



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), mayo-junio 2024,
Volumen 8, Número 3.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3

USO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA MICROEMPRESA, ANÁLISIS EN ALGUNAS REGIONES DE CHIMBORAZO

USE OF FINANCIAL EDUCATION IN MICROENTERPRISE, ANALYSIS IN SOME REGIONS OF CHIMBORAZO

Wuilian Franklin Nieto Dorado
Investigador Independiente, Ecuador

Johanna Carolina Alvarado Buñay
Investigador Independiente, Ecuador

María Elena Arteaga Verdezoto
Investigador Independiente, Ecuador

María del Carmen Mendoza Pala
Investigador Independiente, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.11828

Uso de la Educación Financiera en la Microempresa, Análisis en Algunas Regiones de Chimborazo

Wuilian Franklin Nieto Dorado¹

Wuilian_nieto@sangabrielriobamba.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-3465-5737>

Investigador Independiente
Riobamba -Ecuador

Johanna Carolina Alvarado Buñay

jg.joha@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0007-4339-6606>

Investigador Independiente
Riobamba –Ecuador

María Elena Arteaga Verdezoto

marielenaarteaga@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0001-5944-2888>

Investigador Independiente
Riobamba –Ecuador

María del Carmen Mendoza Pala

carmitamem72@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0002-8762-3915>

Investigador Independiente
Riobamba –Ecuador

RESUMEN

En la micro empresa de hoy, la educación financiera aborda procesos instructivos relacionados con el manejo económico y la toma de decisiones tornándose una necesidad permanente. El objetivo general de este artículo es aplicar encuestas a varios microempresarios para saber el uso de la educación financiera en el desarrollo de sus actividades económicas. Se aplicó 321 encuestas a varios microempresarios en algunas zonas urbanas de los diez cantones de la provincia de Chimborazo – Ecuador. La recopilación de datos se realizó por medio de la aplicación de los métodos empíricos, encontrándose dificultades en: el manejo del presupuesto, ahorros, crédito, planificación del retiro laboral, seguridad. Los resultados se presentan mediante gráficos estadísticos.

Palabras claves: educación financiera, microempresa, presupuesto, ahorro

¹ Autor principal
Correspondencia: Wuilian_nieto@sangabrielriobamba.edu.ec

Use of Financial Education in Microenterprise, Analysis in Some Regions of Chimborazo

ABSTRAC

In today's microenterprise, financial education addresses instructive processes related to economic management and decision making, becoming a permanent necessity. The general objective of this article is to apply surveys to several microentrepreneurs to know the use of financial education in the development of their economic activities. 321 surveys were applied to several microentrepreneurs in some urban areas of the ten cantons of the province of Chimborazo - Ecuador. Data collection was carried out through the application of empirical methods, finding difficulties in: budget management, savings, credit, retirement planning, security. The results are presented using statistical graphs.

Keywords: financial education, microbusiness, budget, savings

Artículo recibido 20 mayo 2024
Aceptado para publicación: 24 junio 2024



INTRODUCCIÓN

En el mundo actual, los diversos inconvenientes establecidos en el campo financiero han dado lugar a tener una educación financiera debilitada en el país, ya que en las diferentes familias se tiene un analfabetismo financiero en cuanto al ahorro, presupuesto, inversión y financiamiento lo que ha provocado un alto riesgo de pérdida de valor del dinero, lo que se denomina déficit presupuestario familiar (Guerrón, Calderon, Salcedo & Malquin, 2019).

Por otra parte, Requesnes y Jimenez (2022) señalan que en la actualidad la Educación Financiera se ha convertido en un tema de interés mundial, ya que permite a las personas lograr una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros mediante la información e instrucción. Dentro de este marco Buitrago (2022) manifiesta que “la educación financiera tiene un gran impacto a nivel mundial por la importancia que tienen los conocimientos en finanzas para el desarrollo de las personas y comunidades” (p. 47).

Por ello Castro (2023) afirma que la educación financiera es un proceso que pretende brindar las herramientas necesarias para la adquisición de conocimientos y habilidades que permitan administrar bien los recursos y negocios, hacer seguimiento a la economía, realizar una planeación estratégica para el futuro, elegir sobre ofertas y productos financieros, y estar actualizados en asuntos financieros. Por consiguiente, la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas.

Debido a que la educación financiera abarca varios factores de la gestión (Villada, López-Lezama & Muñoz, 2017) por lo tanto, el ser humano tiene la necesidad de conocer educación financiera para administrar bien los recursos propios (Bac. Credomatic, 2008); La Fundación Laboral (2007) entre otras cosas indica que las personas que desarrollan sus actividades al margen de la educación financiera están expuestas a incurrir en una espiral de endeudamiento que pueda comprometer la economía familiar y el futuro.

Cabe resaltar que Quinto (2018) conceptualiza a la educación financiera como objeto de desarrollo de una cultura, mediante el uso de instrumentos lo que permite a las personas ser mejores en su interacción personal, social y familiar en el uso del dinero. Dentro de este mismo marco el Banco Internacional del Ecuador (2021) indica que la educación financiera es un proceso que permite enfrentar desafíos, tomar



mejores decisiones, aprovechar oportunidades, asumir riesgos y manejar de manera sostenible los recursos económicos.

Por su parte el Comité Económico y Social Europeo (2011) establece que, con el uso de la educación financiera los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado. De ahí que la Comisión Episcopal de Educación (2016) manifiesta que la Educación Financiera se ha convertido en una fortaleza de cambios en los comportamientos encaminados al aumento de ingresos, administración y protección de bienes y el uso efectivo de los servicios financieros.

En la misma temática Cevallos y otros (2022) manifiestan que la educación financiera es el conjunto de conocimientos, hábitos, costumbres y actitudes relacionadas con el manejo del dinero. Por lo tanto, la educación financiera es una combinación de conciencia, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos económicos necesarios para realizar decisiones financieras sensatas. Lo cual permite a las personas mejorar su comprensión y manejo de una amplia variedad de productos y servicios a su disposición, así como organizar sus finanzas, lo que conduce al incremento de su resiliencia financiera y la obtención de bienestar financiero individual.

Bonilla y otros (2022) en relación a la Educación Financiera (2020) afirman que es "el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos" (p.173) y Guapiña (2021) concluye que la educación financiera actualmente es una herramienta muy importante en el ámbito financiero y económico de cada persona o familia, debido que al conocer los aspectos de los productos y servicios financieros brindan grandes beneficios; permite tomar decisiones óptimas ayuda a la calidad de vida del ser humano a través del equilibrio de las finanzas personales, en este contexto los investigadores Niño et al (2023) sostienen que la educación financiera tiene como objetivo el desarrollo de aptitudes, habilidades y conocimientos encaminados al control de sus finanzas, tomando decisiones sustentadas, manteniendo un equilibrio entre sus intereses, necesidades, conocimiento de sus derechos y obligaciones con terceros.

De este modo Orellana (2022) se refiere a la educación financiera como una "combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros necesarios para realizar



decisiones financieras sensatas"(p.11) de allí que actualmente la sociedad exige a los individuos la permanente toma de decisiones financieras, las cuales en mayor a menor grado afectan en el futuro de cada individuo. (Villada F. L.-L.-G., 2017) cabe resaltar que la revista digital Gestión (2023) hace referencia a la educación financiera como la combinación de conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos que una persona requiere para tomar decisiones que conduzcan hacia su bienestar. Es por esto que el Instituto Santa Lucia (2020) indica que las decisiones tomadas día a día están asociadas al comportamiento financiero. Por ello, es muy importante tener una adecuada Educación Financiera favorezca el consumo responsable y fundamentado de los productos financieros.

