de decisiones bajo incertidumbre. También incorpora finanzas conductuales, reconociendo que las decisiones no siempre son racionales. El uso de modelos matemáticos y simulaciones mejora la previsión de resultados (Palenzuela-Sanz & Fernández-Álvarez, 1992).

### **Teoría de la Contabilidad Financiera**

La Teoría de la Contabilidad Financiera se centra en las normas que regulan la presentación de la información financiera en las empresas, conectando con disciplinas como la Economía, el Derecho y la Sociología. Se divide en áreas como contabilidad financiera, gerencial y tributaria, cada una con sus propias normativas. Los sistemas contables deben reflejar la realidad económica y permitir la comparabilidad entre entidades. Además, enfrenta el reto de mejorar la regulación de los informes financieros para garantizar transparencia, relevancia y confiabilidad en el ámbito empresarial (García-Casella., 2013).

### **Teoría del Ciclo de Vida Financiero de la Empresa**

La Teoría del Ciclo de Vida Financiero de la Empresa analiza la etapa en el ciclo de vida de una empresa y su influencia en el endeudamiento. A medida que las empresas envejecen, su nivel de endeudamiento, tanto a corto como a largo plazo, tiende a disminuir, lo que respalda la idea de un ciclo financiero inverso. Este patrón es consistente independientemente del tamaño, sector o condiciones económicas, mostrando que la edad de la empresa es un factor determinante en el financiamiento (Aguilar Díaz & Gonzales Navarro, 2013).

### **Teoría de los Ciclos Económicos**

La Teoría de los Ciclos Económicos examina la interacción entre factores reales y monetarios en la dinámica económica. Sostiene que el dinero no es neutral, ya que su

influencia altera la estructura de precios relativos mediante un análisis de dos obras pertinentes. Se presenta un marco teórico que refleja el pensamiento del autor donde la teoría sugiere que las fluctuaciones económicas resultan de cambios en la oferta monetaria y su impacto en la economía real. Lo que resalta la complejidad de la relación entre el dinero y la economía en los ciclos económicos (Gómez-Betancourt, 2008).

### **Teoría de los Recursos y Capacidades**

La Teoría de los Recursos y Capacidades enfatiza que los recursos y capacidades de una empresa son esenciales para su rentabilidad y ventaja competitiva. Se centra en la identificación y valoración de estos elementos, así como en el papel del conocimiento y el aprendizaje en la formulación de estrategias. También aborda la identificación de brechas en los recursos y el desarrollo de competencias distintivas. Se propone un marco integral para optimizar la formulación estratégica. La teoría ayuda a entender el mecanismo para maximizar el potencial de los recursos para el éxito empresarial (Suárez Hernández & Ibarra Mirón, 2002).

### **Teoría de la Equidad Fiscal**

La Teoría de la Equidad Fiscal analiza el mecanismo para definir una situación fiscal justa, enfocándose en los principios de equidad horizontal y vertical. Destaca la confusión en el Derecho Público al no diferenciar adecuadamente entre proporcionalidad y progresividad. Los conceptos económicos y evidencia empírica de un sistema fiscal específico para identificar problemas jurídicos. Los hallazgos indican que la legislación vigente no aplica correctamente la progresividad de las tasas, fundamental para evaluar la equidad fiscal. En esencia, la teoría busca mejorar la justicia en los sistemas fiscales al clarificar estos conceptos (Rabell-García, 2016).

## **Prácticas Contables**

Las prácticas contables son los métodos que las empresas usan para registrar y reportar su información financiera. En la Unión Europea, existen variaciones debido a diferencias normativas, aunque se intenta armonizar estos criterios para facilitar la transparencia y comparación entre empresas de distintos países. Este proceso de armonización busca que las empresas adopten criterios comunes, reduciendo así las divergencias en la práctica contable empresarial (Jarne-Jarne et al., 2014).

## **Acceso a financiamiento**

El acceso a financiamiento se refiere a la capacidad de las empresas, especialmente de pequeñas y medianas empresas, para obtener recursos financieros externos necesarios para sus operaciones y crecimiento. Este acceso depende de factores como la gestión financiera interna, la estructura organizacional y el entorno económico, y es fundamental para impulsar el desarrollo, la expansión y la competitividad de estas empresas en el mercado (González-Cómbita, 2014).

## **Entorno Económico**

El entorno económico de una empresa se refiere a las condiciones externas que afectan su funcionamiento, tales como las políticas económicas, el crecimiento del mercado, la inflación, las tasas de interés y el comercio internacional. Estos factores influyen directamente en las decisiones de producción, ventas y estrategias financieras de la organización. Entender el entorno económico permite a las empresas anticiparse a cambios y adaptarse, optimizando su sistema contable y sus operaciones (Banguero-Harold, 2008).

