



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN

TRABAJO DE GRADO

TEMA:

“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS”

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO COMERCIAL

AUTOR: LUIS ROLANDO TABI FUEREZ

DIRECTOR: PhD. ACOSTA ANDINO BYRON FABRICIO

IBARRA, MAYO 2020

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo de la investigación es identificar el nivel de educación financiera de los emprendimientos locales para lo cual se tendrá en cuenta tres objetivos específicos las mismas que son: a) Analizar el nivel de educación financiera, b) Factores que intervienen en la educación financiera y c) El impacto causado del alfabetismo financiero para la continuación del emprendimiento. Los datos se recolectaron mediante la aplicación de una encuesta integrada por 24 preguntas enfocadas en tres áreas de percepción que analizan a) el conocimiento previo y aplicado en el giro cotidiano del negocio, b) fuentes de financiamiento optados por el emprendedor y c) las actitudes predispuestas a una mentalidad abierta en buscar y acceder a la formación financiera requerida dependiendo del fallo que la misma persona encuentre al responder cada una de las preguntas. La muestra poblacional fue de 250 personas que representan negocios establecidos y emprendimientos ubicados en la zona de estudio, los datos obtenidos fueron analizados mediante estadística descriptiva debido a que facilita su interpretación y clasificación de acuerdo a intereses a investigar y las mismas que brinden respuesta a los objetivos planteados anteriormente. Los resultados hallados manifestaron la presencia baja o insatisfactoria en cuanto a preparación en educación financiera que las personas poseen, desde el simple hecho de conservar un registro continuo de entradas y salidas del recurso monetario, el uso de un presupuesto comercial hasta ponerse limitantes para obtener dicha formación financiera, atribuyendo por ejemplo el factor edad que poseen la mayoría de los encuestados, el alcance académico obtenido en su infancia o adolescencia y hoy en día el recurso tiempo que manifiestan es muy limitado.

EXECUTIVE SUMMARY

The objective of this research is to identify the level of financial education of local enterprises with three specific objectives, which are: a) Analyze the level of financial education, b) Factors involved in obtaining it and c) The impact caused financial illiteracy for the continuation of the business. The data was collected through the application of a survey consisting of 24 questions focused on three areas of perception that analyze a) prior knowledge and applied in the daily business, b) sources of financing chosen by the entrepreneur and c) attitudes predisposed to an open mind in seeking and accessing the required training depending on the failure that the same person finds when answering each of the questions. The population sample was 250 people representing established businesses and enterprises located in the study area, the data obtained were analyzed by descriptive and quantitative statistics because it facilitates their interpretation and classification according to the author's own interests. The results found showed the low or unsatisfactory presence in terms of preparation in financial education that people have, from the simple fact of keeping a continuous record of entries and exits of the monetary resource, the use of a commercial budget to be limited to obtain such financial formation attributing to the age that most of the respondents have, the academic achievement obtained in their childhood or adolescence and nowadays the resource time that they manifest is very limited.

ACEPTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO

En mi calidad de representante del PhD. Byron Fabricio Acosta Andino, de la universidad y asignado por las autoridades pertinentes, como Director del Trabajo de Grado, presentado por el egresado **LUIS ROLANDO TABI FUEREZ** para optar por el título de **INGENIERO COMERCIAL**, cuyo tema es: **EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS**, considero que el presente trabajo reúne requisitos y méritos suficientes para ser sometida a la presentación pública.



Msc. Ligia Beltrán

REPRESENTANTE – DIRECTOR DEL TRABAJO DE GRADO



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	DE	100248971-2	
APELLIDOS Y NOMBRES:	Y	TABI FUEREZ LUIS ROLANDO	
DIRECCIÓN:		Otavalo - Peguche, Calle Los Corazas y Tzahuar, Casa S/N	
EMAIL:		luistabi@hotmail.com	
TELÉFONO FIJO:		062 690 227	TELÉFONO MÓVIL: 0994229897

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS
AUTOR (ES):	LUIS ROLANDO TABI FUEREZ
FECHA: DD/MM/AAAA	22 /mayo/2020
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	INGENIERO COMERCIAL
ASESOR /DIRECTOR:	PhD. ACOSTA ANDINO BYRON FABRICIO

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 19 días del mes de junio de 2020

EL AUTOR:

Luis Rolando Tabi

DEDICATORIA

Mi trabajo lo dedico con todo mi amor a mi esposa Myrian, por confiar en mí y por todo su apoyo al dedicarse a proveer de lo necesario para nuestro hogar durante mis años de estudio, su sacrificio constante por verme culminando mi carrera, por llorar a mi lado en mis momentos de tristeza y desanimo, por sonreír conmigo en el avance de los respectivos niveles, por todo su comprensión, ternura y amor.

A mi hijo Ian Zahir quién llevo a ser un pilar fundamental de inspiración y motivación en cada paso por luchar y superarme para que el porvenir sea un futuro mucho mejor.

A mis padres por todo su sacrificio y apoyo, por sus palabras de aliento y confianza durante estos años y sus sabios consejos que me han encaminado con valores de respeto, honestidad y seriedad hacia al alcance de metas trazadas.

Gracias a todos.

AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios primeramente por haberme brindado la capacidad intelectual y física, por la salud y por colocar mis pasos en la senda correcta y ayudarme a tomar buenas decisiones durante el transcurso de mi vida.

Agradezco a la prestigiosa Universidad Técnica del Norte por abrirme sus puertas y dotarme del personal docente capacitado tanto en valores como en conocimiento, quienes durante estos años han forjado en mi un profesional humanístico con espíritu emprendedor, agradecido de las circunstancias que rodean y reconocer que todas las cosas tienen una solución.

Y gracias a mis compañeros de clase quienes con su carisma y ocurrencias hicieron que estos 5 años sean inolvidables, a todos los llevare siempre en mi corazón y mente porque llegaron a formar una segunda familia en quienes me he apoyado y alcanzado la realización de mi carrera profesional.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Introducción	1
1. Objetivos	3
1.1. Objetivo general	3
1.2. Objetivos específicos	3
2. Pregunta de investigación.....	4
3. Marco teórico	4
3.1. Educación Financiera	4
3.2. Factores de la Educación Financiera	6
3.2.1. Cultura financiera.....	6
3.2.2. Analfabetismo financiero	7
3.2.3. Por qué es importante involucrarse en educación financiera	8
3.2.4. La educación financiera empresarial.....	11
3.2.5. Barreras para implementar la Educación Financiera.....	14
3.2.6. Competencias financieras en los jóvenes.....	17
3.2.7. Metas financieras. –.....	19
3.2.8. Las finanzas personales.....	19
3.3. Impacto del alfabetismo financiero	20
3.3.1. Ventajas de la educación financiera.....	20
4. Procedimientos metodológicos	22
4.1. Procedimiento	22
4.2. Esquema de muestreo y cálculo.....	23
4.3. Diseño del formulario	24
4.4. Procedimiento de recolección de datos	26
4.5. Herramientas para el análisis de datos.....	27
5. Análisis y discusión.....	28
5.1. Constructo 1: Prácticas financieras.....	28
5.2. Constructo 2. Financiación del negocio	35
5.3. Constructo 3. Actitudes financieras.....	37

Conclusiones	41
Recomendaciones.....	43
Referencias bibliográficas	45
Anexos.....	50
Encuesta	50

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Competencias del área financiera, dinero y transacciones en los jóvenes	18
Tabla 2 Ventajas de la educación financiera	20
Tabla 3 Educación financiera y logros alcanzados	21
Tabla 4 Competencias a desarrollar mediante la EF	22
Tabla 5 Promedio por género de registro de ingresos	29
Tabla 6 Promedio de registra gastos.....	30
Tabla 7 Apreciación general de las herramientas financieras	34
Tabla 8 Promedio y P valor sobre educación financiera	39

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Participación del Financiamiento en las Pymes.....	13
Figura 2 Registro de los ingresos del negocio	28
Figura 3 Utilización de un presupuesto para realizar la actividad.	31
Figura 4 Beneficios del uso de un presupuesto	32
Figura 5 Separa gastos personales y de negocio.	32
Figura 6 Promedio de uso de herramientas financieras	33
Figura 7 Preferencia de ahorro por género.....	34

Figura 8 Uso de préstamos adquiridos por ambos géneros.....	35
Figura 9 Opciones financieras para mantener el negocio	36
Figura 10 Productos y servicios financieros que poseen los emprendedores	36
Figura 11 Calificación de la información recibida respecto a préstamos financieros.....	37
Figura 12 Opinión sobre adquirir educación financiera.....	38
Figura 13 Escucha y participa en programas de capacitación financiera.....	40
Figura 14 Preferencia al optar por capacitaciones	40

Introducción

Actualmente las finanzas personales son el punto clave para tener éxito y alcanzar metas propuestas, de acuerdo a la investigación realizada por López (2016) se sabe que entre los jóvenes universitarios ecuatorianos la despreocupación sobre su futuro, hace que terminen arrastrados a una tendencia de consumo y falta de planificación financiera que va generando incapacidad de poder controlar los gastos y de poder adquirir bienes duraderos en el futuro.

Este dato indica que en lo posterior cuando estos jóvenes desarrollen una idea de negocio, difícilmente podrán sostenerla hacia un largo plazo, de igual manera un estudio realizado en Colombia por Atuesta (2017), genero preocupación debido a que los resultados demostraron que a nivel de otros países identificados por el programa PISA (Programme for International Student Assessment), los jóvenes poseían un entendimiento muy bajo en cuanto a materia de educación financiera haciendo que su ubicación sobre el tema los colocara entre los últimos lugares en comparación de las estadísticas obtenidas en países como Shanghái, China, Letonia, Estados Unidos, Croacia y Rusia.

Con ello podemos evidenciar que Colombia a pesar de ser un país más competitivo, se enfrenta a una baja conciencia en cuanto a materia financiera, acarreando tropiezos económicos en el porvenir por lo tanto, se presentó un plan para introducir educación sobre manejo del dinero, haciendo hincapié en temas como: función, administración, ingreso, gasto entre otras responsabilidades para evitar que la generación futura incurra en deudas innecesarias ayudando con ello al logro de objetivos y metas trazadas de estos jóvenes.

La educación financiera es considerada como la comprensión existente del consumidor e inversor ante las posibilidades económicas, así lo describe la Superintendencia de Bancos (2018), es el proceso que mejora el entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros para desarrollar las habilidades y la confianza ante los riesgos y oportunidades financieras y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. Es decir, si el individuo posee una buena educación financiera podrá escoger la mejor opción de negocio, el cual le retribuirá con rentabilidad, de hecho, Blasco de las Heras (2018) comenta que la buena educación financiera beneficia a las personas, pero también, como resultado agregado, a la sociedad y a la economía en su conjunto, favoreciendo un comportamiento informado, responsable y crítico. Así mismo Atuesta (2017), menciona que la educación financiera permite a las personas potenciar el uso de los ingresos económicos para hacer que sus negocios sean más productivos lo cual beneficia grandemente a la sociedad y apoya la economía del país.

Ecuador posee un alto porcentaje de emprendimientos, con una cifra del 22,7% similar a los demás países como Argentina, Chile, Colombia, México y Perú, estudios realizados en años anteriores demuestran que la Actividad Emprendedora Temprana (TEA) en nuestro país da inicio de los “50 a 64 años (sénior) y de 65 a 80 años con un 29,2% y 18,5%, respectivamente, es decir que de cada tres ecuatorianos uno está emprendiendo un negocio (El Universo, 2018). Sin embargo Marriott (2015) indica que la mayoría de los emprendimientos son manejados de manera empírica y no distinguen entre ingresos empresariales y gastos personales, de esta manera se provoca pérdida de activos valiosos y de igual manera Girón, Villanueva, & Armas (2017) mencionan que la mala administración económico-financiera es la causante de la mitad de los fracasos empresariales en Ecuador.

