

Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco

Bionay Dorili Ramon Arteaga

bionay.ramon@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-4195-0072>

Universidad Nacional de Loja
Loja-Ecuador

Franklin Yovani Malla Alvarado

franklin.malla@unl.edu.ec

Universidad Nacional de Loja
Loja-Ecuador

RESUMEN

Hoy en día se observa un incremento de diversos productos financieros, estos plantean la necesidad de las personas por adquirir conocimientos en conceptos financieros básicos, lo cual les permitirá tomar mejores decisiones informadas con respecto al ahorro, la inversión o el endeudamiento; ante este contexto el objetivo radica en realizar un diagnóstico que permita identificar la incidencia de la educación financiera en los emprendedores del centro de transferencia comercial mayorista “Puerto Seco”, sector el Plateado; para ello fueron encuestados 151 comerciantes. El estudio fue de tipo exploratorio, correlacional y explicativo dado que se realizó una regresión lineal con los ingresos como variable independiente y la edad, educación financiera y cargas familiares como variables dependientes, donde se utilizó el software estadístico de Gretl para la implementación del modelo econométrico. Los principales hallazgos demuestran que la edad y educación financiera son variables explicativas para el ingreso con al menos el 1% de significancia, además, el coeficiente de determinación ajustado fue de 88.23% para la modelación de ingresos como variable dependiente. Así también, las variables independientes presentan correlación con la dependiente y, además, tiende a tener una asociación directa. Concluyendo, los modelos econométricos son herramientas clave para la toma de decisiones financieras.

Palabras clave: conocimientos financieros, emprendedores, finanzas, ingresos, regresión lineal.

Incidence of the financial education of the traders of the wholesale commercial transfer center Puerto Seco

ABSTRACT

Nowadays, there is an increase in various financial products, these raise the need for people to acquire knowledge of basic financial concepts, which will allow them to make better informed decisions regarding savings, investment or indebtedness; in this context, the objective is to make a diagnosis to identify the incidence of financial education in the entrepreneurs of the wholesale commercial transfer center "Puerto Seco", El Plateado sector; for this purpose, 151 merchants were surveyed. The study was exploratory, correlational and explanatory given that a linear regression was performed with income as independent variable and age, financial education and family burdens as dependent variables, where Gretl statistical software was used for the implementation of the econometric model. The main findings show that age and financial education are explanatory variables for income with at least 1% of significance, in addition, the adjusted coefficient of determination was 88.23% for the modeling of income as the dependent variable. Also, the independent variables are correlated with the dependent variable and, in addition, tend to have a direct association. In conclusion, econometric models are key tools for financial decision making.

Keywords: financial literacy, entrepreneurship, finance, income, linear regression.

Artículo recibido: 20 marzo 2022

Aceptado para publicación: 15 abril 2022

Correspondencia: bionay.ramon@unl.edu.ec

Conflictos de Interés: Ninguna que declarar

1. INTRODUCCIÓN

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, la cual le servirá de ayuda a la sociedad para una adecuada organización y planificación de sus ingresos incentivándolos al uso del ahorro, obviando riesgos financieros y desarrollando oportunidades de maximización y productividad de recursos para mejorar su bienestar económico. Es por ello, que entidades públicas y privadas han buscado alternativas para incluir en su plan de actividades, programas o talleres en torno a su importancia (Zurita, 2018).

Por otra parte, un estudio ejecutado por Standard and Poor's, evidenció que, en promedio, los adultos que tienen educación financiera en Latinoamérica corresponden solamente al 30% de la población. Por ende, la falta de educación financiera afecta a las personas de todas las edades y niveles socioeconómicos conduciendo a malas decisiones financieras que tiene efectos negativos en el bienestar general de una persona y su hogar (Raccanello y Herrera, 2019).

Haciendo énfasis en Ecuador, nueve de cada 10 ecuatorianos no han recibido información sobre educación financiera, según una encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador. Por ello, la falta de educación financiera en el país es un problema grave, debido a que refleja fuertes realidades, primeramente, se nota que no existe una cultura de ahorro en los ecuatorianos, ya que gastan más de lo que tienen, así mismo que los hogares no planifican sus gastos ni llevan un presupuesto personal o familiar (Maldonado, 2019).

Es importante mencionar, que el país atraviesa por una situación difícil en términos económicos, se puede decir, que gran parte de esta crisis económica se debe a la falta de una cultura financiera que obstaculiza la capacidad de las personas al momento de tomar una decisión importante relacionada a sus finanzas.