La OCDE (2017) es considerada como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (p.99)

A su vez, la Corporación Andina de Fomento (2020) afirma que:

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. (p.15).

Además, es factible establecer una relación con la teoría del comportamiento humano, donde se señala que estamos seguros de si la decisión es adecuada, ya que nos dejamos llevar por intuiciones, corazonadas, experiencias o grados de confianza (Fernández A. L., 2017) en consecuencia, los individuos adoptan decisiones en función de lo que poseen, el método tradicional y los eventos fáciles, mediante la educación financiera, lo que puede asistir a la adquisición de conocimientos financieros más detallados.



El conocimiento de la tarifa que debe ser abonada como RIMPE Negocio Popular catalogado por el SRI, se encuentra en contraposición con la investigación de Yugcha (2020), que indica: "La cultura tributaria en los ecuatorianos ha progresado de manera favorable a lo largo del tiempo mediante estrategias que el ente regulador (SRI) ha adoptado" (p. 7)

Londoño (2018) dice que los medios de registro contable más comunes son libretas y cuadernos de apuntes, mientras que otros no tienen registro de contabilidad. Las encuestas evidencian que un porcentaje del 34% de la población utiliza como herramienta las anotaciones en cuadernos o libretas, mientras que un 24% no emplea ninguna herramienta, lo cual contrasta con las entrevistas llevadas a cabo. A diferencia de métodos tradicionales, la simplicidad y facilidad, o simplemente por costumbre. El artículo en la revista Sinapsis con el tema de "Finanzas y educación financiera en las empresas familiares" presentado por Saltos (2013) quien señala que el estudio específicamente se centró en establecer la relevancia de la educación financiera para las empresas familiares, además de tener un impacto en su funcionamiento tanto administrativo como financiero, y se utilizó como referencia el modelo de los tres círculos: familia, empresa y propiedad, ya que ha sido considerado como uno de los modelos.

Las decisiones financieras de las organizaciones familiares se abordan en el contexto de las finanzas de las organizaciones familiares; y a menudo no son consideradas por parte de los gestores de las organizaciones de familia ni de los que las dirigen debido a la carencia de conocimiento y educación financiera para el desarrollo de los negocios. La metodología empleada es el análisis de contenido mediante un enfoque cualitativo que se basa en una revisión descriptiva.

El artículo titulado "El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería" del autor Villada y otros (2017) persigue la inclusión de la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales de la ingeniería. Asimismo, se busca analizar el concepto de educación financiera y su relación con la ingeniería económica. Brinda la oportunidad de comprender los términos utilizados por Samper y Vidaurri, quienes coinciden en que la educación financiera es cada vez más elevada en función del número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el propósito de satisfacer las demandas de rentabilidad de una población cada vez más



preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones que les imponen el desafío del retiro a mayor edad con unos ingresos. En el mundo actual, las finanzas personales son muy importantes porque los estados están asignando a sus ciudadanos la responsabilidad de cosas como la pensión, los gastos de salud y la educación.

Moreno (2017) en su artículo descriptivo y de carácter transversal, aborda el tema de: "Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. En este estudio, tres instituciones financieras (CONDUSEF, Banamex-UNAM y FINRA) evaluaron el nivel de educación financiera de los jóvenes que ya han recibido instrucción formal sobre finanzas. El contenido de esta investigación es coherente con el análisis de Lusardi y Mitchell, quienes corroboran que la población encuestada carece de la capacidad suficiente para comprender el impacto de la inflación, la tasa de interés y la diversidad de riesgos, lo cual afecta de manera negativa su situación económica. El estudio de Moreno ayuda a esta investigación a analizar las variables como la tasa de interés, la inflación, el ahorro y el presupuesto, y también la prueba de hipótesis. Esto resulta sumamente relevante en la educación financiera y el emprendimiento, ya que contribuye a la comprensión más profunda y la toma de decisiones más efectivas. En su artículo titulado "Fomento del emprendimiento a través de actividades académicas e investigativas", Suárez (2017) hace un análisis de las diversas acciones que han sido implementadas en los planes organizacionales, así como de la forma en que se gestiona y difunde el conocimiento, proporcionando visibilidad para garantizar la promoción del emprendimiento. Se emplea una metodología cualitativa, enfoque pos positivista y análisis profundo para determinar la verdad de las acciones conducentes. La conclusión muestra que el emprendimiento se está desarrollando desde la docencia. Las instituciones universitarias emprendedoras buscan mejorar su habilidad para aprender, combinando la creatividad con el pensamiento divergente.

Esto les permite encontrar más oportunidades para resolver problemas propios de la operación continua de la organización. En consecuencia, la investigación llevada a cabo por Suarez contribuye de manera significativa a este trabajo investigativo, teniendo en cuenta la urgencia de fomentar la cultura emprendedora desde el nivel básico hasta la institución universitaria, con el fin de generar habilidades, competencias y técnicas empresariales y financieras a largo plazo.



En consecuencia, los enfoques de la gestión emprendedora tienen como objetivo la habilidad, actitud y actitud de las personas y empresas para establecer combinaciones y asociaciones, obteniendo productos originales y relevantes, es decir, tener ideas innovadoras y útiles, para comprender la relevancia del esfuerzo y la constancia.

Daza (2015) explica que La Ley de Gibrat (Ley del efecto proporcional) determina el crecimiento de una empresa como un proceso de carácter aleatorio y las empresas que se manejan de la misma industria tienden a cambiar las proporciones de tamaño distribuidas al azar. En consecuencia, las empresas más pequeñas tienen las mismas posibilidades de crecimiento que las empresas más grandes de la industria. La Ley de Gibrat es una opción a la teoría neoclásica que informa que existe un tamaño de empresa de equilibrio al que coinciden todas las empresas.

Según Choez y otros (2021) la microempresa es un negocio conformado por una persona o por los miembros de una familia, que comercializa y produce bienes o servicios, por lo general posee menos de 10 trabajadores, regularmente sus operaciones comerciales son realizadas por un integrante o varias personas que tienen ingresos bajos, el administrador ejecuta independencia respecto a productos, mercados y costos, también se la establece como fuente generadora de ingresos para mejorar la economía del hogar.

De forma similar González y otros (2018) mencionan que las microempresas son administradas por su mismo dueño (microempresario) que es quien lleva a cabo la mayor parte de las actividades de la organización, sus trabajadores suelen proceder del grupo familiar, lo que establece a las microempresas como un negocio de carácter personal o también familiar.

La educación financiera, tiene impacto en los pequeños emprendimientos urbanos de la provincia de Chimborazo.

METODOLOGIA

Para el desarrollo del presente proyecto se tomó como referencia el trabajo realizado por Acosta (2018) quien analizó el nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio “Comité del Pueblo” y el impacto que esto genera en el nivel de ahorro.

La investigación se desarrolla en regiones urbanas de los diez cantones de la provincia de Chimborazo, mediante la aplicación de encuestas a varios microempresarios, cuya finalidad es evaluar el uso de



algunas temáticas de la educación financiera, como: el presupuesto, ahorro, manejo de necesidades básicas, banca, manejo de costos en los cuidados de salud, manejo de deudas, manejo del crédito, planificación del retiro y al régimen tributario que pertenecen.

Al valorar estos componentes se conoce si realmente los microempresarios tienen ilustración en educación financiera y cuál es el uso de las temáticas mencionadas Acosta (2018) caso contrario se planteará la posibilidad de proponer la creación de un centro de asesoría en educación financiera para microempresarios y se abrirá a artesanos organizados, pequeños productores y grupos vulnerables de la ciudad de Riobamba.