Monroy (2018) presenta este dato interesante, en Ecuador más de la mitad de las familias tiene un compromiso crediticio, tiene deudas de consumo en tarjetas de crédito, autos o incluso en fiestas, es decir, mala cultura financiera. Una investigación similar realizada en Colombia por Romero, Haro, & Ramírez (2017), indican que “de los 2.119 proyectos financiados por instituciones crediticias entre los años 2006 y 2013, un 45%, equivalentes a 949 empresas, no tuvieron éxito y cerraron al no poder cumplir los criterios de medición al final del primer año de creada la empresa”, estas mediciones se basaban en gestión de empleo, presupuesto y ventas. Por lo tanto, en base a lo citado el objetivo de la presente investigación es analizar el nivel de educación financiera en los emprendimientos locales.

1. Objetivos

1.1. Objetivo general

Analizar el nivel de educación financiera en los emprendimientos locales.

1.2. Objetivos específicos

- Conocer la educación financiera de los emprendedores.
- Identificar los factores que intervienen en la educación financiera.
- Analizar el impacto causado del alfabetismo financiero en la continuidad del emprendimiento.

2. Pregunta de investigación

¿Cuál es el nivel de educación financiera en los emprendimientos del mercado artesanal de la ciudad de Otavalo?

3. Marco teórico

3.1. Educación Financiera

La educación financiera es un conocimiento que va generando más inquietud en los últimos años, según Gómez (2009), menciona que es un concepto que se ha enraizado a más profundidad en la mentalidad humana y en las políticas de las instituciones financieras, generado como resultado de la crisis económica enfrentada en Estados Unidos, el cual dio mayor evidencia desde el año 2007 afectando la economía global. Tal afectación nos menciona el autor se da por falta de conocimiento de aquellos que obtuvieron crédito “subprime” (historial deficiente con condiciones desfavorables, por debajo del óptimo o su impago es de relevancia alta). López (2016), en su investigación indica que la mayoría de personas buscan y aceptan compromisos financieros de manera empírica o irracional, debido a que aceptan orientación de no expertos en el tema, como son familiares o amigos.

Por ello la educación financiera interpretada por algunos autores se define como:

Transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión (Gómez, 2009).

Según Arguello (2016), menciona a la educación financiera como protección hacia el consumidor, mejora de capacidades y promoción de ahorro ante crisis financieras

imprevistas, disminuir servicios financieros informales y análisis de capacidades financieras.

Sánchez & Rodríguez (2015), agregan que es el proceso de mejora de competencias financieras en planificación, acumulación de riquezas, endeudamiento y ahorros que den beneficios a futuro.

Para Garay (2015), la educación financiera es el conocimiento y habilidades individuales necesarias para una administración eficiente de los recursos financieros individuales.

Con lo antepuesto podemos mencionar que la educación financiera es muy importante para la persona que desee obtener una rentabilidad de su negocio y la ausencia de tal conocimiento es lo que conlleva a tomar malas o débiles decisiones económicas. En la investigación realizada por Gómez (2009), menciona que la sociedad que ha sido partícipe de recibir educación financiera, la mayoría de asistentes produjeron un cambio en sus comportamientos respecto a sus decisiones de gasto, planificación y ahorro; de hecho, en un estudio realizado en Estados Unidos se dio constancia que las familias ahorran más en comparación a sus grupos pares de los estados donde no se imparte este tipo de instrucción. Por otra parte Bustos (2015), en una investigación similar realizada en Chile con un programa escolar en educación financiera enfocada en: ahorro e inversión, planificación financiera, el dinero y su uso, derechos del consumidor y panorama financiero, concluyó que una vez finalizado el curso se logró un avance significativo, mejorando sus niveles de conocimiento a nivel global y del cuestionario aplicado mejoraron de un 68% de respuestas correctas a un 93 % en cada uno de los ejes de contenidos, de igual manera Atuesta (2017), corrobora que si se impartiera educación financiera desde la niñez, se podría lograr un cambio muy notorio porque para ellos es más fácil captar y retener lo

aprendido, por lo tanto a pesar de las situaciones económicas que los rodee, surtirá un cambio de comportamiento hacia los temas financieros y en el futuro podrán controlar sus deseos de endeudamiento y se sentirán incentivados a la toma de conciencia para el ahorro.

3.2. Factores de la Educación Financiera

3.2.1. Cultura financiera

La cultura es todo aquello que nos rodea y hablando financieramente se entiende aquellas habilidades de manejo de dinero que los niños y jóvenes aprenden dentro de sus hogares a través de la orientación de los padres u otros, para Pesántez & Paredes (2017), es aquella que se transmite de un grupo a otro a través del tiempo y representa el dominio de las destrezas financieras realizadas a diario vivir y van afines con la eficacia de toma de decisiones y el correcto acceso y uso de los productos y servicios que las entidades financieras ofrecen como: son las inversiones, créditos, ahorro, entre otros; ellos mencionan que en nuestro país hay ausencia de cultura financiera sostenible y por ende las familias y los negocios no alcanzan mejoras en condiciones económicas.

Para Blanco (2015), la cultura financiera es interpretado como la curiosidad hacia las finanzas personales, comprendida dentro de ello lo respectivo a percepciones de ingresos y gastos, haciendo más hincapié en el tema del ahorro familiar y personal, como conclusión de su investigación se considera que la mala cultura financiera tiene un impacto negativo en el crecimiento económico de los países. La cultura financiera de igual manera se ve reflejada según Arguello (2016), en las decisiones que el individuo toma al momento de adquirir algún bien o contraer una obligación porque en su mayoría lo analiza de forma cuantitativa y no cualitativa, entonces su percepción se ve reflejada en el costo de

adquisición más bien que en los beneficios que podría obtener al adquirirlo por otro lado encuentra atractiva la publicidad percibida.

De igual manera interpretado por Araujo, Lastra, Lucero, & Sandoval (2019) la cultura financiera es una observancia de las ideas, actitudes, costumbre y las reglas que las familias o padres comparten al momento de adquirir y manejar el dinero así como el uso de las entidades financieras que intervienen, dando un contraste de que la cultura financiera se genera de nuestro entorno económico mientras que la educación financiera es un proceso de aprendizaje de los programas que muchas entidades crediticias aportan a la comunidad.

3.2.2. Analfabetismo financiero

Para Corado, Filánder, & Hernández (2017), alfabetismo no implica únicamente saber leer y escribir, sino llegar a dominar habilidades y competencias esenciales para un desempeño eficaz, social y productivo de los individuos dentro del entorno donde conviven. Entonces el analfabetismo financiero se comprende como la incapacidad de las personas para “leer y escribir financieramente”, obteniendo como resultado exclusión a ser partícipes de los productos y servicios que los sistemas financieros ofrecen o en otros casos a asumir obligaciones que no comprenden, por lo tanto, la educación financiera es una competencia que necesariamente se debe poseer en el siglo XXI, de igual manera Romero et al., (2017), menciona que debe incluirse la buena planificación de un buen plan de negocio y muchos de los emprendedores no cuentan con estas herramientas clave para el éxito del emprendimiento.

Así mismo Atuesta (2017), menciona que el analfabetismo financiero se produce en dos direcciones siendo estas: por quien proporciona y quien recibe, es decir, proviene del seno

familiar, si los padres han sido educados financieramente los hijos poseerán pocas falencias en cuanto al tema, pero, de igual manera si quien recibe no valora las acciones financieras tomadas seguirá obstruyendo su progreso económico. Por otro lado, manifiesta que el analfabetismo se genera como consecuencia adicional de la crisis económica del país, la inflación, impuestos entre otros; en donde el miedo a convertirse en víctimas vulnerables a fraudes y la inexperiencia hace que muchos de los adolescentes en edad adulta sean aun dependientes de los padres sin aportar nada al hogar y todo el sustento económico lo reciben de manera fácil y se obstruye de cierta manera el desarrollo de ciertas habilidades financieras necesarias.

3.2.3. Por qué es importante involucrarse en educación financiera

Gómez (2009), indica que la importancia radica en conocer y comprender que el aumento de las instituciones financieras y sus ofertas tentadoras con requisitos asequibles son muchas veces dañinas a la economía del individuo que sin analizar bien hace uso de dichos ofrecimientos, además, la mayor diversificación de servicios financieros y las escasas fuentes de información de los mismos origina que la población contraiga sobreendeudamiento por falta de transparencia en el mercado. De igual manera López (2016), nos dice que el desconocimiento de los diferentes escenarios financieros y alternativas para invertir conlleva a decisiones rápidas y por ende a resultados poco deseados como la pérdida de capital o que la ganancia obtenida sea de un porcentaje mínimo; Atuesta (2017), indica que los ciudadanos no saben reconocer los riesgos que pueden asumir, desconocen derechos y obligaciones, con esto son más sensibles al fraude

de captación ilegal de dinero caso contrario a sus intereses porque no están habilitados con herramientas y competencias financieras para maximizar sus inversiones.

Corado et al. (2017), señala que la carencia de educación financiera se traduce en embargos de salarios, bienes tangibles y propiedades originados por la ausencia de pago de compromisos asumidos, terminación de contratos en préstamos hipotecarios, deudas excesivas a través de tarjetas de crédito y otras obligaciones de pago, pero estos resultados, no vienen necesariamente como consecuencia de un acto intencionado sino más bien es la clara evidencia de ausencia en comprensión a la forma de calcular los efectos financieros de liquidez económico.

Así mismo Beltrán & Gómez (2018), dicen que las instituciones financieras están siempre en búsqueda de nuevos clientes y a veces los más susceptibles vienen a ser aquellos que inician su vida laboral y perciben sus primeros sueldos o salarios, entonces, el autor indica que en Colombia la estrategia de estas entidades financieras es permitir a los trabajadores una serie de diferentes alternativas las cuales pueden ser de ahorro y tipos de crédito, esto para muchos es una gran oportunidad de poner y alcanzar metas en sus vidas, sin embargo, puede convertirse en un problema porque asumen responsabilidades que incrementan sus gastos, de hecho, muchos jóvenes han tomado sobre carga en endeudamientos por comprar una casa al iniciar su vida familiar sin antes haber planificado muy bien sus ingresos y un ahorro para tiempos de dificultad. De igual manera menciona que la población más vulnerable viene a ser las personas de mayor edad debido a su desconocimiento de muchos de los factores económicos como son la inflación, tasas de interés y la planificación financiera.

Almeraya, Figueroa, Díaz, Figueroa, & Pérez (2011), concuerdan que la ausencia de este conocimiento y la necesidad de acceder al crédito para solventar aquello que nos urge, muchas veces no tomamos en cuenta la realidad del entorno económico y al no buscar medios de información adecuados, las personas recurren a donde se les facilite, por tiempo y no por costo.

Sánchez & Rodríguez (2015), señalan que la ausencia de preparación en materia financiera afecta de dos maneras las cuales son: la primera el arrebatamiento de oportunidades que podrían mejorar los ingresos económicos y la otra que acepte obligaciones poco favorables o condicionadas de manera abusiva.

Por ello la importancia de involucrarse en la educación financiera radica en el aporte que puede servir como instrumento para el desarrollo del negocio, de forma que pueda ampliarse el número de clientes, y optar con la asociación de usuarios hasta ahora excluidos por falta de alfabetización financiera, de igual forma Atuesta (2017), destaca la importancia debido al acelerado auge de mercados financieros y especialmente la globalización y como mecanismo de adaptación sugiere la enseñanza de manejo monetario desde la pre adolescencia, es decir, dentro de sus currículos escolares, colegiatura y universidades, de hecho, Corado et al., (2017), indican que en países como Chile y Brasil a los estudiantes de Psicología se integró en su malla de aprendizaje la materia psicología económica con la finalidad de tratar y brindar ayuda a las personas que enfrentan crisis en áreas financieras y por ende un desequilibrio emocional y desmotivación hacia la vida, por otra parte, Álvarez & Ruiz (2016), mencionan que el alfabetismo financiero da un resultado positivo en la acumulación de riqueza, menos endeudamiento innecesario y desarrollo de estrategias para un rediseño de gastos o inversiones.