## **Capacitación financiera del equipo directivo**

La capacitación financiera del equipo directivo consiste en proporcionar a los líderes de una organización conocimientos y habilidades en gestión financiera, análisis de mercado,

planificación presupuestaria y toma de decisiones económicas. Este tipo de capacitación permite al equipo directivo comprender mejor el entorno financiero y mejorar la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa. Una capacitación sólida en finanzas facilita estrategias efectivas y un uso óptimo de los recursos (Calderón-Roca, 2021).

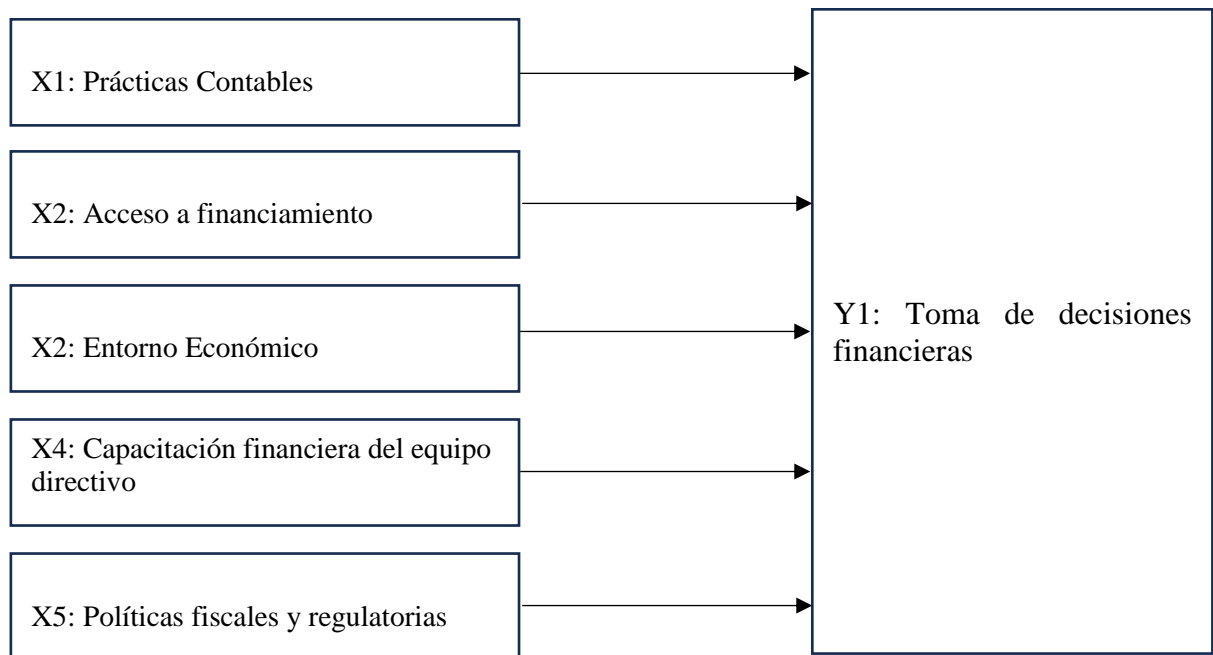
### **Políticas fiscales y regulatorias**

Las políticas fiscales y regulatorias son medidas implementadas por los gobiernos para gestionar la economía y promover un crecimiento sostenible. A través de impuestos, subsidios y regulaciones, estas políticas buscan influir en el comportamiento económico, orientar el gasto público y asegurar la estabilidad financiera. En el contexto del cambio climático, estas políticas también impulsan la transición hacia economías de bajas emisiones de carbono, fomentando prácticas económicas resilientes y sostenibles (Delgado et al, 2021).

A continuación, se presenta el Modelo Gráfico de las Variables que representa un constructo teórico lineal de dependencia bivariada entre cada una de las variables independientes con la toma de decisiones financieras. Un constructo teórico es la base y el fundamento de las relaciones abstractas que miden la intensidad con que las variables están asociadas y que permiten extraer hipótesis o supuestos planteados en positivo: las prácticas contables, el acceso a financiamiento, el entorno económico, la capacitación financiera del equipo directivo y las políticas fiscales y regulatorias son factores asociados positivamente con la toma de decisiones financieras.

## Figura 1

### Modelo Gráfico de las Variables



Nota. Adaptado del marco teórico (2024)

Con ello, la hipótesis general de investigación es: Las prácticas contables, el acceso a financiamiento, el entorno económico, la capacitación financiera del equipo directivo y las políticas fiscales y regulatorias son factores asociados a la toma de decisiones financieras.

En este apartado se presentan los estudios empíricos y definiciones de los conceptos de las variables de investigación.