El Método

Durante el estudio se evidencio la operatividad de varias microempresas, después de otro lapso de tiempo se volvió a visitar las mismas zonas y varios micro empresarios ya no estaban.

Para solucionar el problema de investigación se utilizaron el método inductivo deductivo, con la aplicación de encuestas se recopiló datos relacionados con el problema de investigación, el muestreo de conglomerados permitió hacer inferencias sobre dicha población, y el procesamiento estadístico de datos permitió la representación gráfica de resultados para su interpretación y análisis.

Nivel de Estudio

Población y muestra

Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (Noroña, 2021) la muestra suele ser definida como un subgrupo de la población (Hipo, 2017).

Para el cálculo muestral, se utilizó un muestreo por conglomerados otorgando los siguientes tamaños por cantón: 145 microempresas del cantón Riobamba, 22 microempresas del cantón Guamote, 23 microempresas del cantón Alausí, 25 microempresas del cantón Penípe, 13 microempresas del cantón Cumandá, 16 microempresas del cantón Chunchi, 17 microempresas del cantón Chambo, 25 microempresas del cantón Guano, 26 microempresas del cantón Colta y 23 microempresas del cantón Pallatanga.

Selección instrumentos investigación

En esta investigación se utilizó como instrumento a la encuesta, la misma que se aplicó a la población muestra con el afán de ir estableciendo el uso de la educación financiera durante la gestión económica de los microempresarios.

RESULTADOS

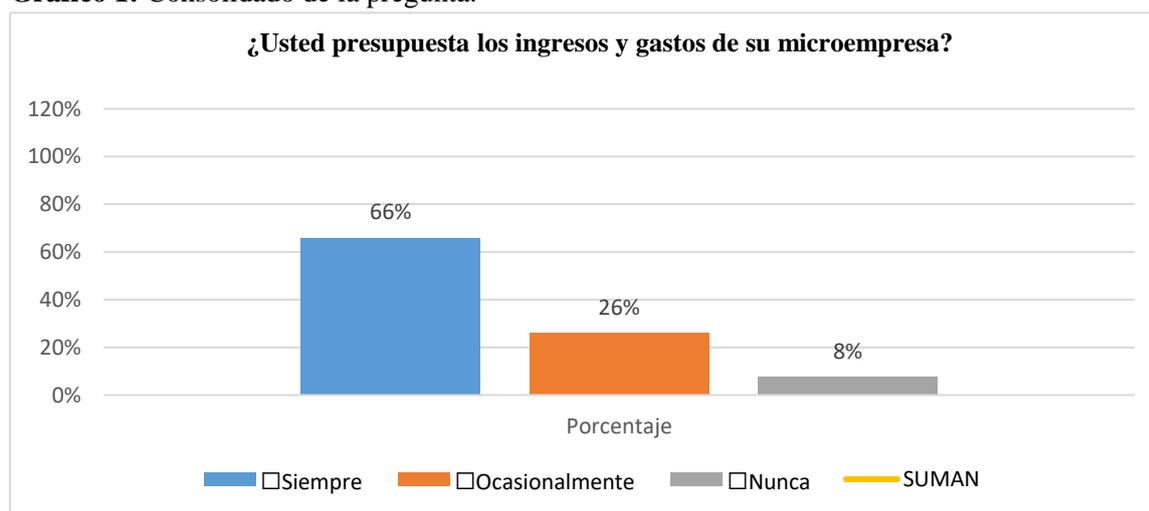
Se presentan los resultados obtenidos producto de la aplicación del instrumento investigativo a los microempresarios de varias regiones urbanas de los diez cantones de la provincia de Chimborazo, se enfocan ocho temáticas de la educación financiera y su uso en la operatividad de las microempresas. El contenido sigue el siguiente orden: Se presenta la temática, las preguntas aplicadas, la tabla de tabulación donde se indica las encuestas aplicadas y sus respuestas, los resultados estadísticos mediante indicadores y en una gráfica, seguidamente se realiza la interpretación de los resultados, mientras que para el análisis se consolidan los indicadores de los diez cantones en una gráfica, con lo cual se establece una conclusión.

Temática del Presupuesto

Dentro de esta temática se aplicaron siete preguntas, pero en esta investigación se divulgan dos

¿Usted presupuesta las entradas y salidas de dinero en su microempresa?

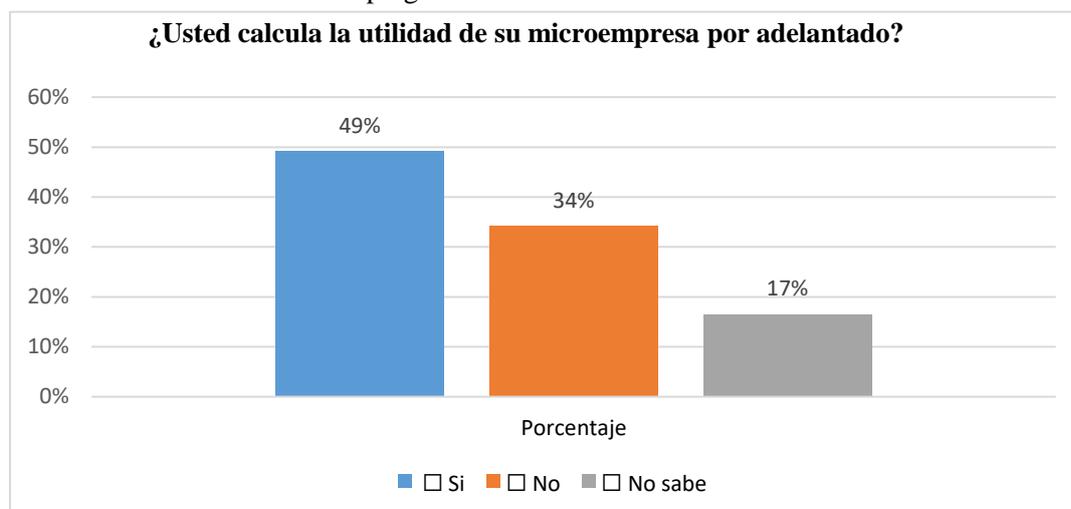
Gráfico 1: Consolidado de la pregunta.



Para el análisis del presupuesto de ingresos y gastos se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 66% lo hacen siempre, el 26% lo hacen ocasionalmente y el 8% no saben. La falta de un manejo habitual del presupuesto y el desconocimiento como se realiza con lleva al microempresario a una cultura consumista.

¿Usted calcula de manera anticipada la utilidad de su microempresa?