3.2.4. La educación financiera empresarial.

En el Ecuador los datos obtenidos por el Instituto nacional de estadísticas y censos, INEC (2017), indica que la distribución empresarial se presenta de la siguiente manera: 90.78% son microempresas, el 7.22% son pequeñas empresas, el 1.55% medianas y el 0.45% grandes; por lo tanto el mayor movimiento productivo se fija en las microempresas. De igual manera destaca que su administración en su mayoría es empírica y cabe mencionar que un porcentaje de los accionistas o dueños mezclan sus ingresos de negocios con sus gastos personales.

Silva, Bravo, & Intriago (2016), indican en su investigación recopilada que en nuestro país la mayoría de negocios nacientes “emprendimientos” son de manera familiar, representado por un 89% y quienes están más prestos a iniciar un negocio son el género femenino, de igual manera Saavedra & Camarena (2015) indican que las mujeres que inician un negocio lo realizan por necesidad y encontrar una ocupación que las satisfaga y contar con un horario flexible que permita compatibilizar familia y trabajo.

Sin embargo, según Delgado & Chávez (2018), poseen una formación académica no superior a 10,8 años de escolaridad, es decir, la mayoría solo llegó a ciclo básico y por ende no obtuvo una formación en finanzas que los capacite para tomar decisiones económicas a nivel empresarial. Por ende, recalca que si una persona obtiene educación financiera tendrá conocimientos necesarios para la innovación y el emprendimiento.

Para Terrazas (2009), la educación financiera dentro de un negocio es vital y esta preparación recae en el personal que está a cargo de la organización y el departamento responsable del recurso monetario porque la meta principal es de maximizar la riqueza, lo cual implica tomar buenas decisiones a corto, mediano y largo plazo con el menor riesgo

existente además, indica que las empresas deben guiarse a través de un presupuesto debido a que en ella se reflejan montos y tiempos de ejecución, es decir, es un mapa financiero. Nuevamente Marriott (2015), señala que la buena educación financiera permite que las PYMES tengan posibilidades de financiamiento para su sostenibilidad y desarrollo, lo cual resulta ser un punto clave para el crecimiento ordenado, así mismo, presenta en su investigación los datos correspondientes al porcentaje de financiación requeridas por las empresas ecuatorianas siendo las siguientes: el 69% corresponde al financiamiento por institución privada, el 10% y 9% al financiamiento por instituciones públicas o gobierno, y con el menor porcentaje se caracteriza las fuentes de financiamiento sin garantía con el 3%. De igual manera la **Figura 1**, muestra que la mayor fuente de financiamiento es a través de recursos propios y seguido de instituciones financieras, entonces vemos que se requiere obtener un apalancamiento ofrecido por los préstamos crediticios de las instituciones financieras pero el problema que encontramos en las PYMES se basa en mantener ese financiamiento sólido y reflejar una liquidez adecuada lo que permita crear nuevos planes y proyectos para captar la atención de otras fuentes de financiamiento para el crecimiento continuo de su empresa.

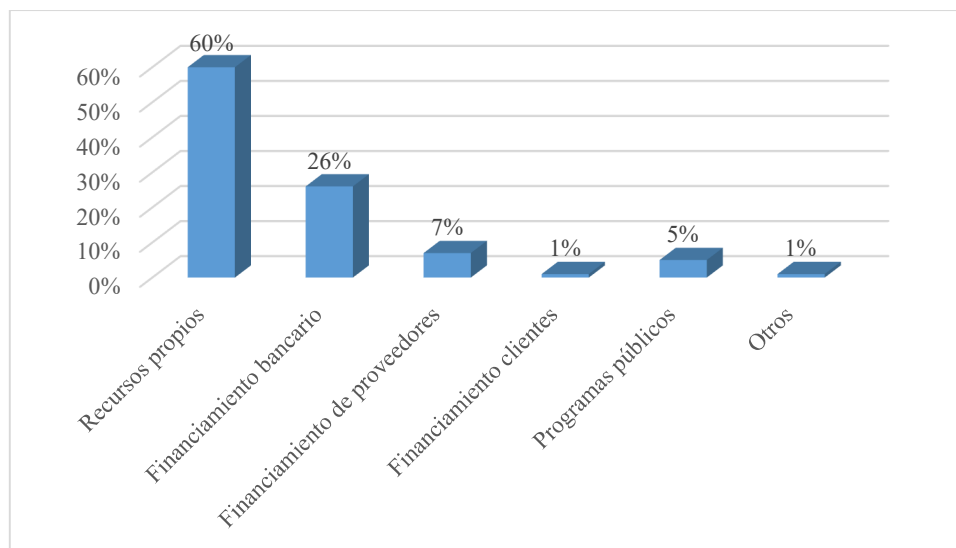


Figura 1 Participación del Financiamiento en las Pymes

Fuente: Fundación observatorio PYME

Así mismo, Rodríguez & Mantilla (2016), mencionan que muchas instituciones financieras consideran el préstamo financiero a pymes como una inversión de alto riesgo en comparación de otras categorías, como el crédito al consumo o el préstamo hipotecario, pero a pesar de ello, Delgado & Chávez (2018), indican que las pymes para la economía ecuatoriana representan un gran aporte al sistema de oferta y demanda, debido a que constituyen un aproximado del 95% en unidades productivas y generan alrededor del 60% de las plazas laborales, sin embargo, es desconcertante saber que pymes y emprendimientos se enfrentan a un mundo donde se pone a prueba las capacidades de sobresalir a la competencia y desarrollar alianzas estratégicas para generar cambios y lo más importante que para sobrevivir en el mercado empresarial deben acceder a financiamiento y los más comunes son los créditos bancarios o algunas veces aporte de socios y fondos propios, muchos de estos provenientes de los ahorros familiares, pero por las altas exigencias de las entidades financieras en garantías y los muchos requisitos que

solicitan para acceso a créditos económicos estas no pueden apuntar hacia un crecimiento constante y su ciclo de vida tiende a no sobrepasar los diez años de operación.

3.2.5. Barreras para implementar la Educación Financiera

Para Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzalez (2016), en Colombia las barreras son dadas como consecuencia de la formación académica necesaria en finanzas y la posibilidad de relacionarse con los términos que manejan las instituciones financieras además de la habilidad para poder estar al frente de una empresa y conocer las decisiones efectivas para su desarrollo, los autores comentan que en Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito muy poco llega a las aulas universitarias y capacitaciones no existen para la mayoría de la población donde es indispensable este conocimiento.

Para Gómez (2009), las principales barreras al momento de implementar la Educación Financiera son aquellas que provienen principalmente al entorno de que el programa es nuevo en algunos países, principalmente en aquellas consideradas en vías de desarrollo, por ello él destaca las siguientes:

- Son programas de baja cobertura y orientado a personas con cierto grado de conocimiento sobre el tema.
- Los temas a tratar son muy realistas y específicos.
- Poseer un material con el objetivo bien definido a las necesidades de la audiencia.
- Son cursos cortos, pero superficiales.
- Los talleres deben reforzarse con visitas guiadas a instituciones financieras para complementar la enseñanza y elección de servicios financieros.

El autor sugiere que estos temas serán de gran ayuda si se complementa como parte del currículo en las instituciones educativas en el futuro, así como han sugerido otros autores de investigaciones similares.

De igual manera Corado, Filánder, & Hernández (2017), describen dos causantes de barreras que ocasionan ausencia de comprensión en materia financiera, dividiéndolas en directas e indirectas.

Causas directas.

- Desconocimiento de los términos financieros y su uso en la economía.
- Ausencia de fuentes de información de dichos términos.
- Falta de cursos en donde la población pueda participar y educarse sobre el tema.
- Poca promoción abierta a la ciudadanía de cursos financieros disponibles o a veces requisitos muy precisos.

Causas indirectas.

- Ausencia de interés y despreocupación en colegios, universidades y autoridades gubernamentales para capacitar a las personas en estos temas a pesar del conocimiento de muchos de los casos de las familias en apuros económicos.
- Poca o nulo interés del individuo en obtener capacitación sobre el tema.
- Esquemas tradicionales y culturales con los que el individuo se rodea empezando desde el hogar y los amigos, en la manera de abordar decisiones financieras al momento de adquirir bienes o servicios optando por compras a crédito, compras de productos innecesarias o muchas veces al impulso.

Otras de las barreras que Beltrán & Gómez (2018), destacan es el nivel de escolaridad de los individuos poniendo de manifiesto que las personas sin instrucción universitaria no dedican parte de sus ingresos a crear y fortalecer ahorros familiares o de emergencia sino más bien, esperan que llegue una calamidad para prevenirse y se encuentran con disminución de pensiones y la calidad de vida que llevaban tiende a reducirse, de hecho, mencionan que existe una relación directa de las muchas deudas familiares con el analfabetismo financiero.

Carangui, Garbay, & Valencia (2017), indican en su investigación que una brecha más, es el interés en tema financiero se hace visible o cobra más significancia con la variable de la edad, debido a que nos enfrentamos a nuevas responsabilidades y aparecen necesidades que antes no percibíamos, de hecho, estos autores mencionan tres etapas de la vida donde tenemos decisiones financieras a tomar:

- Inicial, aparece cuando obtenemos nuestros primeros ingresos y nuestra ansiedad en gastarlo hace que busquemos más acumulación de dinero.
- Intermedia, se hace evidente cuando tenemos un trabajo estable o el negocio va rindiendo sus frutos y tenemos un fortalecimiento financiero.
- Final, buscan protección económica al percibir sus pensiones de jubilación o goce de los ahorros acumulados.

Otros autores como Peña, Hoyo, & Tuesta (2014), indican que otros de los factores que impiden obtener educación financiera es la poca credibilidad que ciertas instituciones financieras ofrecen o han demostrado, por ello muchas personas prefieren hacer caso omiso a utilizar estas instituciones como fuente de ahorro, de hecho en México mencionan que

sólo el 7% de las personas confirman haber ahorrado en un banco o entidad financiera, mientras que un 27,1 % han practicado ahorros monetarios ya sea dentro de sus hogares haciendo uso de medios informales, es decir alcancías, sin embargo al no ser una herramienta formal han sucumbido ante la tentación de hacer uso de esos fondos sin mantener un ahorro constante que los habilite a poseer suficientes fondos en casos de emergencia u oportunidades financieras, así mismo determinan que adicional a estos factores también se encuentra el nivel de ingresos que muchas veces en algunos negocios son de valía menor y alcanza apenas a reemplazar aquello que se ha vendido.

3.2.6. Competencias financieras en los jóvenes.

Hablar de decisiones financieras es hablar de ahorro e inversión; es referirse a instrumentos que facilitan que las personas puedan adquirir bienes duraderos a través del endeudamiento; pero también de productos financieros que contribuyen a la creación de empresas (también microempresas), haciendo posible que éstas puedan acceder a inversiones, crear riqueza, generar empleo y contribuir a elevar el nivel de bienestar individual y colectivo (Sánchez & Rodríguez, 2015).

Para ello es necesario que nuestros jóvenes comprendan la importancia de saber administrar bien el recurso financiero, así menciona Domínguez (2013b) clasificándolos en los siguientes escenarios.

Tabla 1 Competencias del área financiera, dinero y transacciones en los jóvenes

Ámbito	Competencias
Funciones del dinero	<p>Comprensión de formas y finalidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Reconocer billetes y monedas. ○ Saber que el dinero es para intercambiar bienes y servicios. ○ Utilizar plataforma de internet para vías de pago. ○ Formas de enviar y recibir dinero. ○ Conocer cómo funcionan los intereses de dinero a crédito.
Transacciones Financieras	<p>Desarrollo de transacciones monetarias básicas.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Utilizar efectivo, tarjetas y otros medios de pago. ○ Utilizar cajeros automáticos. ○ Cálculo de un cambio correcto. ○ Reconocer de dos artículos cual aporta más valor de dinero, teniendo en cuenta las necesidades y circunstancias específicas del individuo. ○ Comprender estados financieros proporcionados por instituciones financieras.
Naturaleza y características del mundo financiero	<p>Conocimiento de derechos</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Saber que los compradores y vendedores tienen derechos. ○ Saber que los compradores y vendedores tienen responsabilidades. ○ Reconocer la importancia de respaldar compromisos financieros con documentos legales. <p>Conocimiento del entorno financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Identificar proveedores responsables y fiables respaldados por organismos reguladores. ○ Identificar buenos asesores financieros. <p>Conocimiento del impacto de decisiones financieras</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Comprender que gastos y ahorros tienen consecuencias. ○ Saber que hábitos financieros impactan de manera personal, comunitario y social.
Planificación de la renta y la riqueza a corto y largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> ○ Elaborar un presupuesto para un plan de regulación de gastos y ahorro. ○ Valorar el impacto de diferentes planes de gasto y poder establecer prioridades. ○ Planes de pago de gastos futuros. ○ Comprender como realizar cambios anticipados en su planificación ante circunstancias adversas.