#### **Prácticas contables vs toma de decisiones financieras**

En este estudio realizado por Menéndez-Mera y Aguayo-Joza (2023) examinó la influencia de las prácticas contables en la toma de decisiones dentro del sector gastronómico y de turismo sostenible, buscando mejorar la efectividad gerencial. El enfoque fue cuantitativo, no experimental y transversal, evaluando variables como sistemas contables, financiamiento e inventarios. A través de encuestas descubrieron que,

aunque no se utilizan indicadores financieros, las prácticas contables resultan decisivos para guiar decisiones empresariales.

#### **Acceso a financiamiento vs toma de decisiones financieras**

Realizaron un análisis documental sobre las opciones de financiamiento en la toma de decisiones financieras para pequeñas y medianas empresas en Ecuador, utilizando un enfoque cualitativo y explicativo. Concluyeron que, aunque las PYMES son vitales para la economía y el empleo en el país, enfrentan dificultades para obtener financiamiento, lo que limita su expansión. Además, los gerentes suelen desconocer las diversas alternativas financieras, optando principalmente por créditos bancarios a largo plazo para modernizar sus negocios (Bohórquez-Medina et al., 2018).

#### **Entorno económico vs toma de decisiones financieras**

Se analizó en un entorno global y competitivo, que la gerencia estratégica es esencial para guiar a las organizaciones y mejorar la toma de decisiones en un entorno competitivo. El pensamiento estratégico no solo implica planificación, sino también la transformación de los modelos mentales de los líderes. La literatura especializada destaca su impacto en el fortalecimiento organizacional y la formulación de estrategias efectivas. Además, se resalta la importancia de las matemáticas financieras en la gestión de recursos, subrayando la necesidad de profesionales capacitados para garantizar decisiones precisas. Estas herramientas permiten una administración más eficiente y alineada con los objetivos empresariales González. et al (2019)

#### **Capacitación financiera del equipo directivo vs toma de decisiones financieras**

Exploraron el uso de análisis financiero para la toma de decisiones, aplicando técnicas como el análisis horizontal, vertical y el uso de índices financieros. El análisis horizontal detecta variaciones en periodos específicos, mientras que el vertical compara

elementos dentro de un mismo estado financiero, revelando que los activos no corrientes tienen mayor peso. Además, utilizaron indicadores de liquidez y apalancamiento para optimizar la planificación financiera en distintos plazos, orientando así decisiones estratégicas (Nieto-Dorado & Cuchiparte-Tisalema, 2022).

### **Políticas fiscales y regulatorias vs toma de decisiones financieras**

Analizando el impacto de las políticas fiscales en la gestión financiera de un Gobierno Autónomo Descentralizado durante 2021, destacando cómo la inestabilidad administrativa afecta la toma de decisiones. La investigación, de tipo cuantitativo y con un enfoque descriptivo, identificó deficiencias en la capacitación del personal en sistemas contables, falta de control en la recaudación de impuestos y registros inadecuados de cuentas por cobrar. Esto llevó a proponer ajustes normativos para mejorar la eficiencia en la administración de los recursos públicos (Palma-Martínez, 2022).

### **Metodología**

La presente investigación se basa en el enfoque positivista, siguiendo las ideas planteadas por Rojas et al. (2022), quienes sostienen que la realidad debe ser comprendida a través de la observación objetiva. El enfoque se fundamenta en la recopilación de datos cuantitativos, los cuales permiten realizar inferencias confiables y válidas. La investigación de tipo cuantitativo se apoya principalmente en evidencia obtenida directamente del entorno de estudio y, a partir de las hipótesis planteadas, se busca generar conclusiones que puedan ser aplicadas de manera general.

El presente trabajo de titulación se enmarca dentro del enfoque cuantitativo, ya que se sustenta en un marco teórico que guía el desarrollo de una propuesta metodológica para la recopilación de datos en el campo de estudio, en este caso, sobre el proceso de toma de decisiones de los socios de la Cámara de Comercio del cantón Azogues, ubicado en la provincia del Cañar, Ecuador. Así, las variables investigadas

permiten, a través de su análisis estadístico, entender el comportamiento de la población, tomando en cuenta los parámetros correspondientes (García & Flor, 2025).

El alcance de esta investigación es de tipo correlacional, ya que se basa en un modelo teórico que incluye cinco variables independientes y una variable dependiente. El objetivo principal es determinar si existen relaciones entre estas variables y la variable dependiente. En caso de encontrar correlaciones, se analizarán aquellas que sean estadísticamente significativas. La correlación se entiende como un coeficiente que indica la fuerza de la relación entre las variables. Además, se trata de un estudio de corte transversal, ya que los datos se recogen en un único momento, y tiene un enfoque no probabilístico e intencional (Wei et al., 2025).

La Cámara de Comercio del cantón Azogues, Ecuador están compuestos por 202 socios. Se partió de un listado de comerciantes registrados y se alcanzó la respuesta de 103 sujetos de estudio (Biencinto et al., 2025).