Gráfico 2: Consolidado de la pregunta

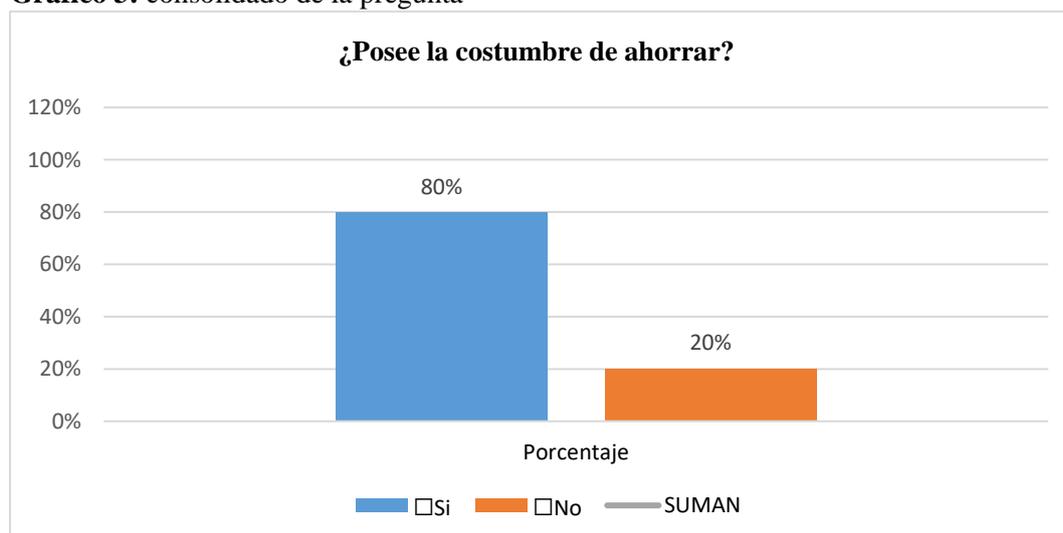


Para el análisis del cálculo anticipado de la utilidad se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 49% si hacen, el 34% no lo hacen y el 17% no saben. La falta del cálculo anticipado de utilidades es vital en el manejo económico y la toma de decisiones. Esto conlleva a un manejo empírico de su liquidez.

Temática del Ahorro

¿Tiene el habito de ahorrar?

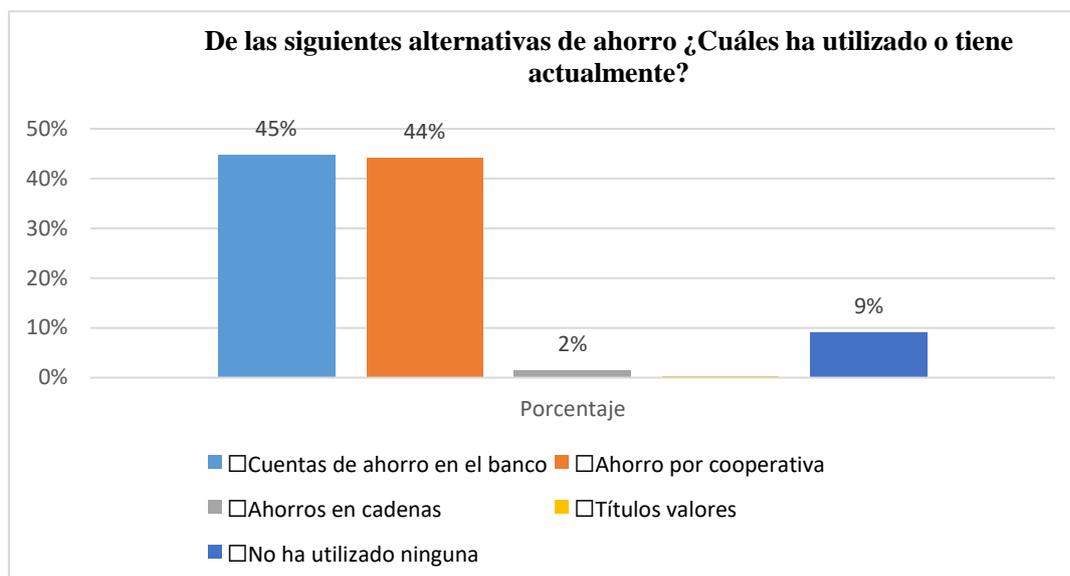
Gráfico 3: consolidado de la pregunta



Para el análisis de la costumbre de ahorrar se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 80% si tienen el hábito del ahorro y el 20% no ahorran. La falta del ahorro programado tiene como consecuencia no poder enfrentar situaciones imprevistas.

¿De las siguientes modalidades de ahorro ¿Cuáles ha utilizado o tiene actualmente?

Gráfico 4: consolidado de las siguientes alternativas de ahorro ¿Cuáles ha utilizado o tiene actualmente?

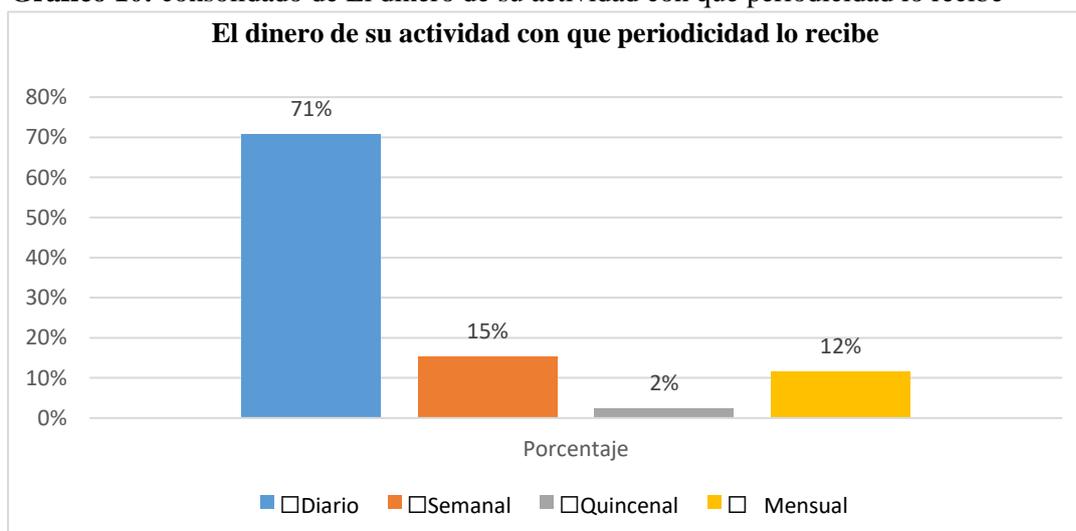


Para el análisis de s alternativas de ahorro se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 45% lo hacen en la banca, el 4% en cooperativas de ahorro y crédito, el 2% en cadenas de ahorro y el 9% ahorran sin utilizar el sistema financiero. El tener ahorros en casa conlleva a varios riesgos.

Temática Manejo de Necesidades Básicas

¿El dinero de su actividad con que periodicidad lo recibe?

Gráfico 10: consolidado de El dinero de su actividad con que periodicidad lo recibe



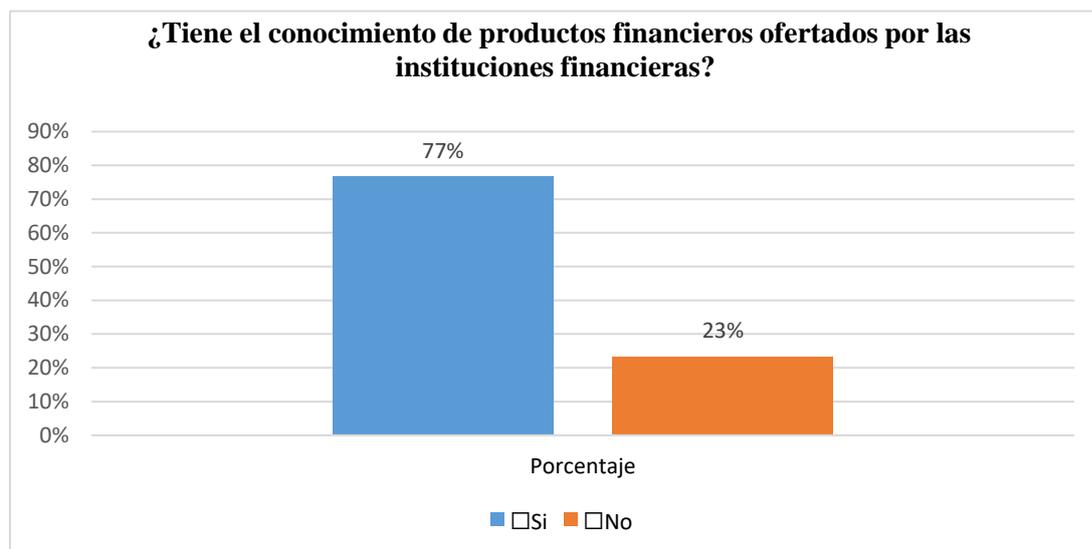
Para el análisis de la periodicidad con que reciben dinero se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 71% reciben diariamente, el 15%

semanalmente, el 2% quincenalmente y el 12% cada mes, cuando se recibe dinero cada mes es necesario el manejo del apalancamiento.