Fuente: (Domínguez, 2013a).

Blanco (2015), menciona que otras de las competencias a desarrollar en la vida de nuestros jóvenes para que no formen parte de la elevada tasa de desempleo que existe a nivel mundial es esencial ayudarles a desarrollar competencias financieras, de hecho en España indica que de los graduados universitarios, el 14% no tienen una ocupación y lo atribuyen a una insuficiente cultura emprendedora y financiera, la existencia de una red de ocupación empresarial insuficiente a nuevos profesionales, poca formación financiera y manejo práctico de un plan de negocios adecuada y útil para emprender.

3.2.7. Metas financieras. – Representan fijación de tiempo para un determinado proyecto o monto financiero que los jóvenes deben plantearse dependiendo del nivel de ingresos y su situación financiera actual, estas metas no deben afectar la economía personal sin embargo deben ser claras y realistas.

3.2.8. Las finanzas personales. – Según Pesántez & Paredes (2017), indican que es un proceso educativo donde se desarrolla una ventaja en los jóvenes debido a que estos despiertan interés y favorece el conocimiento y la práctica relacionada con ingresos, gastos, ahorro e inversión, igualmente hoy en día muchas de las instituciones prestamistas realizan campañas que desequilibran la conducta financiera con tentadoras ofertas como son los cupones de premios dependiendo del valor ahorrado, y muchos de las personas aceptan ingresar a formar parte de la entidad crediticia atraídas por estas propuestas, sin embargo una afiliación voluntaria representa un factor clave para una relación duradera con las misma.

3.3. Impacto del alfabetismo financiero

3.3.1. Ventajas de la educación financiera.

Corado et al. (2017), menciona:

- Toma de buenas decisiones en finanzas personales y familiares debido a que poseen la capacidad de medir consecuencias derivadas de cualquier disposición monetaria y sus maneras de exigir rendimiento al activo.
- El individuo podrá pedir a las instituciones el cumplimiento de regulaciones en sus compras, negociar términos de pago a tasas de interés, comisiones.
- Podrá ayudar a crear una cultura financieramente estable donde todos los individuos sean partícipes positivos en el desarrollo del país.
- Contar con organismos que están preocupados sobre el tema y realizan estudios referentes a analfabetismo tales son la Organización para la Cooperación y Desarrollo (OCDE) y el Programa Internacional para la Evaluación del Estudiante (PISA).

Otras de las ventajas percibidas se detallan a continuación:

Tabla 2 Ventajas de la educación financiera

<ul style="list-style-type: none">• La tasa de ahorro y riqueza de las personas que participaron en cursos de formación financiera es significativamente mayor en comparación de aquellas que no aprovecharon la oportunidad de educarse.
<ul style="list-style-type: none">• La probabilidad de participar en ahorros para la jubilación igual se incrementa en empleados con educación financiera.
<ul style="list-style-type: none">• La economía familiar va mejorando a medida que los integrantes obtienen conciencia financiera y empiezan a llevar una vida más moderada de acuerdo a sus ingresos.
<ul style="list-style-type: none">• Las personas con ausencia de educación financiera no participan en programas de inversión que se les presente debido a que no interpretan las tasas de retorno y sobre estiman valores.

- Obtienen nociones esenciales de contabilidad lo cual tiene un efecto positivo en los negocios pequeños porque sus reglas son más sencillas y generan resultados de mayor impacto en la economía.

Fuente: Villada, López, & Muñoz (2017).

Podemos observar que las ventajas son atractivas para despertar el interés del individuo en estos cursos especialmente para mejorar la rentabilidad del negocio y bienestar familiar, como se ha mencionado da apertura a nociones básicas del mundo financiero y la capacidad de poder acceder a productos y servicios financieros que hoy en día se presentan de manera más accesible y al que las personas empiezan a tener más afinidad similar al resultado alcanzado por (Atuesta, 2017).

Tabla 3 Educación financiera y logros alcanzados

PRESENTE	FUTURO
AHORROS <ul style="list-style-type: none"> - Gastar innecesariamente - Ahorrar irregularmente - No tener metas de ahorro 	AHORROS <ul style="list-style-type: none"> - Evitar gastos innecesarios - Establecer un plan de ahorros - Ahorrar habitualmente
DEUDAS <ul style="list-style-type: none"> - Solicitar préstamos sin entender los términos y las responsabilidades. - Pedir prestado más de lo puede pagar. 	DEUDAS <ul style="list-style-type: none"> - Tomar decisiones bien informadas sobre préstamos. - Entender bien los términos de un préstamo. - Evitar deudas excesivas. - Establecer un plan para reducir la deuda.

Fuente: Jáuregui, Valencia, Sierra, & Neira (2019)

Otros de los beneficios que podemos encontrar en los enunciados abrirán la perspectiva de cada persona participante hacia decisiones más responsables y fundamentadas en experiencias pasadas y brindarán la oportunidad de escoger las opciones financieras que más convengan para el interés del individuo dato similar con (Terrazas, 2009) y (Delgado & Chávez, 2018).

Tabla 4 Competencias a desarrollar mediante la EF

CONOCIMIENTOS	HABILIDADES	ACTITUDES
<ul style="list-style-type: none"> - Los beneficios del ahorro. - Opciones para ahorrar (informal y formal). - Ventajas y desventajas de los servicios existentes del ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> - Establecer metas específicas para el ahorro. - Comparar las opciones disponibles de ahorro (tasa de interés, acceso, cargos). - Abrir una cuenta de ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> - Confianza en los beneficios del ahorro. - Disciplina para ahorrar regularmente. - Deseo de planear con anticipación.

Fuente: Jáuregui et al, (2019).

Muchas veces lo desconocido genera temor y desconfianza sin embargo hablando financieramente esas aprensiones serán menos evidentes debido a que poseerán conocimiento sobre temas y términos que las entidades financieras manejan e individualmente se sujetaran a condiciones claras como menciona en su resultado López (2016) encontrado en Ecuador.

4. Procedimientos metodológicos

4.1. Procedimiento

Para construir una base de información orientada a la investigación realizada el cual permita identificar las nociones y perspectivas sobre la educación financiera que poseen los emprendedores se basó en la aplicación de un estudio cuantitativo y descriptivo las mismas que fueron acompañadas y sustentadas por una revisión documentada empleando las herramientas investigativas que los medios proporcionan empezando desde sitios web que poseen bases de datos adecuados y especializados en búsqueda de artículos científicos.

La información es cuantitativa porque los datos obtenidos se analizaron utilizando herramientas estadísticas que permitan realizar comparativos y hallar las diferencias y semejanzas que buscamos, en base a una medición numérica, de igual manera, su alcance es descriptiva porque se basa en crear un entorno donde se describa lo que sucede respecto a la educación financiera de los encuestados.

4.2. Esquema de muestreo y cálculo

Con la finalidad de obtener una base de datos fiables que sustente la presente investigación se procedió a visitar las oficinas de la UNAIMCO (Unión de Artesanos Indígenas del Mercado Centenario de Otavalo, conocido más principalmente como la Plaza de los Ponchos) ubicada en las calles Sucre y Salinas esquina, sin embargo no se pudo recabar la información requerida debido a cambios de dirigentes dentro de la organización y se procedió a realizar un sondeo con los mismos socios que hacen uso del espacio en el mercado artesanal quienes ayudaron con un aproximado de la cantidad de socios existentes, una vez establecida la aproximación de la población que corresponde a 1200 socios pertenecientes a (UNAIMCO), se procedió a obtener la muestra, la misma se seleccionó al azar mediante un muestreo aleatorio simple donde todos los elementos tienen la misma oportunidad de ser elegidos. De acuerdo a la información obtenida se conoció que un 90% son artesanos que realizan uso de espacio superior a 4 años y solamente un 10% representaría a nuevos socios dispersado en diferentes ubicaciones, con estos datos se procedió a aplicar la fórmula de la muestra, obteniendo un total de **291** comerciantes o socios, dividida de este total el 90% que corresponde a 262 socios mayores a 4 años y el

10% a 29 socios comprendidos entre 0 a 3 años de realizar la actividad, a quienes se aplicará la encuesta.

4.3. Diseño del formulario

El instrumento utilizado para la recolección de información fue la encuesta, la misma que contiene 24 preguntas (Anexo 1), distribuidas de acuerdo a los objetivos planteados como son prácticas financieras, factores de la EF y actitudes financieras. Para la elaboración del instrumento de recolección de datos, se basó en los modelos utilizados por Vasquez (2017), Blasco de las Heras (2018), Castillo & Ortiz (2015) y Valle (2015), las mismas que han sido modificadas y adaptadas de acuerdo a la necesidad de la investigación.

La primera versión de la encuesta fue examinada entre los compañeros de clase y un docente de la facultad, para verificar si las preguntas se comprendían de acuerdo a la información requerida, una vez terminada se realizaron los cambios y modificaciones sugeridas las mismas que fueron utilizar una mejor escala de medición porque algunas preguntas no correspondían al uso de escala tipo Likert.

La segunda fase de validación se realizó nuevamente a un docente especializado en el tema a tratar y a un emprendedor con la finalidad de verificar si las correcciones anteriores eran suficientes o se debía realizar más cambios en expresiones o sintaxis, grados de preferencia en escala de Likert, orden y coherencia de las preguntas, en esta etapa se obtuvo más sugerencias en el aspecto de contrastar la dirección de las preguntas ubicándolas en un solo campo ya sea personal o empresarial, estas consejos fueron ideales porque enriquecieron el desarrollo del cuestionario.

Una tercera fase de validación fue aprovechada de manera inmediata durante un pretest realizada a 8 negocios o comerciantes, quienes al momento de ser encuestados indicaron dudas en cuanto a la información requerida y nuevamente se procedió a realizar los cambios notados y sugeridos especialmente en la sintaxis, terminología de los conceptos financieros y la prolongación de la pregunta porque algunas se requería mucha lectura y muchos de los emprendedores con más años en el negocio tienen formación mediana en escolaridad.

Al inicio de la investigación el instrumento contaba con 18 preguntas, las mismas que fueron modificadas y algunas omitidas y excluidas por motivo de repetitividad de información, otras más fueron añadidas para conocer de cerca la información requerida. De esta manera la herramienta ha quedado constituida finalmente con un cuerpo de 24 preguntas, distribuidas de la siguiente manera: a) preguntas de la 1 – 12 hacen énfasis para conocer la educación financieras del individuo orientado hacia el negocio, relacionado a objetivo específico uno , b) preguntas de la 13 – 18 buscan respuesta al objetivo específico número dos que se relaciona a los factores que intervienen en la educación financiera y específicamente a la forma de financiación requerida para mantener el giro de las actividades y c) preguntas de la 19 – 24 ayudan a comprender el impacto del alfabetismo financiero analizando las actitudes, predisposición a obtener guía y auto formación sobre el tema, de igual manera se basó en el marco teórico para establecer algunas preguntas adicionales comprendidas dentro de estas variantes como es el caso de cantidad de dinero destinada a la compra de mercadería para la actividad, uso o preferencia de los créditos obtenidos y las habilidades o aptitudes necesarias para manejar un negocio.

4.4. Procedimiento de recolección de datos

Los datos fueron recolectados en un periodo de dos meses (mayo – junio del 2019), antes de visitar los negocios fue necesario realizar una visita a la directiva de la asociación UNAIMCO, para dar a conocer el objetivo de la encuesta y la información que necesitaría obtener tanto de ellos como directiva (una base de datos de los socios con fechas de ingreso y lugar de ubicación), quienes en su momento me manifestaron que amablemente podrían ayudarme sin embargo como es un organismo político estaban en etapa de transición de directiva y que la información requerida sería entregada cuando hubiera la nueva directiva y me informaron que debía realizar nuevas visitas.