### **Validación de contenido**

En cuanto a la validación de contenido se inició de 60 ítems alrededor del constructo teórico de cinco variables independientes y una variable dependiente. La validación del instrumento se realizó con la opinión de expertos, tres docentes de la Universidad Católica de Cuenca. Se aplicó el criterio de 3.5/5 que resultó del promedio de la calificación de los expertos. Una vez que se procedió a la exclusión de los ítems que no alcanzaron el puntaje la prueba piloto quedó con 49 ítems (Sánchez-Palacio et al., 2021).

### **Confiabilidad del instrumento**

Con el objetivo de evaluar la consistencia interna de los ítems que miden cada variable de investigación, se llevó a cabo una prueba piloto con un ejemplar de 30 sujetos. El coeficiente Alpha de Cronbach, un indicador de fiabilidad resultó ser de 0,743 para la

escala en su conjunto, lo cual sugiere una alta confiabilidad y coherencia entre los ítems en la primera prueba Barrera-Ortiz et al., (2015).

**Tabla 1**

*Confiabilidad del modelo teórico por coeficiente de Alpha de Cronbach*

|   | Ítems prueba piloto | Alpha Cronbach Final |
|---|---------------------|----------------------|
| <b>Variables Independientes</b>                   |                     |                      |
| X1 = Prácticas contables                          | 2                   | 0,506                |
| X2 = Acceso a financiamiento                      | 4                   | 0,478                |
| X3 = Entorno económico                            | 5                   | 0,828                |
| X4 = Capacitación financiera del equipo directivo | 6                   | 0,657                |
| X5 = Políticas fiscales y regulatorias            | 6                   | 0,705                |
| <b>Variable Dependiente</b>                       |                     |                      |
| Y1 = Toma de decisiones financieras               | 4                   | 0,577                |
| <b>Alpha de Cronbach de la escala general</b>     | 27                  | 0,743                |

*Fuente.* Adaptado de las salidas del SPSS (2023)

### Prueba de Parametría

El estudio funcional sobre los bienes y servicios de las pymes en Azogues, Ecuador, se basa en el análisis de la información recopilada para evaluar la distribución de los datos. Para ello, se emplea la herramienta de Parametría con el fin de determinar si la distribución sigue un comportamiento acorde con la ley normal. Dado que el número de participantes en el estudio supera los 50, se aplica la prueba de Kolmogorov-Smirnov, cuyos resultados evidencian que la distribución de los datos no es paramétrica. En consecuencia, se recurre al uso de las correlaciones de Spearman como método estadístico adecuado para el análisis de la información obtenida (Naula-Peñañiel et al., 2024).

**Tabla 2**

*Pruebas de normalidad*

| <b>Pruebas de normalidad</b> |    |      |              |    |      |
|------------------------------|----|------|--------------|----|------|
| Kolmogorov-Smirnov*          |    |      | Shapiro-Wilk |    |      |
| Estadístico                  | gl | Sig. | Estadístico  | gl | Sig. |

|   |      |     |      |      |     |      |
|---|------|-----|------|------|-----|------|
| Prom_TomaDecisionesF_financieras            | ,160 | 103 | ,000 | ,902 | 103 | ,000 |
| Prom_PrácticasContable                      | ,207 | 103 | ,000 | ,902 | 103 | ,000 |
| Prom_AccesoFinanciamiento                   | ,160 | 103 | ,000 | ,953 | 103 | ,001 |
| Prom_EntornoEconómico                       | ,140 | 103 | ,000 | ,956 | 103 | ,002 |
| Prom_CapacitaciónFinanciera_EquipoDirectivo | ,115 | 103 | ,002 | ,967 | 103 | ,011 |
| Prom_PolíticasFiscalesyRegulatorias         | ,159 | 103 | ,000 | ,955 | 103 | ,001 |