Temática Banca

¿Tiene el conocimiento de productos financieros ofertados por las instituciones financieras?

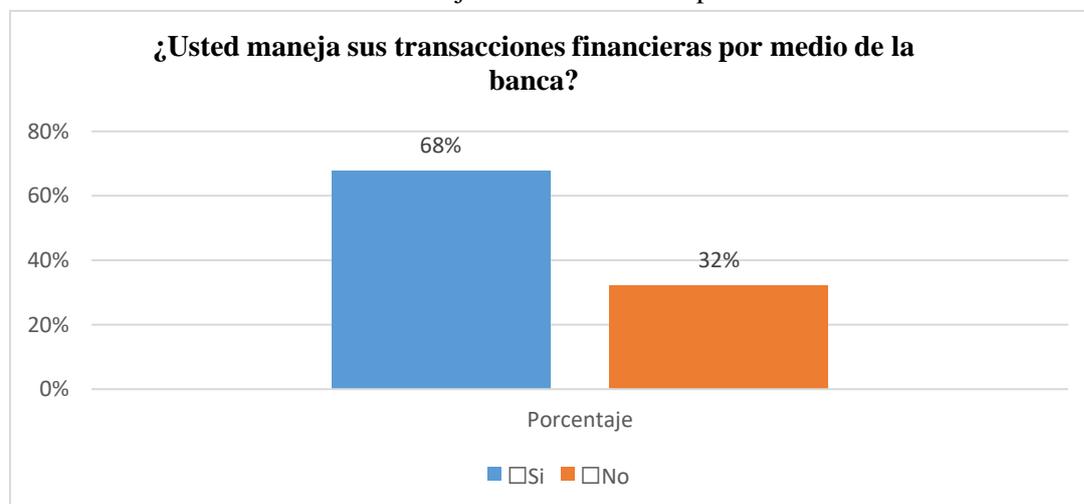
Gráfico 5: consolidado de ¿Tiene el conocimiento de productos financieros ofertados por las instituciones financieras?



Para el análisis del conocimiento de los productos financieros de las entidades de intermediación se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 77% si conocen y el 23% desconocen, el desconocimiento de los productos que ofrecen las entidades del sistema financiero es parte de la falta de capacitación en educación financiera.

¿Usted maneja sus transacciones financieras por medio de la banca?

Gráfico 6: consolidado de usted maneja sus transacciones por medio de la banca

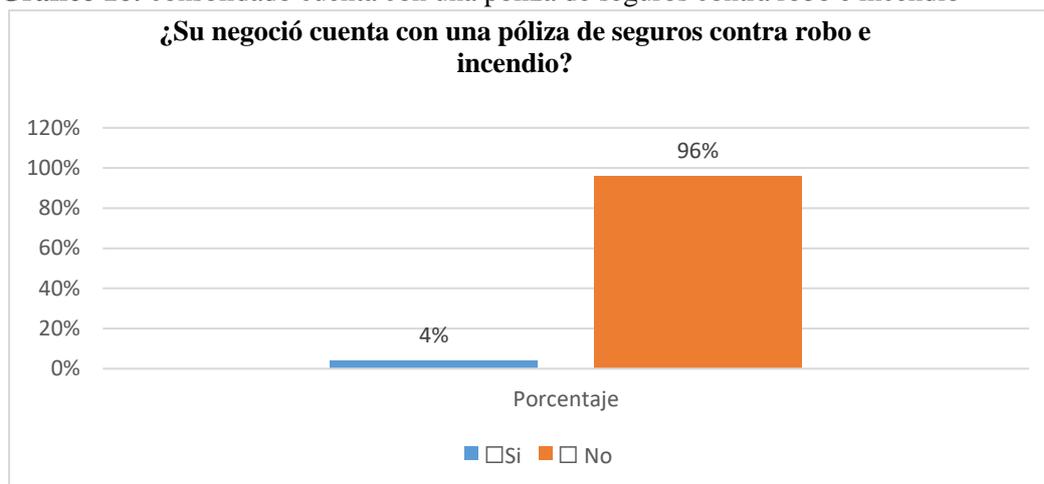


Para el análisis de la utilización de la banca en las transacciones se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 68% utilizan la banca y el 32% no saben utilizar la banca, el manejo de las transacciones sin el sistema financiero atrae muchos peligros en el manejo de los recursos económicos.

Temática Manejo de Costos de Cuidado de Salud

¿Su negocio cuenta con una póliza de seguros contra robo e incendio?

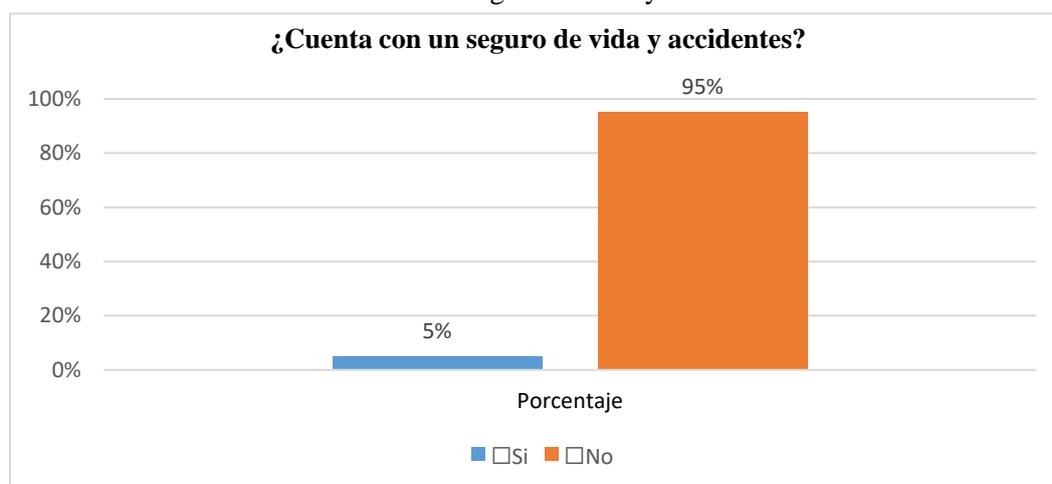
Gráfico 16: consolidado cuenta con una póliza de seguros contra robo e incendio



Para el análisis si tiene seguro contra robo e incendio se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 4% si tiene contratado una póliza, y el 96% no disponen, actualmente todo negocio debe asegurarse.

¿Cuenta con un seguro de vida y accidentes?