En la tercera visita realizada me comunicaron que no era posible brindar la información requerida debido a la obsolescencia de la base de datos y además me informaron que se estaba trabajando conjuntamente con miembros de la Universidad Técnica del Norte para hacer un levantamiento actualizado de la situación de socios para la organización, en estas circunstancias me quede privado de la información que tanto requería por lo tanto se tuvo que recurrir a las conversaciones con los mismos comerciantes para conocer un aproximado de socios integrantes.

Durante la aplicación de la encuesta se encontró contrariedades propias del trabajo de campo las cuales son: cierto porcentaje de comerciantes se mostraron reacios a brindar la ayuda requerida con comentarios de “no tengo tiempo”, “ya he contestado a otro encuestador”, “regrese otro día”, entre otros; sin embargo, se buscó alternativas para surcar tal obstáculo y la perseverancia ayudo a seguir encontrando otro porcentaje que amablemente brindo respuesta a la encuesta aplicada.

Para la aplicación de los instrumentos se visitó el lugar de exploración por varias ocasiones y en horarios alternos (en la mañana y tarde, entre semana o fines de semana), y de hecho, esto ayudó a tener una mejor perspectiva de la realidad del comerciante y la información obtenida fue de primera mano de las partes involucradas, estas visitas igualmente fueron necesarias debido a como se mencionó anteriormente los socios se encuentran divididos en antiguos y nuevos, la parte más difícil de la recolección fue encontrar a los nuevos socios debido a que se encuentran dispersos por toda la plaza y algunos de ellos no son usuarios frecuentes del lugar asignado sino que se asientan en lugares diferentes para captar más clientela, en cambio algunos solo salen por temporadas es decir en verano, fiestas tradicionales ya que existe más afluencia de turistas.

Por tal motivo la recolección de datos llego a alcanzar la población de 250 encuestados los mismos que corresponderían al 86% del total y la diferencia del 14% forman parte de los rezagados en cuanto a la ayuda requerida para la recolección de datos.

4.5. Herramientas para el análisis de datos

Los datos obtenidos fueron analizados mediante herramientas estadísticas como los gráficos representativos de valores (pastel o barras), cruce de variables para conocer si existe una diferencia matemática entre sus valores promediales a través de la prueba t o T-student y Anova, las variables comparativas fueron el género, tiempo de realizar la actividad, así como las actitudes al uso de las herramientas financieras y las preferencias de los mismos.

5. Análisis y discusión

La presente investigación se realizó con la finalidad de determinar el grado o nivel de educación financiera en los emprendimientos y negocios establecidos, para lo cual se enfocó en tres variables o características.

5.1. Constructo 1: Prácticas financieras.

Los datos fueron recolectados y analizados mediante una escala de tipo Likert al tratarse de variables categóricas como actitudes y grado de conformidad del desempeño financiero en la que han sido participes los encuestados, los datos obtenidos mostraron los siguientes resultados.

Como se observa en la **Figura 2**, los resultados identificados en los grupos de varones y mujeres sobre la práctica de registrar ingresos, demuestra mayor frecuencia en la práctica *rara vez* y *frecuentemente*, en ambos grupos, con porcentajes del 11 y 14% en hombres y 18 y 19% en mujeres respectivamente. Por lo tanto, se puede considerar que un buen porcentaje del grupo de estudio cuenta con la práctica financiera básica del registro de ingresos de su negocio, aunque no en la frecuencia necesaria.

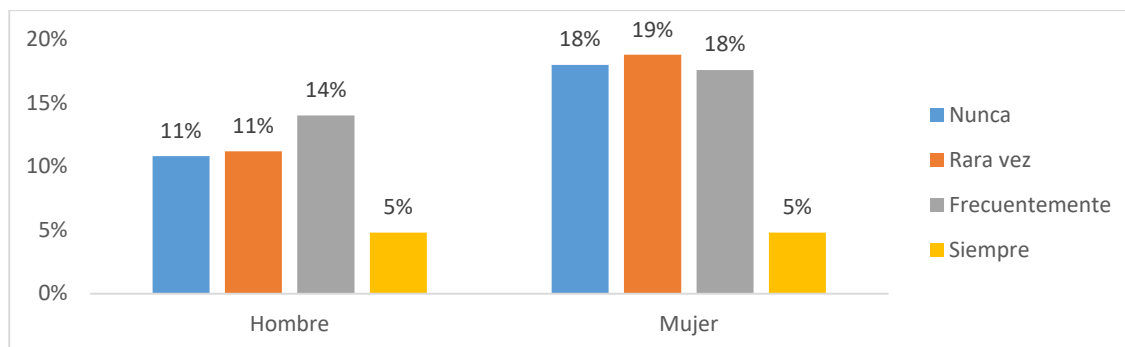


Figura 2 Registro de los ingresos del negocio

Para apoyar el análisis anterior hemos realizado una comparativa de los promedios de estos grupos mencionados anteriormente **Tabla 5**, tomando en cuenta la variable género. El promedio de la práctica financiera de registro de ingresos en varones es de 2.31 y mujeres un promedio de 2,16, por lo tanto, en la escala de Likert dentro del calificativo utilizado tal valor representa una apreciación de *rara vez*. Al realizar la prueba T con un nivel de significancia del 5% se acepta hipótesis nula de que la diferencia entre los promedios de registro de ingresos entre hombres y mujeres no es estadísticamente significativa. Apoyando la corroboración anterior de que no existe mucha diferencia entre géneros, sin embargo el calificativo obtenido es malo para la economía del negocio y su posterior desarrollo, además demuestra desinterés en la buena educación financiera como sostienen Pesántez & Paredes, (2017) de que la cultura financiera ecuatoriana es baja.

Tabla 5 Promedio por género de registro de ingresos

	Variable	
	H	M
Promedio	2,31	2,16
Total	2,23	

Otro componente analizado para conocer la percepción de competencias financiera de los encuestados fue la frecuencia de registrar los gastos, clasificada en tres grupos determinada por tiempo de desarrollo de la actividad, estas son: de 0 a 1 año, de 2 a 3 años y negocios que funcionan más de cuatro años. Al realizar un análisis de varianza obtenemos un valor F de 1.23 en relación a un valor crítico de F de 3.07 por lo tanto aceptamos hipótesis nula

de que no hay diferencia estadísticamente significativa de promedios entre los tres grupos antes mencionados.

Observamos un valor promedio total de 2,6 en la **Tabla 6**, que según la escala calificativa corresponde a una conducta de *frecuentemente* en la escala de Likert, es decir, poseen una cultura financiera en etapa de desarrollo similar al resultado alcanzado en Chile por Álvarez & Ruiz (2016).

Tabla 6 Promedio de registra gastos

<i>Grupos</i>	<i>Promedio</i>
De 0 a 1 año	3,0
de 2 a 3 años	2,1
más de 4 años	2,6
Total	2,6

Con respecto al uso de un presupuesto establecido por los dueños de los negocios en sus actividades **Figura 3**, la mayoría no son estrictos en manejar un presupuesto establecido para sus operaciones y realizan sus actividades comerciales de acuerdo a los ingresos receptados, esto para ambos géneros. De hecho, un 48% del grupo de estudio no elabora ningún tipo de presupuesto para respaldar sus actividades comerciales.

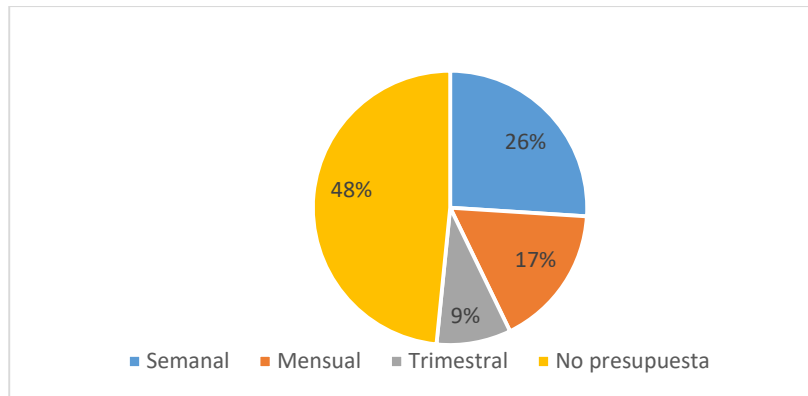


Figura 3 Utilización de un presupuesto para realizar la actividad.

Por otro lado, un 9% del grupo de estudio elabora un presupuesto trimestral y está en cierta manera relacionado al lapso de tiempo entre eventos sociales que se celebran en la ciudad de Otavalo los cuales aglomeran clientes y oportunidades de negocio.

Además se analizó los beneficios del uso del presupuesto **Figura 4** Beneficios del uso de un presupuesto donde un 45% considera que no hay beneficio en la elaboración de un presupuesto para controlar sus gastos de manera disciplinada, sin embargo un 10% del grupo de estudio considera que el elaborar un presupuesto les permite cubrir las obligaciones que mantienen con proveedores, lo cual demuestra que la apreciación e ideología sobre el uso del presupuesto todavía no adquiere fuerza en la vida financiera de los comerciantes como menciona Terrazas (2009), dando a entender que muchos de los negocios desconocen parcialmente su situación financiera y liquidez deseada.

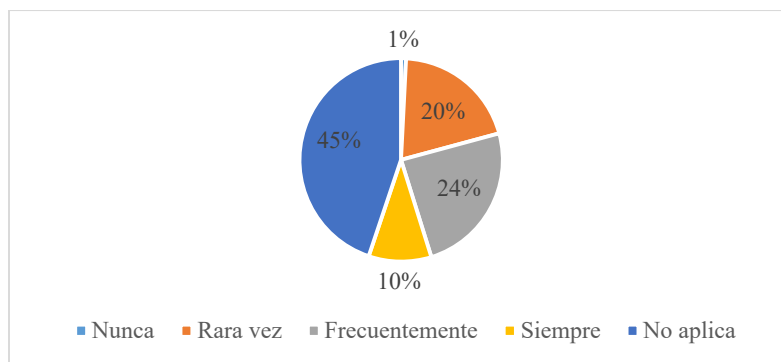


Figura 4 Beneficios del uso de un presupuesto

Otro de los componentes a medir fue el aislamiento y diferenciación de los gastos originados del negocio con los personales **Figura 5**, los datos demuestran que el 12% del grupo de estudio lleva un buen manejo de sus recursos monetarios y no mezcla gastos del negocio con gastos del hogar y la familia, mientras que un 19% hace uso del dinero sin evaluar suficiencia de fondos necesarios para cubrir gastos personales y obligaciones del negocio como mencionan Marriott (2015) y Girón et al. (2017) de su estudio en Ecuador.

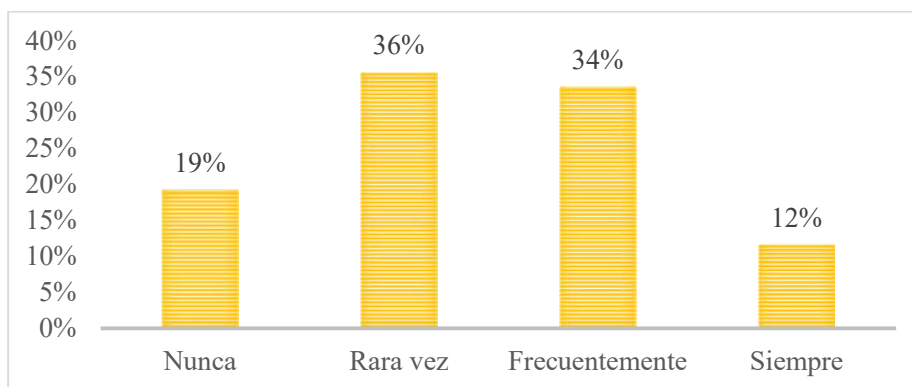


Figura 5 Separa gastos personales y de negocio.