*Nota.* Adaptado a partir de las salidas del SPSS

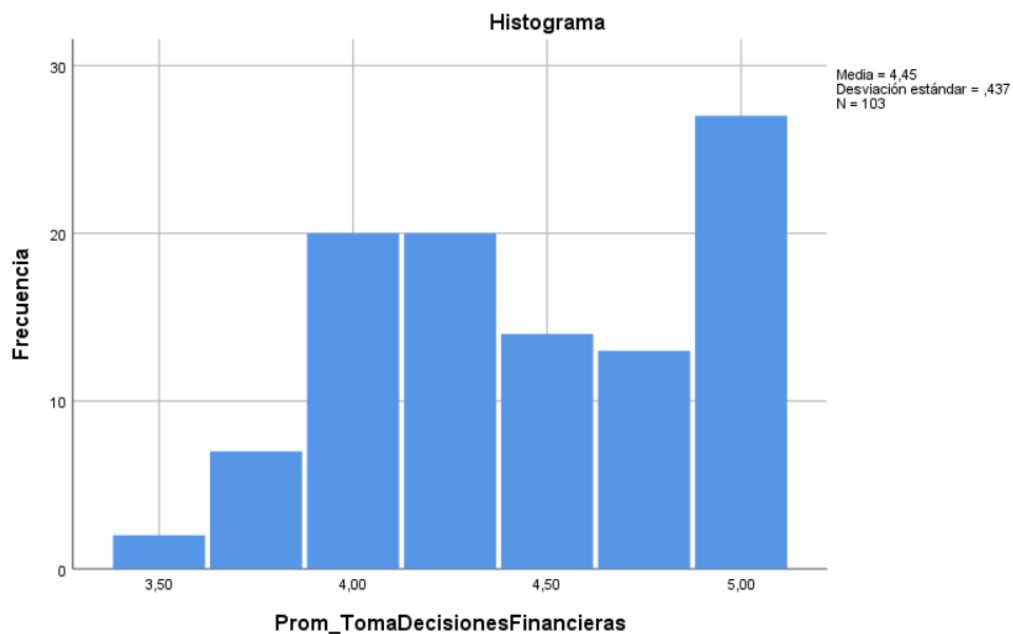
## Histograma de Frecuencias

La siguiente figura representa el histograma de frecuencias que nos da a conocer la muestra cómo las personas perciben su capacidad para tomar decisiones financieras. La mayoría tiene una calificación alta, concentrándose entre 4.0 y 5.0, lo que indica que muchos se sienten bastante seguros en este aspecto. La media es de 4.45, con poca variabilidad y con una desviación estándar de 0,437 lo que significa que la mayoría tiene una opinión similar. Hay muy pocos casos por debajo de 4.0, lo que sugiere que casi nadie se siente inseguro al tomar decisiones financieras. En general, los datos reflejan confianza y estabilidad en esta habilidad (De Corso-Sicilia& Pinilla-Rivera, 2017).

### Figura 2

*Histograma de Frecuencias*

#### Prom\_TomaDecisionesFinancieras



Nota. Adaptado a partir de las salidas del SPSS

### Correlaciones no Paramétricas

Los resultados muestran correlaciones no paramétricas que reflejan la relación entre las variables analizadas. Los valores oscilan entre -1 y +1, donde 0 indica ausencia de relación, mientras que valores cercanos a +1 representan una correlación positiva y significativa (Palomar-Yarritu, 2022).

En este sentido, la tabla muestra que la toma de decisiones financieras tiene una correlación positiva con las políticas fiscales y regulatorias 0.279\*\*, lo que indica que una mejor regulación podría estar relacionada con una mejor toma de decisiones. Por otro lado, existe una correlación negativa con el entorno económico -0.279\*\*, sugiriendo que un entorno desfavorable puede afectar negativamente la toma de decisiones financieras.

**Tabla 3**

#### Correlaciones no Paramétricas

| Correlaciones                               |                             | Prom_TomaDecisionesFinancieras | Prom_PrácticasContables | Prom_AccesoFinanciamiento | Prom_EntornoEconómico | Prom_CapacitaciónFinanciera_EquipoDirectivo | Prom_PolíticasFiscalesyRegulatorias |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|---|-------------------------------------|
| Prom_TomaDecisionesFinancieras              | Coefficiente de correlación | 1.000                          | .051                    | -.078                     | -.279**               | -.103                                       | .279**                              |
|   | Sig. (bilateral)            | .                              | .612                    | .433                      | .004                  | .299  | .004                                |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |
| Prom_PrácticasContables                     | Coefficiente de correlación | .051                           | 1.000                   | .016                      | .043                  | -.186                                       | -.211*                              |
|   | Sig. (bilateral)            | .612                           | .                       | .869                      | .666                  | .061  | .032                                |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |
| Prom_AccesoFinanciamiento                   | Coefficiente de correlación | -.078                          | .016                    | 1.000                     | .249*                 | .050  | .095                                |
|   | Sig. (bilateral)            | .433                           | .869                    | .                         | .011                  | .616  | .341                                |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |
| Prom_EntornoEconómico                       | Coefficiente de correlación | -.279**                        | .043                    | .249*                     | 1.000                 | .232*                                       | .045                                |
|   | Sig. (bilateral)            | .004                           | .666                    | .011                      | .                     | .018  | .648                                |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |
| Prom_CapacitaciónFinanciera_EquipoDirectivo | Coefficiente de correlación | -.103                          | -.186                   | .050                      | .232*                 | 1.000                                       | .316**                              |
|   | Sig. (bilateral)            | .299                           | .061                    | .616                      | .018                  | .   | .001                                |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |
| Prom_PolíticasFiscalesyRegulatorias         | Coefficiente de correlación | .279**                         | -.211**                 | .095                      | .045                  | .316**                                      | 1.000                               |
|   | Sig. (bilateral)            | .004                           | .032                    | .341                      | .648                  | .001  | .                                   |
|   | N                           | 103                            | 103                     | 103                       | 103                   | 103   | 103                                 |