Gráfico 7: consolidado de cuenta con seguro de vida y accidentes

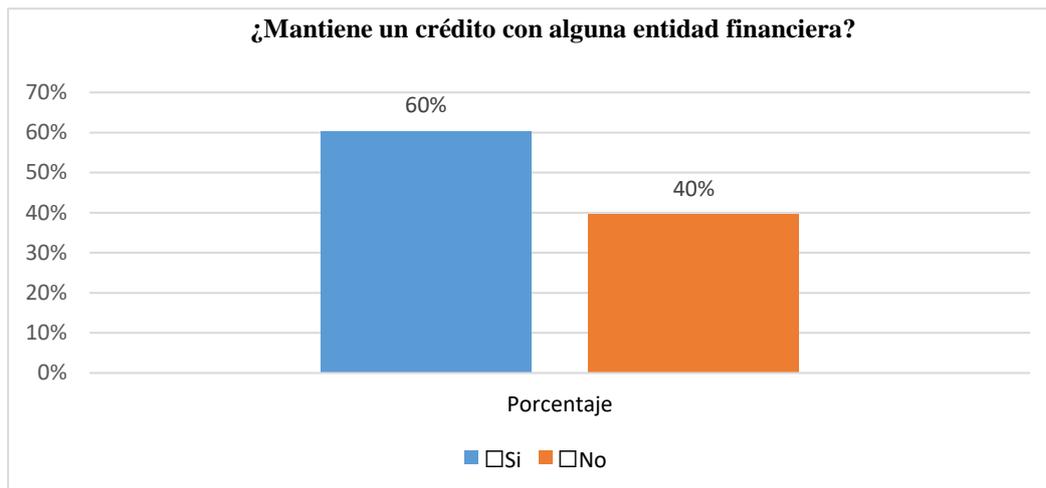


Para el análisis si tiene seguro de vida se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 5% si tiene contratado una póliza, y el 95% no disponen, actualmente toda persona debe asegurarse.

Temática del Manejo de Deudas se Divulga dos Preguntas

¿Mantiene un crédito con alguna entidad financiera?

Gráfico 8: consolidado de mantiene un crédito en una entidad financiera

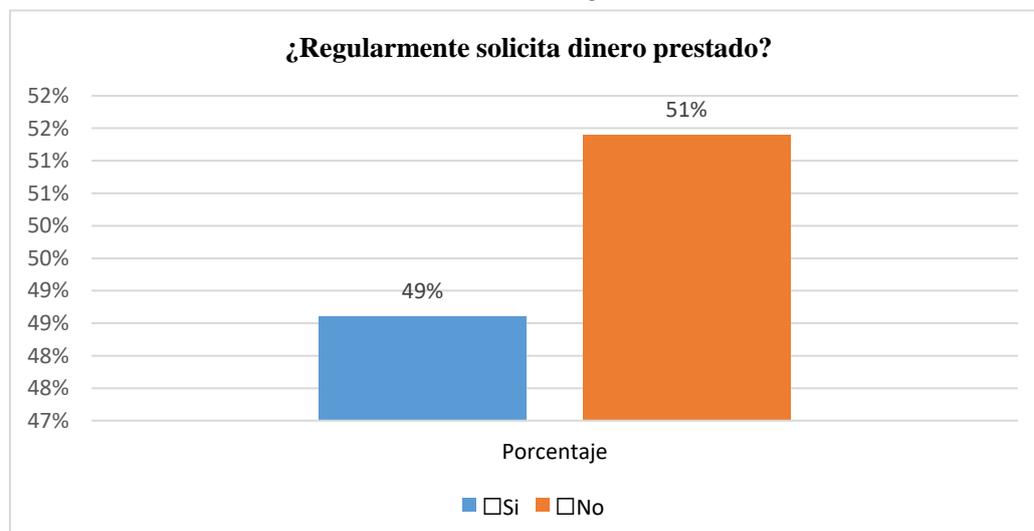


Para el análisis del crédito se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 60 % de microempresas trabajan con créditos, y el 40% no disponen de un crédito, el acceso al crédito formal trae beneficios como el incremento de mercadería.

¿Regularmente solicita dinero prestado?

En esta temática se aplicaron siete preguntas en la investigación se divulgan dos.

Gráfico 9: consolidado de solicita crédito con regularidad

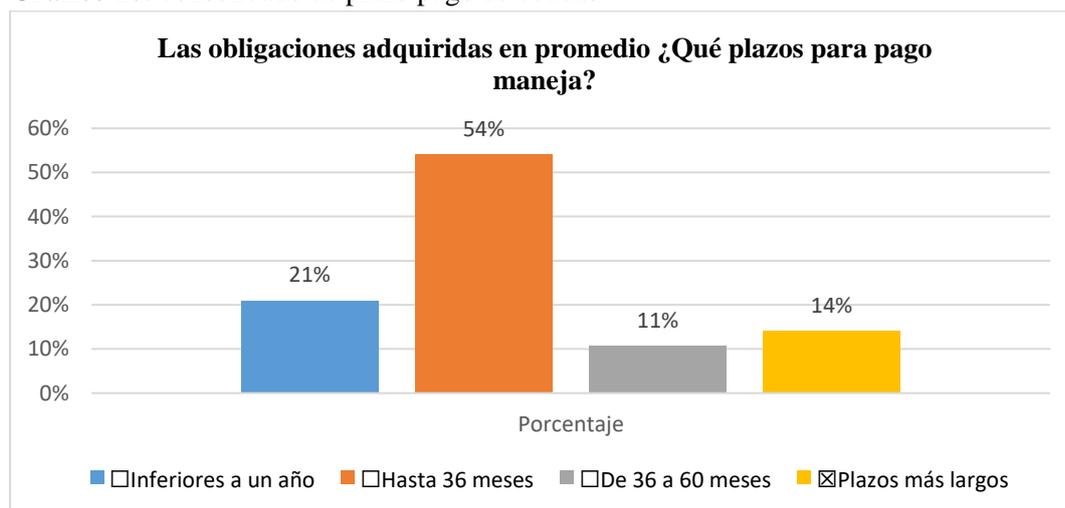


Para el análisis de la regularidad en la petición de créditos se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 49% solicitan créditos con regularidad, y el 51% no solicitan créditos. El trabajar sin acceso al crédito formal induce a buscar créditos informales.

Temática del Manejo del Crédito

¿Las obligaciones adquiridas en promedio ¿Qué plazos para pago maneja?

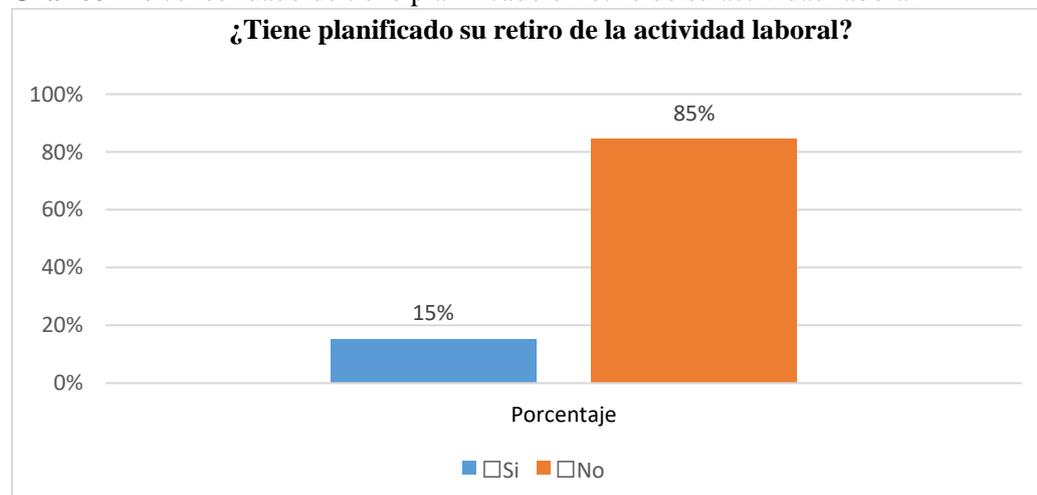
Gráfico 10: consolidado de plazo pago de deudas



Para el análisis del promedio de plazos que maneja en obligaciones adquiridas se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 21% manejan créditos inferiores a un año, el 54% manejan hasta 36 meses, el 11% manejan créditos hasta 60 meses, el 14% manejan créditos a plazos largos. La planificación financiera incluye la financiación mediante créditos a plazos.