La educación financiera provee de algunas herramientas como el plan de negocio que los emprendedores pueden utilizar, para orientar el desarrollo de su actividad económica, sin embargo, la **Figura 6**, muestra que la mayoría no utiliza este tipo de instrumentos y se

encuentran en rango de *rara vez* para el manejo, revisión o uso del plan de negocio con un 32% entre hombres y mujeres que da respuesta afirmativa en su utilización, que de acuerdo a Romero et al. (2017) el plan de negocio es clave para el desarrollo positivo del emprendimiento , entonces podemos deducir que las personas desconocen que desarrollar un plan de negocio es importante para mantenerse en el mercado.

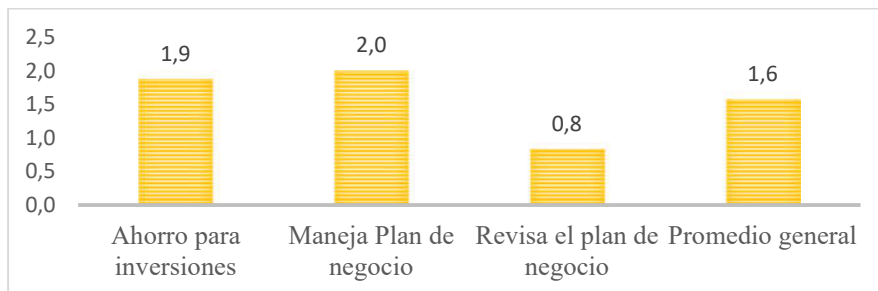


Figura 6 Promedio de uso de herramientas financieras

Las buenas prácticas financieras son esenciales empezando desde el ahorro personal y familiar como menciona Araujo et al. (2019) , por ello se analizó los componentes en la pregunta 7, que hace referencia a opciones de ahorro que sean de mayor importancia con alternativas sugeridas como: ahorro para inversiones, emergencia familiar, compras de mercadería, salario de personal y pago a proveedores; se obtiene mayor preferencia al componente ahorro para compra de mercadería. Al realizar la prueba T en relación al ahorro para inversiones entre hombres y mujeres **Tabla 7**, se encontró que con un nivel de significancia del 5% se rechaza hipótesis nula y hay diferencia estadísticamente significativa entre los promedios del componente ahorro para inversiones entre género.

Tabla 7 Apreciación general de las herramientas financieras

Detalle	Promedio	P-valué
Plan de ahorro para inversiones *	1,9	0,00378235
Maneja Plan de negocio	2,0	0,05994353
Revisa el plan de negocio	0,8	0,36435479

Ambos grupos desean mantener cierta cantidad de dinero ahorrado para futuras oportunidades de negocio pero quienes muestran mayor interés son las mujeres con un nivel de participación del 26% ante 21% de varones **Figura 7**, resultado similar obtenido por Silva et al. (2016) y Saavedra & Camarena (2015) de su estudio realizado en Ecuador y América Latina.

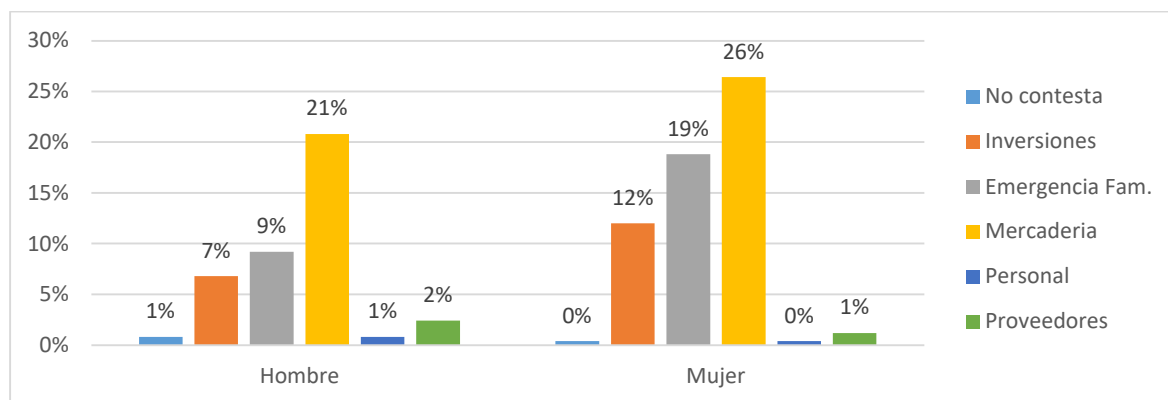


Figura 7 Preferencia de ahorro por género

La pregunta 12 que hace referencia al uso principal de los fondos de préstamo con opciones de: compra de electrodomésticos, cancelar deudas, compra de una casa, compra de un auto, ir de vacaciones, iniciar su propio negocio, estudios académicos y otros, reflejan que la mayoría escogió la opción de inversiones de negocio **Figura 8**, y los fondos que obtuvieran en préstamos financieros se destinarían a mantener su propio negocio o iniciar

una segunda fuente de ingresos, similar a lo dicho por Delgado & Chávez (2018) y Rodríguez & Mantilla (2016).

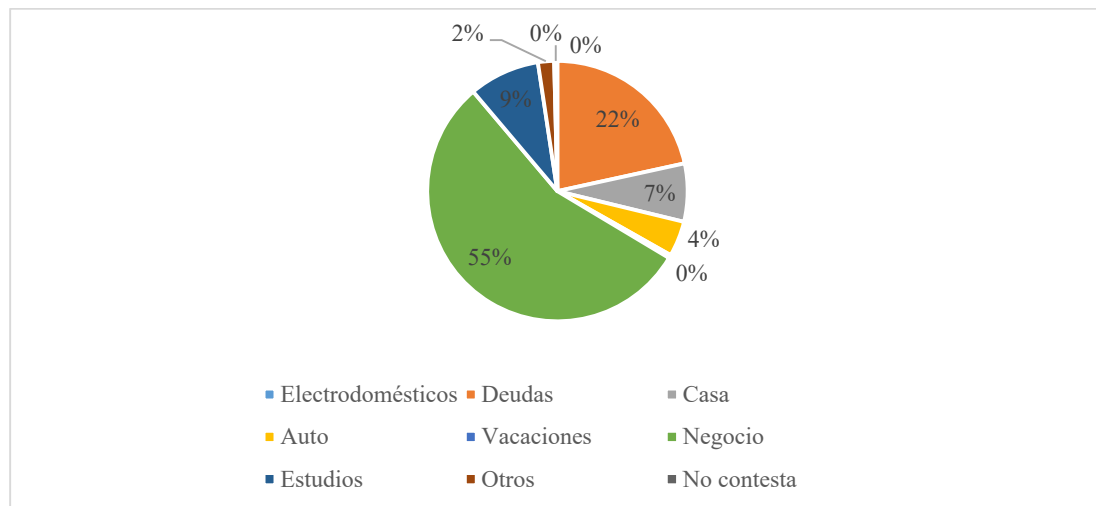


Figura 8 Uso de préstamos adquiridos por ambos géneros

5.2. Constructo 2. Financiación del negocio

Las fuentes de financiación a la que los emprendedores y propietarios de negocios establecidos han accedido para continuar con la actividad, se tiene la **Figura 9**, donde un porcentaje considerable del grupo de estudio (41%) invirtió su propio capital, pero, otro grupo manifestó haber accedido a préstamos de instituciones financieras a corto y largo plazo, similar al gráfico de participación financiera descrita por Marriott (2015).

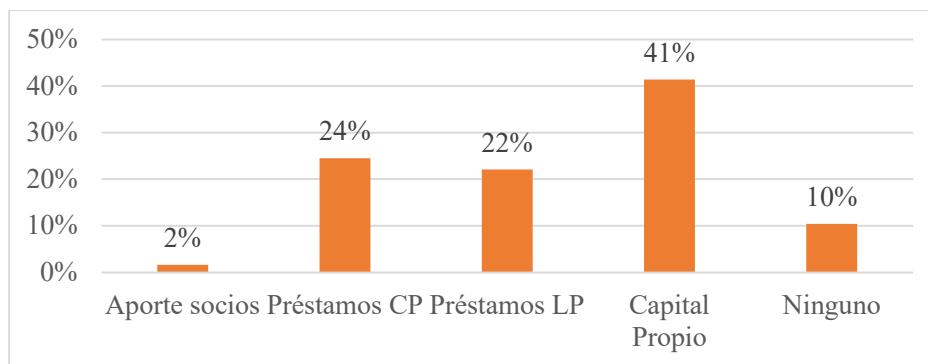


Figura 9 Opciones financieras para mantener el negocio

Entre los productos y servicios que poseen observamos en la **Figura 10**, que un valor mayoritario no ha realizado uso de ninguna de las cuestiones planteadas, sin embargo, un (37%) menciona poseer una obligación de pago a entidades financieras correspondiente a préstamos financieros y el dinero captado en sus actividades económicas son encaminadas principalmente a cubrir las obligaciones asumidas como menciona Monroy (2018) de que los ecuatorianos en su mayoría poseen pasivos.

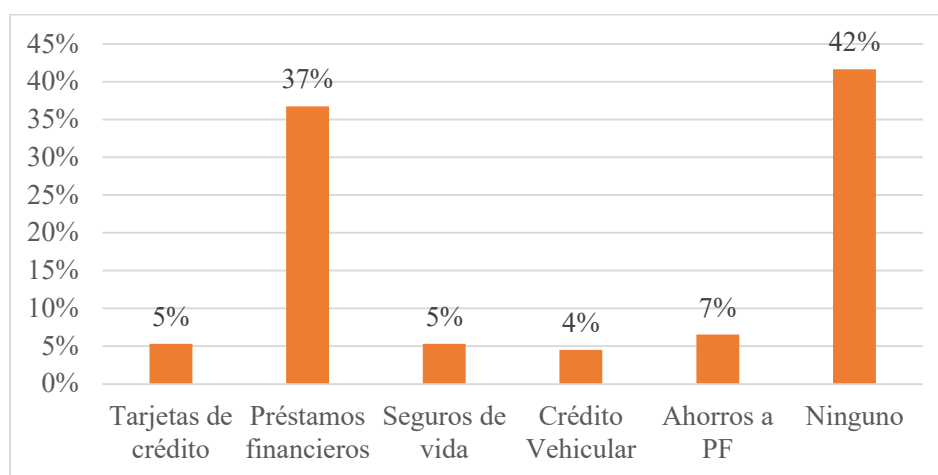


Figura 10 Productos y servicios financieros que poseen los emprendedores

La **Figura 11**, que corresponde a la guía e información recibida al momento de acceder a un préstamo financiero, se visualiza que la mayoría del grupo califica de manera aceptable, sin embargo, un porcentaje minoritario (19%) expresa su opinión al respecto e indica que fue de calificación regular y poco, por lo tanto, para aquellas personas será difícil cumplir con las expectativas y exigencias que la institución financiera requiera, aun así, han accedido a contraer obligaciones con la finalidad de mantener viva la actividad que realizan para llevar su sustento económico al hogar, y estos datos son similares a los resultados encontrado por Gómez (2009), Sánchez & Rodríguez (2015), López (2016),y Atuesta (2017), donde mencionan que los ciudadanos asumen responsabilidades financieras sin una adecuada orientación de derechos, intereses y obligaciones.