*Nota.* Adaptado a partir de las salidas del SPSS

### **Discusión de los resultados del estudio**

En la línea de pensamiento de Muños et al. (2021) se investigó la toma de decisiones en Pymes y se encontró que los negocios necesitan financiamiento y surgen para atender las demandas del mercado. En Azogues, las MiPymes de comercio, manufactura y agricultura enfrentan desafíos en su crecimiento debido a su baja participación en el valor bruto total. Un estudio identificó que ofrecer mayor valor al cliente impulsa su desarrollo, siempre que mantengan su ventaja competitiva y se adapten a la transformación digital. Esto sugiere que los esfuerzos deben centrarse en fortalecer la relación con el cliente y optimizar sus procesos.

En cambio, Bravo-Cobeña et al. (2018) estudia que las empresas han adoptado herramientas tecnológicas para mejorar la toma de decisiones, permitiéndoles adaptarse a un entorno cada vez más competitivo. A través de encuestas a gerentes y directivos, se ha identificado cómo la implementación de sistemas de información ha influido en la renovación de estrategias de negocio. Estos sistemas no solo facilitan el acceso a datos clave, sino que también mejoran la agilidad y precisión en las decisiones. La investigación evidencia que la innovación en este ámbito es fundamental para mantenerse en el mercado. En un entorno donde la calidad y rapidez son esenciales.

medianas empresas comerciales, la toma de decisiones depende de varios factores clave. El acceso a información relevante es el más influyente, con un 25,13%, seguido por la eficacia organizativa con un 19,09% y la calidad de la decisión con un 17,59%. Estos elementos determinan cómo los líderes empresariales gestionan sus estrategias y optimizan sus operaciones. Las cifras reflejan la importancia de contar con datos precisos y procesos eficientes López. et al (2017).

La investigación explora cómo la contabilidad financiera apoya la toma de decisiones en grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana. Según las encuestas, el 80% de los encuestados asegura que esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones. El objetivo principal fue determinar cómo la contabilidad financiera ayuda en la toma de decisiones empresariales. La hipótesis planteada establece que la contabilidad financiera facilita la toma de decisiones en estas empresas (Hernandez-Celise et al., 2022)

### **Conclusiones**

La investigación realizada con base al estudio se enfoca en analizar como las prácticas contables se asocian a la toma de decisiones financieras dentro de las PYMES comerciales en Azogues - Ecuador. La investigación busca determinar la relación entre diversas prácticas contables y la calidad de las decisiones financieras tomadas por los líderes de estas empresas. Es así que, Prom\_Entorno económico y Prom\_Política Fiscal y Regulatoria son los factores que se hallan correlacionados con la toma de decisiones financieras.

El estudio es relevante porque las PYMES son un componente adecuado de la economía local de Azogues Ecuador, y sus decisiones financieras tienen una significativa relación con las variables independientes sobre todo el entorno económico y la política fiscal y regulatoria con lo que se corrobora al objetivo general de investigación.

En concreto los resultados de esta investigación podrían proporcionar información valiosa para los dueños y gerentes de PYMES en Azogues, ayudándoles a comprender mejor como sus prácticas contables pueden mejorar su toma de decisiones financieras. Además, el estudio podría ser útil para formuladores de políticas y educadores que buscan apoyar el desarrollo y la sostenibilidad de las PYMES en la región. Por tanto, el marco teórico se halla robustecido con nuevas variables de investigación corroboradas desde estudios de campo.