¿Tiene planificado su retiro de la actividad laboral?

Gráfico 11: consolidado de tiene planificado el retiro de su actividad laboral

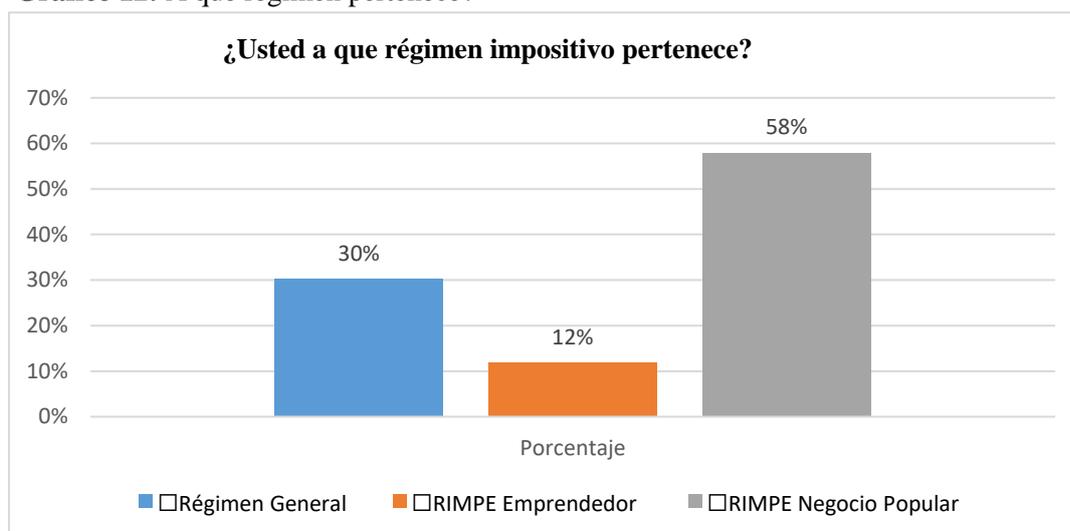


Para el análisis de la planeación de su retiro laboral se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 15% si está planificando su retiro, el 85% no tienen planificado su retiro laboral. La planificación del retiro de sus actividades laborables requiere de un plan de la capacitación.

Temática a que Régimen Tributario Pertenece

¿Usted a que régimen impositivo pertenece?

Gráfico 12: A qué régimen pertenece?



Para el análisis del régimen impositivo al que pertenecen se consolidan los porcentajes de los diez cantones de la provincia, los indicadores de la gráfica indican que el 30% está en el régimen general, el 12% está en el régimen RIMPE emprendedor, y el 58% está en el régimen RIMPE Negocio Popular, cada régimen tiene obligaciones impositivas y los microempresarios no tiene deudas con el SRI contratan quien les de cumpliendo con la normativa legal. La capacitación en esta temática debe ser en territorio debido al tamaño del negocio.

DISCUSIÓN

Al término de la investigación se encuentran algunos hallazgos del uso de la educación financiera en la gestión económica, se aplicó 335 encuestas, los resultados demuestran que varios microempresarios de las regiones urbanas de los diferentes cantones no tienen conocimientos de la cultura financiera que les permita realizar una planificación presupuestaria adecuada de sus ingresos y egresos.

De acuerdo a los datos obtenidos se pudo conocer que el 34% de los microempresarios no perciben la necesidad de ahorrar por múltiples razones, esto comparado a los datos obtenidos por Acosta (Acosta,

R, 2018) donde se pudo conocer que el 72% de los microempresarios no creen necesario ahorrar, aunque esto genere una inestabilidad tanto financiera como emocional, lo cual demuestra que fomentar una cultura financiera mejora significativamente el éxito de su micro empresa, como también se demuestra en la misma investigación, por este motivo se cree necesario la elaboración de futuros proyectos de asesoramiento a microempresarios en la región.

Según los resultados de la investigación el 34% de la población objetivo no presupuestan sus ingresos y gastos debido a varias conjeturas, esto contrarresta con los datos Amasifuen (2020) donde se logro conocer que unicamente el 4% de los microempresarios encuestados tienen conocimientos muy bajos del presupuesto, aunque esto se traduce en una gestion en la obscuridad, en el mismo estudio se indica que el presupuesto es una herramienta util en las finanzas de las microempresas, por este motivo se cree necesario la elaboración de proyectos de asesoramiento a microempresarios en la región.

En la investigación realizada se observa que el 23% de la población objetivo desconocen el uso de la banca en el desarrollo de transacciones comerciales, por varias razones. Esto contrapesa los datos de (Buitrago, Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las Microempresas del Sector Ferretero del Distrito de Riohacha, la Guajira, 2022) se evidencia que el 42% de los gerentes encuestados nunca emplean transferencias o servicios de remesas mediante la banca. Lo cual provoca riesgos y acarrea gastos de seguridad por este motivo se cree necesario la elaboración de proyectos de asesoramiento a microempresarios en la región.

CONCLUSIONES

Desde el año 2013 la Súper Intendencia de Bancos del Ecuador a dispuesto que la banca se encargue de la promoción y difusión de la educación financiera. Sin embargo, un gran porcentaje de la población de estudio desconoce la temática y manejan empíricamente la gestión financiera de sus organismos.

El 36% de la población de estudio no realizan el presupuesto de sus microempresas teniendo debilidades en la planificación y manejo de deudas, gastos fijos y las decisiones tomadas no son pensadas, además corren riesgos de sobre endeudamiento, sin embargo, con un asesoramiento presupuestario pueden manejar la liquidez de su negocio.

Los microempresarios de las regiones urbanas de los cantones de la provincia de Chimborazo no tienen el hábito del ahorro, se entiende que no poseen conocimientos de educación financiera, según los datos



obtenidos el 20% de la población objetivo no manejan la cultura del ahorro por tanto los micro empresarios no pueden enfrentar situaciones imprevistas ya que sus ingresos financian los gastos y a la compra de bienes. Siendo necesario la capacitación en el ahorro programado.

De acuerdo a los datos que arroja la investigación el 23% de población de estudio no tiene conocimiento de los productos financieros y servicios que ofrece la banca por lo tanto no utilizan las herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de la sociedad, generando así la circulación del dinero.

La investigación a sido innovadora sus resultados demuestran que los microempresarios tienen falencias en la aplicación de la educación financiera, como solución se plantea la creación de un centro de asesoría y capacitación en educación financiera, contabilidad para microempresarios, artesanos organizados, pequeños productores y grupos vulnerables.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Acosta, R. (2018). Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro en el D.M.Q. Quito [Tesis de maestría]. Universidad Internacional SEK.

Acosta, R. (2018). Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro en el D.M.Q. Quito [Tesis de maestría]. Universidad Internacional SEK.