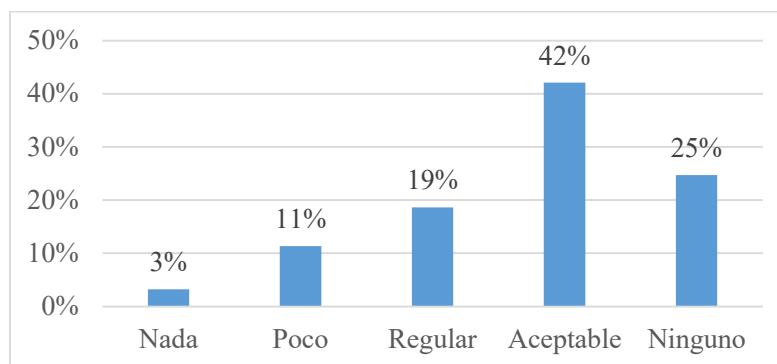


Figura 11 Calificación de la información recibida respecto a préstamos financieros

5.3. Constructo 3. Actitudes financieras.

Para las actitudes financieras a desarrollar planteadas en la pregunta 19, que menciona si considera importante obtener educación sobre finanzas, la pregunta 20 sobre el beneficio de comprender la economía nacional y tomar buenas decisiones financieras y la pregunta 21 de leer temas financieros, ambos géneros responden con un calificativo de aceptable en

aprender o investigar temas financieros **Figura 12**, quienes se muestran con más interés son el género femenino con un 49% en representación de los varones que alcanza el 33% y consideran una gran ventaja incorporar dicho conocimiento a su vida empresarial y personal. Sin embargo, existe un porcentaje minoritario de hombres y mujeres quienes se califican con un interés de *talvez*, como es mencionado por Corado et al. (2017) y esto se atribuye como resultado del desconocimiento de términos financieros y el nivel de instrucción académica, afirman son de nivel primaria o primaria inconclusa, por lo tanto se muestran desinteresados en adquirir este tipo de educación argumentando que requiere tiempo y de ser posible estudios universitarios, otros argumentan el factor edad y tiempo de funcionamiento del negocio y su experiencia en dirigir el negocio, similar al resultado obtenido por Polania et al. (2016) y Beltrán & Gómez (2018),.

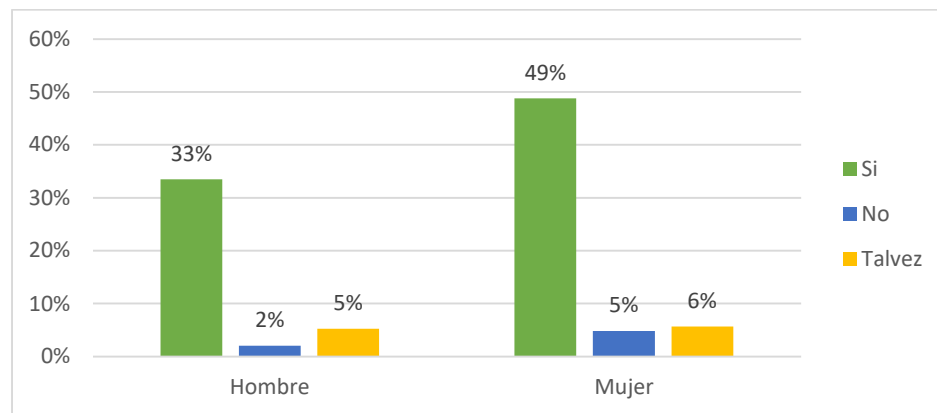


Figura 12 Opinión sobre adquirir educación financiera

Sin embargo, al realizar la prueba T en relación a revisa temas financieros entre hombre y mujer con un nivel de significancia del 5% entre ambos géneros **Tabla 8**, se encuentra un p-valúe de 0,00992318 demostrando que estadísticamente si existe una diferencia positiva en la conducta del grupo de estudio, es decir, los emprendedores en ambos géneros están

cada vez más interesados en aprender sobre los buenos manejos financieros, similar al resultado alcanzado en Chile en el estudio de programa escolar de educación financiera por Bustos (2015).

Tabla 8 Promedio y P valor sobre educación financiera

	Variable	Promedio	P-valué
Obtener Educación Financiera		1,3	0,67747247
La educación financiera le ayuda a comprender la realidad nacional		1,3	0,50467698
Revisa temas financieros	*	1,70	0,00992318
Nivel de significancia			0,05

Continuando con el interés de obtener educación financiera se analizó la difusión de las instituciones financieras en proveer capacitación en materia financiera y la respectiva participación de los interesados, la **Figura 13**, indica que la mayoría de los emprendedores desconocen sobre este tipo de programas. Pero, observamos que parte de la población encuestada 19% si tuvo conocimiento de algunos cursos sobre el tema, parte de ese porcentaje minoritario ha participado en alguna ocasión, sin embargo, de acuerdo a los comentarios expresados por los mismos encuestados actualmente no se ha escuchado y si han sido comunicados muchos no han asistido por que requiere de preparación en términos financieros, para comprender aquello que desean aprender , otros indican que en su mayoría son cursos presenciales y con un costo medianamente elevado los cuales no están al alcance de sus posibilidades económicas ni tiempo disponible a emplearse. Resultado similar encontrado por Gómez, (2009) y Corado et al., (2017).

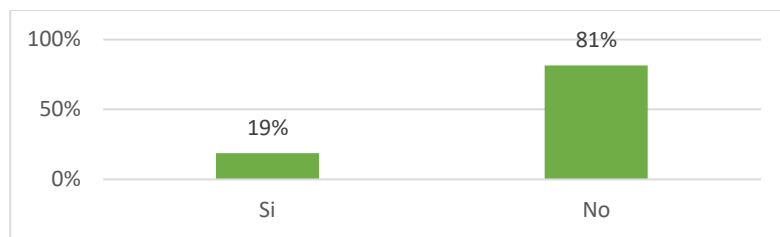


Figura 13 Escucha y participa en programas de capacitación financiera

Y como última actitud entre ambos géneros para analizar fue la posibilidad e interés en participar en cursos que promoviera a adquirir conocimiento para mejorar sus finanzas empresariales y personales, se les dio a elegir cuatro opciones reflejadas en la **Figura 14**, y los resultados alcanzados se observa porcentajes mayoritario entre creación y manejo de un plan de negocio con el 33% , acompañada por planificación financiera y presupuesto con el 29% entonces se deduce que los emprendedores pueden participar en las cuatro según tiempo, horario y costo, similar a los resultados alcanzados por Blanco (2015) y Terrazas (2009).

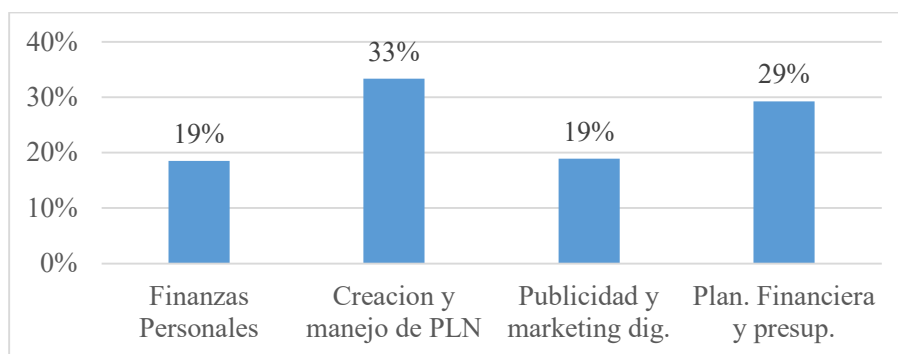


Figura 14 Preferencia al optar por capacitaciones

Conclusiones

La investigación realizada fue de gran importancia porque ayuda a identificar la realidad de los emprendedores, cuando estos se abarcan hacia un mundo competitivo en busca de oportunidades que les brinde la realización personal o alcance de metas familiares con la ejecución de sus ideas, sin embargo, su cultura o educación financiera se ubica por debajo del calificativo de éxito, y va acompañada por una despreocupación en asumir los roles financieros que los encaminen a una senda segura, debido a que sus calificaciones se han mantenido dentro del rango de *rara vez*, en los puntos evaluados, desconocen de su propio historial de negocios y en cantidad porcentual minoritaria hay un despertar financiero en desarrollo, la mayoría lleva más de cuatro años dedicándose a las actividades, pero pocos manejan la herramienta financiera del presupuesto y si lo poseen no son estrictos en mantenerse dentro de la planificación de valores establecida, viviendo a la intemperie financiera, revisando en su mayoría trimestralmente su hipótesis de liquidez y rendimiento esperado, aunque, del total de los encuestados no todos sino una minoría sabe reconocer que el recurso monetario debe tener un manejo especial y delicado mediante una clasificación entre hogar y negocio y mencionan que siguen un plan de ahorro para aprovechar en lo futuro una oportunidad de negocio que genere una entrada adicional de recursos financieros a sus vidas.

Como factores que intervienen en la educación financiera se identificó: a) la cultura financiera incorporada en su niñez y adolescencia, b) el acceso o exclusión de fuentes de financiamiento y c) las barreras educativas. Encontramos que para la operación de sus negocios la mayoría provienen de capital financiado independientemente, es decir, ahorros, venta de bienes o servicios personales, financiamiento de capital por parte de amigos o

familiares, entre otras; aunque un porcentaje significativo reconoce haber aceptado y asumido en alguna etapa de su vida comercial un préstamo de capital financiado por instituciones crediticias, por ende en la actualidad los egresos que realizan algunos son para cubrir las cuotas de dichos préstamos, dentro de los resultados se conoció también que un porcentaje consideró que la información brindada al momento de realizar un préstamo fue de calificativo regular y a pesar de ello poniendo en primer lugar sus necesidades inmediatas de sobrevivencia comercial asumieron las obligaciones.

El desarrollo de nuevas entidades crediticias han brindado un impulso significativo a dinamizar la economía de nuestro país pero, para que esto surja y se incorpore positivamente se vio la necesidad de que los ciudadanos estén educados financieramente, muchos corroboran a que es una gran ventaja poseer dicha instrucción tanto a nivel personal como empresarial, sin embargo, como se analizó anteriormente una barrera es el nivel de preparación académica que poseen, siendo los más receptivos los emprendedores ante aquellos que ya tienen años en el negocio los cuales se muestran desinteresados y además argumentan el factor edad para aprender, abalizan sus años de experiencia y acciones empíricas en toma de decisiones que de una u otra manera les han brindado el éxito obtenido hasta la presente, otros en cambio no saben de la existencia de dichos programas de formación y aquellos que saben atribuyen al factor tiempo como el limitante de su participación debido a que son cursos de manera presencial y su valor de inversión requiere un esfuerzo adicional y menos compras de mercadería para el día tras día, sin embargo cuando una de las preguntas trato sobre intereses de capacitación deseada, en los encuestados se obtuvo que, de las cuatro opciones presentadas todas eran de su agrado e interés pero les gustaría una oferta con tiempo, horario y costo accesibles debido a sus

actividades de comercio que la mayoría mantiene desde tempranas horas hasta entrada la noche.

Recomendaciones

Los resultados evidenciaron que existe un interés en crecimiento por la obtención de educación financiera, por lo tanto, se recomienda a los planteles educativos ya sean estas escuelas, colegios y universidades, adentrarse un poco más en los temas financieros, desarrollando según la capacidad de captación de los niños, jóvenes y adultos un programa orientado a la importancia de conocer las herramientas financieras que día a día son manejados en nuestro entorno, haciendo hincapié en que el simple hecho de registrar nuestros gastos aportara una nueva visión del destino de los fondos del hogar y por ende dará una mejor apreciación en sus gastos y la priorización de las mismas, de igual manera este conocimiento impartido favorecerá a futuros emprendimientos debido a que tendrán un manejo de efectivo y selectivo que les genere estabilidad en el negocio y oportunidad de aprovechar nuevas ideas para mejorar el crecimiento de la misma, siendo así, como han mencionado algunos autores citados, que del hogar se puede dar un cambio de pensamiento económico que favorezca a la comunidad y la sociedad donde nos desenvolvemos.

Igualmente se recomienda a los directivos de la organización gestionar una capacitación en tema de préstamos financieros poniendo en contraste las ventajas y desventajas de asumir obligaciones crediticias y crear un plan que encamine a la eliminación de la mayoría de deudas que sus socios mantienen y de ser posible entablar negociaciones con entidades financieras para un plan de préstamo que beneficie de una manera más directa al emprendedor, con tasas de pago adecuadas a la situación que enfrente la asociación, de

igual manera establecer talleres que mejoren más sus habilidades de emprendimiento y la utilización de herramientas empresariales, como es el desarrollo de un plan de negocio, nociones de contabilidad básica, presupuesto e inversiones.