## Referencias

- Aguiar Díaz, I., & González Navarro, A. (2013). El ciclo de vida financiero de las empresas canarias. *Hacienda canaria*.
- Archiles Moubarakarc, A. (2008). Teoría de la Utilidad Esperada: Una aproximación realista.
- Banguero, H. (2008). Un marco conceptual para el análisis del entorno económico de la empresa. *el hombre y la máquina*, (30), 64-77.
- Barrera, O. L., González, G. M. C., Díaz, L. C., Herrera, B. S., Rosero, E. V., & Carreño, S. P. (2015). Validez de constructo y confiabilidad del instrumento calidad de vida versión familiar en español. *Enfermería Global*, 14(1), 227-249.
- Biencinto, C., García-García, M., Carpintero, E., Villamor, P., & García-Socuéllamos, M. (2025). Validación de la estructura factorial de la rúbrica ProficiencyIn+ E® para una muestra de docentes mexicanos. *Revista Iberoamericana de Educación*, 97(2), 9-24. <https://doi.org/10.35362/rie9726452>
- Bohórquez Medina, N. M., López Cajas, A. S., & Castañeda Vélez, L. (2018). Fuentes de financiamiento para PYMES y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Observatorio de la economía latinoamericana*, (septiembre).
- Bravo, C., Valdivieso, P. & Arregui, R. (2018). Los sistemas de información en la toma de decisiones gerenciales en las empresas comerciales de Portoviejo. *ECA Sinergia*, 9(2), 45-54.
- Calderón Roca, J. L. (2021). Programa de capacitación y su relación con la satisfacción laboral en la Financiera Confianza Agencia Centenario–2021.
- de Corso Sicilia, G. B., & Rivera, M. P. (2017). Métodos gráficos de análisis exploratorio de datos espaciales con variables espacialmente distribuidas. *Cuadernos latinoamericanos de administración*, 13(25), 92-104.
- Delgado, R., Eguino, H., & Lopes, A. (2021). Política fiscal y cambio climático: experiencias recientes de los ministerios de finanzas de América Latina y el Caribe.
- Estévez, P. G. (2017). La teoría del mercado eficiente. *Harvard Deusto business review*, (271), 8-14.
- Flores Jaimes, F. D., & Romero Navarro, A. M. (2018). Las NIIF para las PYMES y su impacto en la toma de decisiones financieras en empresas del sector textil de confecciones de ropa en el distrito de La Victoria en el 2017.
- García Casella, C. L. (2013). *Necesidad de reconstruir la teoría de la contabilidad financiera* (Doctoral dissertation, Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Buenos Aires).

- García, A. R. G., & Flor, F. L. R. (2025). Análisis Cuantitativo y Cualitativo de las Diferencias en la Incidencia de Lesiones por Accidentes de Trabajo en la Construcción: Un Estudio Comparativo entre las Provincias de Guayas y Pichincha en Ecuador, 2014-2023. *INGENIO*, 8(1), 35-42.
- Gómez Betancourt, R. (2008). La teoría del ciclo económico de Friedrich von Hayek: causas monetarias, efectos reales. *Cuadernos de economía*, 27(48), 47-69.
- González Cómbita, S. M. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá* (Doctoral dissertation).
- González, J., Salazar, F., Ortiz, R., & Verdugo, D. (2019). Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones. *Telos*, 21(1), 242-267.
- Hernandez, D. H., Inocente, F. G., Sandoval, M., & Hernadez, J. P. (2022). Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. *TecnoHumanismo*, 2(3), 1-16.
- Jarne, J. I. J., Gadea, J. A. L., & Gastón, S. C. (2003). Grado de convergencia de las prácticas contables de las empresas europeas. Una evidencia empírica. *Spanish Journal of Finance and Accounting/Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 32(116), 145-182.
- López, D., Guamán, M., & Castro, J. (2017). La toma de decisiones y la eficacia organizativa en las PyMEs comerciales de la ciudad de Ambato (Ecuador). *Revista ESPACIOS. ISSN, 798, 1015*.
- Menéndez-Mera, M., & Aguayo-Joza, J., (2023). Prácticas Contables y su Incidencia en la Toma De Decisiones En Emprendedores Gastronómicos de Portoviejo, 2020. 593 Digital Publisher CEIT, 8(4), 512-529 <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.4.1931>
- Muñoz, J. B. S., Neira, M. L. N., Andrade, J. E. O., & Vázquez, J. O. Q. (2021). Emprendimiento e innovación: Dimensiones para el estudio de las MiPymes de Azogues-Ecuador. *Revista de ciencias sociales*, 27(1), 315-333.
- Naula, P. J. K., Yanez, S. F. R., Malats, N. B. C., Muñoz, J. B. S., & Crespo, X. A. M. (2024). Estrategias implementadas en MIPYMES para la reactivación económica en la ciudad de Azogues-Ecuador. In *Investigación contemporánea desde una visión multidisciplinar* (pp. 13-45). Red Editorial Latinoamericana de Investigación Contemporánea-REDLIC.
- Nieto, D. W. F., & Cuchiparte, T. J. P. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de las Ciencias*, 8(3), 74.
- Núñez, M. A. M. (2022). Teoría del aprendizaje desde las perspectivas de Albert Bandura y Burrhus Frederic Skinner: vinculación con aprendizaje organizacional de Peter Senge. *UCE Ciencia. Revista de postgrado*, 10(3).