Amasifuen, A. (2020). La Educación Financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la Caja Piura SAC-Provincia de Tocache-San Martín. [Tesis de licenciatura]. Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Arias, F. (2012). El Proyecto de investigación Introducción a la metodología científica. Episteme.
<https://lc.cx/WHmLU9>

Bac. Credomatic. (2008). Libro Maestro de Educación Financiera. Innova Technology S.A.
<https://www.innovatechnology.net>

Baena. (2014). Metodología de la Investigación. Grupo Editorial Patria. <https://n9.cl/dbo8>



- Banco Internacional. (05 de febrero de 2021). Banco Internacional. Queremos ser más. <https://www.bancointernacional.com.ec>
- Bonilla, Monteros & Cerezo. (2022). Educación y Bienestar Financiero: Tarea Pendiente de Ecuador y la Región. Red de Instituciones Financieras y Desarrollo. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Buitrago. (2022). Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las Microempresas del Sector Ferretero del Distrito de Riohacha, la Guajira. [Tesis de maestría]. Universidad de la Guajira.
- Castro, K. (2023). Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander. [Tesis de maestría]. Universidad Santo Tomás.
- Cevallos, V. Valverde, P. Procel, M. & Garcia, M. Las finanzas como eje transversal en la educación superior. Editorial Grupo Compás. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Choez, D. (2021). Emprendimiento e innovación del sector microempresarial ecuatoriano durante la pandemia covid- 19. Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional, 6(3), 2145-2164.
- Comisión Episcopal de Educación. (2016). Guía de actividades para educación financiera. Edición Carlos Arce Moreira. www.formaciontecnicabolivia.org.
- Económico, C., & europeo, S. (2011). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Segunda ed. Unidad de Visitas y Publicaciones. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Daza, J. (2015). La ley de Gibrat en las economías emergentes: el caso de Brasil. [Tesis doctoral]. Universidad de Extremadura.
- Da Silva Santos, F., & López Vargas, R. (2020). Efecto del Estrés en la Función Inmune en Pacientes con Enfermedades Autoinmunes: una Revisión de Estudios Latinoamericanos. Revista Científica De Salud Y Desarrollo Humano, 1(1), 46–59. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v1i1.9>
- Enriquez, M. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito. [Tesis de maestría]. Universidad Simón Bolívar.
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. Investigación administrativa, 50(128), 1-18
- Fernández, A. Ladrón, R. Madrit, R. (2017). Las finanzas conductuales en la toma de decisiones. Scielo.org.bo, 13(13), 127-144.



- Banco Mundial de la Mujer, W. W. B. (2008). Manual de educación financiera. <https://lc.cx/WHmLU9>
- González García, J., Osorio Novela, G., & Mungaray Lagarda, A. (2018). La microempresa mexicana, un asunto de necesidad y no de oportunidad: el caso de Colima. *Análisis económico*, 33(84), 123-142.
- Guacapiña, J. V. (2021). Análisis de la Educación Financiera en la toma de decisiones de Endeudamiento en los hogares del cantón Mejía. [Tesis de licenciatura]. Escuela Superior Politacnica del Ejercito.
- Guerrón, Calderon, Salcedo & Malquin. (2019). El Papel de la Educación Financiera y su incidencia en la Economía Familiar. *Dilemas contemporaneas: Educación Política y Valores*, 33(2), 1-18.
- Hipo, L. (2017). Efectos de la practicas de evaluación en la calidad de la competencia comunicativa del idioma ingles. *Sathiri, Sembrador*, 12(2), 224-246.
- Instituto Santa Lucia. (04 de 05 de 2020). La educación financiera es importante para ahorrar pensando en el futuro y en nuestras necesidades durante la etapa de jubilación. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Londoño, C. (2018). Caracterización de los negocios barriales en los barrios del borde oriental de la comuna 10 de Medellín. *Revista CIFE: Lecturas de Economía Social*, 20(33), 96-116.
- Macias, A. (2023). Metodología de la Investigación Cualitativa una perspectiva interpretativa. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Ministerio de Economía Fomento y Turismo. (2013). Guia Familiar de Educación Financiera. Santiago de Chile. <https://lc.cx/WHmLU9>
- Moreno, E. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183.
- Niño, L. Paz, Y. & Espinosa, M. (junio-julio de 2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera* 39(16), 1-33.
- Noroña, R. (2021). Nivel de desarrollo de nociones espaciales en los niños de nivel inicial de la institución educativa. [Tesis bachiller en educación]. ULADECH Católica.



- Ñaupas, H. Mejia, E. Novoa, E. & Villagomez, A. (2013). Metodología de la Investigación cuantitativa y cualitativa y redaccion de tesis.ediciones de la U. Universidad Transversa.
<https://goo.su/cSKAA>
- Ordoñez, J. (02 de agosto de 2023). Cuál es el real estado de la educación financiera en Ecuador. Revista Gestión. <https://goo.su/FcWy>.
- Orella, J. (6 de noviembre de 2020). El 53% de los ecuatorianos cubre sus gastos con préstamos y no ahorra. Primicias. <https://goo.su/yCtCQ>
- Orellana, J. (01 de junio de 2022). El ABC de las finanzas personales. Primicias, <https://goo.su/yCtCQ>
- Quinto. (2018). Educación Financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco de la Microempresa.[Tesis de contador público]. Unversidad Cesar Vallejo.
- Red Financiera . (2008). Libro Maestro de Educación Financiera. Innova Technology, S.A.
<https://goo.su/EMhEA>.
- Requeses & Jimenez. (2022). La Educacion Financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. Ciencia Latina Revista Multidisciplinar, 6(2), 2-23.
- Riveros-Cardozo, R. B. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Rev. Int. Investig. Cienc. Soc., 16(2), 235-247.
- Rodríguez Zambrano, H. M., & Moreno Tamayo, C. H. (2024). Seguridad de la información y ciberseguridad: su importancia para los Estados, empresas y las personas, una revisión sistemática. Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica , 4(1), 159–178.
<https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i1.90>
- Rodríguez Zambrano, H. M., & Moreno Tamayo, C. H. (2024). Seguridad de la información y ciberseguridad: su importancia para los Estados, empresas y las personas, una revisión sistemática. Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica , 4(1), 159–178.
<https://doi.org/10.61384/r.c.a.v4i1.91>
- Saltos, G. (2013). Estudio de la responsabilidad social en las pymes de Guayaquil: un enfoque del criterio ocho del modelo de la Excelencia empresarial european foundation for quality Management(EFQM).[Tesis de ingeniería].Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.



- Suarez, F. (2017). Fomento del emprendimiento a través de actividades académicas e investigativas. *Revista de la Facultad de Ciencias*, XVIII(2), 183-196.
- Sanguino-García, V., Casadiego-Alzate, R., Díaz Mesa, V., Velásquez Calle, P. A., & Palacio Miranda, D. A. (2024). Motivaciones Y Comportamiento Altruista–Egoísta Del Consumidor De Mercados Campesinos Del Área Metropolitana Del Valle De Aburra, Antioquia – Colombia. *Revista Científica De Salud Y Desarrollo Humano*, 5(1), 430–459. <https://doi.org/10.61368/r.s.d.h.v5i1.111>
- Toledo, K. (2019). “Educación Financiera y calidad de vida de los microempresarios del Mega Mercado Huanmantanga,[Tesis de licenciatura]. Universidad del Norte.
- Villada, F. L.-L. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22.
- Villada, F. L.-L.-G. (2017). El papel de la educación financiera en al formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22.
- Villada,López-Lezama & Muñoz. (2017). El Papel de la Educacion Financiera en la Formación Profesional de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22.
- Yugcha, J. (2020). Importancia de la cultura tributaria en Ecuador.[Tesis de ingeniería].Universidad Estatal Peninzula de Santa Elena.