Los cursos a ofertarse deben ser encaminadas hacia una población segmentada por nivel académico, edad de los participantes y tiempo de disponibilidad para participar en los mismos, ya que se ha demostrado que si existe interés en aprender más sobre el tema financiero y negocios, sin embargo, actualmente no existe un programa que acoja estos aspectos mencionados sino que reúne de manera general los temas a tratar y en su mayoría son de manera online sin un tutor que los oriente y encamine a su propia realidad de negocio y estas limitantes los han excluido de dichas oportunidades porque en su mayoría los emprendedores son de nivel académico básico y sus ideas de negocio han nacido por necesidad de generar ingresos adicionales antes que de un estudio de mercado específico y nicho identificado.

Referencias bibliográficas

- Almeraya, S. X., Figueroa, B., Díaz, J. M., Figueroa, K. A., & Pérez, L. M. (2011). Uso Del Crédito: Implicaciones Para El Desarrollo Rural. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 2, 111–124. Retrieved from <http://www.scielo.org.mx/pdf/remexca/v2n1/v2n1a9.pdf>
- Álvarez, R., & Ruiz, J. (2016). *Alfabetismo Financiero, Endeudamiento y Morosidad de los Hogares en Chile. I.* Retrieved from <http://www.econ.uchile.cl/uploads/publicacion/8cf4ee6d3656e3a9d8f772fd3a74d274907ca86a.pdf>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.*, 33, 1–19.
- Arguello, S. I. (2016). Población de bajos ingresos y uso de créditos al consumo en Celaya , Guanajuato. *Revista RAITES (Antes Panorama Administrativo)*, 2(3), 35–52.
- Atuesta, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia.*
- Beltrán, L., & Gómez, E. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios. *ECONÓMICAS CUC*, 38(2), 101–111. <https://doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>
- Blanco, M. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de administración y dirección de empresas. *Anuario Jurídico y Económico Escurialense*, 48(2), 381–400. Retrieved from <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5009673>

- Blasco de las Heras, N. (2018). *Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón*. 8. Retrieved from http://ecoara.org/uploads/documentos/documentos_DOCUMENTO_SINTESIS_4c37629c.pdf
- Bustos, P. (2015). *Programa escolar de educación financiera Sernac*. 2, 219–225.
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales : la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81–88.
- Castillo, V. A., & Ortiz, F. (2015). Diagnóstico de los factores que afectan el emprendimiento en jóvenes universitarios de la ciudad de Guayaquil. Caso Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador. 2014. *Ciencia y Tecnología*, (9), 24–37.
- Corado, M., Filánder, R., & Hernández, R. (2017). *Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre El Salvador y Puerto Rico*.
- Delgado, D., & Chávez, G. (2018). Las pymes en el ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Revista Observatorio de La Economía Lationamericana*, (Abril), 1–18. Retrieved from <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Domínguez, J. M. (2013a). Educación financiera en la escuela: las competencias según el PISA. *EXtoikos*, 11, 73–78.
- Domínguez, J. M. (2013b). *Educación Financiera para Jóvenes : Una visión introductoria*.
- El Universo. (2018). Ecuador con una alta tasa de emprendimiento sénior | Economía | Noticias | El Universo. Retrieved December 4, 2018, from ECONOMÍA website: <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/04/05/nota/6698389/ecuador-alta-tasa->

emprendimiento-senior

Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Revista Perspectivas*, (36), 7–34. Retrieved from http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332015000200002&script=sci_arttext

Girón, H. C., Villanueva, J., & Armas, R. (2017). *Determinantes de la quiebra empresarial en las empresas ecuatorianas en el año 2016*. 3(13), 111–115.

Gómez, F. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *Proyecto Capital*, 1, 1–26.

Instituto nacional de estadísticas y censos, & INEC. (2017). Ecuador registró 843.745 empresas en 2016 |. Retrieved December 21, 2018, from Noticias website: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>

Jáuregui, O. F., Valencia, D. F., Sierra, F. Y., & Neira, M. H. (2019). *La Educación Financiera y su importancia en la Sociedad*. 1, 139–143.

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, ISSN 1390-3748, 10(1), 36–41. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.5>

Marriott, J. L. (2015). *Factores determinantes del fracaso empresarial en el Ecuador, en pequeñas y medianas empresas durante los cinco primeros años de su creación*. 1.

Monroy, A. (2018). Sin educación financiera las deudas se desbordan. Retrieved December 7, 2018, from El Telegrafo - ECONOMÍA website:

<https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/sin-educacion-financiera-deudas-desbordan-creditos-consumo-comerciales-ecuador>

Peña, X., Hoyo, C., & Tuesta, D. (2014). *Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la ENIF 2012*. 31. Retrieved from www.bbvaresearch.com

Pesántez, M., & Paredes, Á. (2017). *La educación financiera, herramienta eficiente para el manejo de las finanzas en los negocios y en las finanzas personales; caso aplicado en la asociación de comerciantes de la plaza San Francisco en el año 2015*. (Universidad del Azuay). Retrieved from <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/53/1/08494.pdf> <http://www.uazuay.edu.ec/postgrados/>

Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Gonzalez, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. *Animal Genetics*, 39(5), 561–563. Retrieved from https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance_final_seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez, P., & Mantilla, D. (2016). Restricciones financieras de las pequeñas y medianas empresas. *Revista Publicando*, 3(9), 479–493.

Romero, M. C., Haro, M., & Ramírez, E. (2017). *El estado Colombiano y el emprendimiento empresarial: Éxito o fracaso de su programa clave*. (26), 105–130. Retrieved from <http://eds.b.ebscohost.com/eds/detail/detail?vid=0&sid=a5833fa8-d1e1-46cc-a97f-d9cb0b4b3e07%40pdc-v-sessmgr02&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc210ZT1lZHMtbG12ZQ%3D%3D#AN=131002324&db=fua>

- Saavedra, M., & Camarena, M. (2015). Retos para el emprendimiento femenino en América Latina. *Criterio Libre*, 13(1322), 129–152.
- Sánchez, J. I., & Rodríguez, F. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta. *Extoikos*, 17, 17–20. Retrieved from <http://www.extoikos.es/n17/pdf/5.pdf>
- Silva, J., Bravo, G., & Intriago, M. E. (2016). *LAS FINANZAS PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO PRODUCTIVO GLONACAL*. 7, 16–25.
- Superintendencia de Bancos. (2018). Educación Financiera – Portal de Educación Financiera. Retrieved November 23, 2018, from EDUCACIÓN FINANCIERA website: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38
- Terrazas, R. A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización perspectivas. *Perspectivas*, (23), 55–72. <https://doi.org/10.1016/j.apergo.2004.09.009>
- Valle, M. (2015). OFERTA Y DEMANDA DEL MERCADO CENTENARIO ARTESANAL “PLAZA DE PONCHOS” EN EL CANTÓN OTAVALO, PARA EL REDISEÑO DE LA IMAGEN TURÍSTICA Y CULTURAL. *Tesis*, 1.
- Vasquez, V. H. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Retrieved from [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1920/TESIS_GUERRERO_GUTIERREZ%2C MELISSA JAQUELINE.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1920/TESIS_GUERRERO_GUTIERREZ%2C%20MELISSA%20JAQUELINE.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Anexos

Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Encuesta sobre Educación Financiera

OBJETIVO.

Conocer la comprensión del individuo sobre el tema financiero, su aplicación en la vida cotidiana y su potencial hacia el emprendimiento.

INSTRUCCIONES:

Marque con una (X) la respuesta. Le sugerimos la mayor sinceridad posible, la información proporcionada será almacenada con total confidencialidad.

PREGUNTAS.

Tiempo de funcionamiento del negocio 1 2 3 +4 años

Género (1) M (2) F

PRÁCTICAS FINANCIERAS

1. ¿Acostumbra ud. a anotar las ventas realizadas de su negocio?

Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4

2. ¿Acostumbra ud. a anotar los gastos realizados de su negocio?

Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4

3. El presupuesto que maneja usted para su negocio es:

Semanal 1 Mensual 2 Trimestral 3 No presupuesta 4

4. ¿El presupuesto le ha ayudado a organizar las obligaciones financieras de su negocio?
-
- Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4
5. ¿Los gastos realizados están siempre de acuerdo al presupuesto planeado por el negocio?
-
- Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4
6. ¿Separa ud. sus gastos personales de los originados por el negocio?
-
- Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4
7. ¿Maneja ud. un plan de ahorro para inversiones futuras en su negocio?
-
- Nunca 1 Rara vez 2 Frecuentemente 3 Siempre 4
8. ¿Realizó ud. un plan de negocios antes de iniciar con su negocio?
-
- Si 1 No 2 Desconoce del tema 3
9. ¿Con que frecuencia ud. revisa y modifica su plan de negocios?
- Trimestral 1 Semestral 2 Anual 3
10. Cuanta cantidad de dinero destina para los gastos del negocio. Escoja de los siguientes rangos.
- (1) Entre 100 - 300 usd. (3) Entre 700 -1000 usd.
- (2) Entre 500 -700 usd. (4) Más de 1000 usd.
11. ¿Cuál de las siguientes opciones son de mayor importancia para ud.? (Escoja una opción)
- (1) Ahorro para inversiones de negocio
- (2) Ahorro para emergencia familiar
- (3) Ahorro para compras de mercadería
- (4) Ahorro para salario de personal
- (5) Ahorro para pago a proveedores
12. Si usted tuviera la oportunidad de obtener un préstamo financiero, ¿Cuál sería el uso principal al que destinaria esos fondos? (Escoja una opción)
- (1) Compra de electrodomésticos (5) Viajes o vacaciones al exterior
- (2) Cancelar deudas anteriores (6) Iniciar su propio negocio
- (3) Compra de una casa (7) Estudios académicos
- (4) Compra de un auto (8) Otros

13. ¿A cuál de las siguientes opciones financieras ha accedido para mantener la actividad de su negocio?

- (1) Mas aporte de socios. (3) Préstamos a largo plazo
(2) Préstamos a corto plazo. (4) Capital Propio
(5) Ninguno

14. ¿Cuál de los siguientes servicios o productos financieros posee en la actualidad?

- (1) Tarjetas de crédito (3) Seguros de vida
(2) Prestamos financieros (4) Crédito Vehicular
(5) Ahorros a plazo fijo (6) Ninguno

15. Los compromisos financieros del negocio que ud. posee en su mayoría son: (escoja una opción)

- (1) Pago a Proveedores. (3) Prestamos financieros
(2) Pago de Personal. (4) Ninguno

16. ¿Las obligaciones de endeudamiento que usted ha asumido, han sido claramente señaladas por la entidad financiera?

- (1) Nada (2) Poco (3) Regular (4) Aceptable (5) No tiene

17. ¿Cuán difícil ha sido cubrir sus gastos y cuentas pendientes del negocio?

- (1) Nada difícil (2) Difícil (3) Muy difícil

18. ¿Ud. realizaría la contratación del servicio de asesoría financiera para su negocio?

- (1) Sí (2) No (3) Talvez

19. ¿Considera importante obtener educación financiera?

- (1) Si (2) No (3) Talvez

20. Considera que tener educación financiera le ayuda a comprender la economía nacional y tomar buenas decisiones financieras.

- (1) Si (2) No (3) Talvez

21. ¿Acostumbra usted a leer temas financieros o económicos?

- (1) Nunca (2) Rara vez (3) Frecuente (4) Siempre

22. ¿Cuál de las siguientes opciones considera ud. que es importante para crear un negocio? (Escoja una opción)

(1) Tener un buen manejo del dinero

(2) Tener acceso a financiamiento

(3) Tener un plan de negocio

23. ¿Ha escuchado cursos sobre manejo financiero que alguna institución financiera ofrezca y ha participado en ello?

(1) Si

(2) No

¿Cuál?.....

24. ¿Cuál de las siguientes opciones serian de su preferencia para optar al recibir una capacitación?

(1) Finanzas personales

(2) Creación y manejo del plan de negocios

(3) Publicidad y marketing digital

(4) Planificación financiera y presupuesto

GRACIAS POR SU AYUDA