- Palenzuela, V. A., & Álvarez, A. I. F. (1992). Evolución reciente de la moderna teoría financiera. In *Anales de estudios económicos y empresariales* (No. 7, pp. 111-126). Secretariado de Publicaciones.
- Palma Martínez, E. A. (2022). *POLÍTICA FISCAL Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PEDRO CARBO* (Bachelor's thesis, Jipijapa-Unesum).
- Palomar Yarritu, I. (2022). Diseño de gráficos de control no paramétricos para el coeficiente de correlación de Spearman.
- Rabell, G. E. (2016). Derecho o Economía en la Equidad Fiscal. *Revista de Derecho Público*, (85), 61-82.
- Rojas, J. A. H., Noa, L. L. T., & Flores, W. A. M. (2022). Epistemología de las investigaciones cuantitativas y cualitativas. *Horizonte de la Ciencia*, 12(23), 27-47.
- Sánchez-Palacio, N., Vélez-Álvarez, C., & Betancurth-Loaiza, D. P. (2021). Validación de contenido y adaptación de la escala de sentido de coherencia 29 para la población colombiana. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 39(3).
- Suárez Hernández, J. & Ibarra Mirón, S (2002). La teoría de los recursos y las capacidades: un enfoque actual en la estrategia empresarial.
- Torres Briones, R. M., Reyes Armas, R. A., Díaz Córdova, P. E., & Pinto Arboleda, R. A. (2024). Prácticas contables: una exploración del conocimiento financiero de los emprendimientos familiares del cantón La Maná, Ecuador. *Revista de Economía del Caribe*, (33), 1-1.
- Wei, L. S., Germain, M. P. I., & Caruso, D. (2025). Predisposición de los pacientes a participar en ensayos clínicos en el Hospital Dr. César Milstein: un estudio de corte transversal. *Revista Española de Geriatria y Gerontología*, 60(1), 101536.

## UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Oficio Nro. UC-UACEyE-2025-192-OF  
Cuenca, 26 de febrero del 2025

**Asunto:** Aprobación cambio tema Trabajo de titulación

Señor  
Ángel Marcelo Calle Calle  
**ESTUDIANTE CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA SEDE  
AZOGUES**  
Ciudad. -

De mi consideración:

Reciba un cordial y atento saludo, en atención a la solicitud No. SV-0062591, de fecha 07 de febrero del presente año, y de conformidad con los numerales 2), 7) y 21) del Estatuto Orgánico de la Universidad Católica de Cuenca, me permito informarle que en sesión ordinaria de Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Económicas y Empresariales, de miércoles 26 de febrero del 2025, fue conocida y aprobada la solicitud referente al cambio de tema.

El tema de su trabajo de titulación es: ***"Prácticas contables en las decisiones financieras de las Pymes comerciales en Azogues-Ecuador. Un estudio correlacional"***.

Cuyo tutor es el Ing. Juan Solís Muñoz Ph.D.

Con sentimientos de consideración y estima.

Atentamente,  
**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**





Abg. Jorge Cantos Calle  
**SECRETARIO DE LA UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
EMPRESARIALES**  
**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

**Copia:** Eco. Christian Banegas Campoverde, Mgs. Subdecano de la UACEyE  
Lcdo. Manuel Quevedo Barros, Mgs., Director de carrera de Contabilidad y Auditoría Sede Azogues  
Ing. Ramiro González Rodríguez, MBA., Responsable Titulación

## SOLICITUD

Fecha: Viernes 07 de Febrero del 2025

Dirigido a: Lic. Manuel Quevedo Barros Mgs.

Solicitante: Angel Marcelo Calle Calle

Carrera: Contabilidad y Auditoría

Ciclo: Octavo Paralelo: A

Asunto: Solicito de la manera más comedida mediante sesión en consejo se me apruebe la modificación de mi título de mi trabajo de Titulación (Prácticas contables en las decisiones financieras de las Pymes comerciales en Azogues - Ecuador un estudio correlacional)



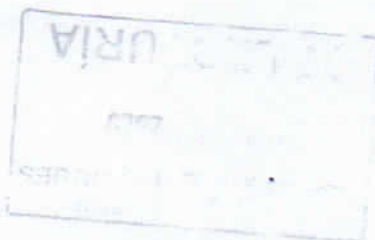
Firma del Solicitante

Constancia de Presentación - Fecha: 07/02/2025

Hora: 18:00

Aprobada  Negada

Valor \$5,00

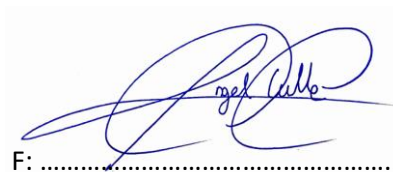


[www.ucacue.edu.ec](http://www.ucacue.edu.ec)

## **AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL**

**Angel Marcelo Calle Calle** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302604723**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del proyecto de titulación “**Prácticas contables en las decisiones financieras de las pymes comerciales en Azogues-Ecuador**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste proyecto de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Azogues, 27 de marzo de 2025



F: .....

**Angel Marcelo Calle Calle**

**C.I. 0302604723**