Como se mencionó en los párrafos anteriores, es importante enfatizar la necesidad de un alto nivel de educación financiera para que las personas puedan estar completamente preparadas para invertir y las formas en que pueden ahorrar para tomar decisiones adecuadas.

Es por esto que, que para poder alcanzar un alto nivel de educación financiera es importante fortalecer los hábitos financieros basados en una cultura de ahorro, que permita a las personas emprender sus proyectos personales, empresariales o enfrentar

situaciones inesperadas; así también es esencial la planificación de recursos, para proyectar las necesidades más urgentes e importantes de acuerdo a las exigencias de inversión, es decir, si se requieren grandes inversiones, se debe preparar un presupuesto y finalmente es crucial la responsabilidad, porque es oportuno tener en cuenta el hecho de adquirir compromisos financieros (Portilla, et al; 2021).

Ante esta situación, el objetivo del estudio radica en realizar un diagnóstico que permita identificar la incidencia de la educación financiera en los emprendedores del centro de transferencia comercial mayorista “Puerto Seco”, sector el Plateado. Es por esto, que su importancia radica en la necesidad de plantear un modelo econométrico para sintetizar la relación que existe entre las variables dependientes e independientes seleccionadas, con el fin de incentivar a la población para que se instruya en temas financieros y así logren una mejor administración de sus ingresos.

Cabe mencionar que los comerciantes del centro de transferencia, son comerciantes que han encontrado en la actividad comercial una fuente de ingresos para solventar sus necesidades, por ende, requieren de herramientas y conocimientos, para lograr un eficiente desempeño y crecimiento económico.

Para resolver dicho estudio, se ha recurrido a escritos de diferentes autores, tales como la Educación financiera según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2019) es el proceso por el cual los usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión de los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos; conociendo sus derechos; y, desarrollando sus habilidades y confianza para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico (p.6).

De la misma manera Vallejo (2019) manifiesta que la Educación financiera tiene impacto en el ámbito personal, familiar, del emprendedor, empresarial y en el país dado que dota a la persona de la información necesaria que le permita entender la importancia de independizar los recursos monetarios personales a los de su empresa.

Nivel personal, porque ayuda a la persona a cuidar y hacer rendir su dinero, a utilizarlo adecuada y responsablemente por medio de los productos y servicios financieros diseñados para el individuo; lo que redundará en mayor bienestar.

Así mismo a *nivel familiar* porque facilita que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad económica, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

Nivel emprendedor, porque lo dota de los conocimientos suficientes para una mejor administración de los recursos de la empresa que le permitan elegir opciones adecuadas de financiamiento, mediante el uso apropiado de los ingresos para su permanencia y crecimiento. *Nivel país*, porque genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y un beneficio directo en los mercados financieros; traduciéndose en mayor desarrollo para el país (p.20).

La educación financiera es de vital importancia debido a que se ha probado a través de investigaciones que demuestran que, a mayor educación financiera, más ahorro, mejores inversiones, menores niveles de endeudamiento y mejor calidad de vida.

Desde el punto de vista de la economía, la Educación Financiera en Latinoamérica es también un asunto de gran importancia para los gobiernos porque ésta puede contribuir sensiblemente a generar estabilidad económica en las naciones. Por ejemplo, cuando hay sentido de responsabilidad y mesura entre los ciudadanos, que saben planear y administrar sus finanzas, los procesos inflacionarios que son consecuencia del superávit de recursos experimentan notables reducciones en cuanto a su impacto.

Además, la educación financiera se vuelve más determinante a medida que los productos y servicios se dificultan debido a que requieren que los clientes actualicen sus conocimientos acerca de los beneficios y riesgos de los mismos (Zurita, 2018).

Las características de la educación financiera se resumen en los siguientes elementos: Transmite conocimientos, desarrolla habilidades y eleva el nivel de bienestar personal, familiar y el de la sociedad en general. La educación financiera cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la que vivimos, la crisis económica y financiera desatada por el coronavirus que apenas empieza, impacta directamente en los niveles de empleo, merma la actividad productiva, comercial y económica de los estados, las familias y personas y pone de manifiesto la necesidad de una cultura del ahorro, de la prevención y previsión de recursos, de la optimización y solidaridad colectiva (Cevallos, et al; 2020).

De igual forma se detallan los fundamentos de la educación financiera; La misma que se fundamenta en dos principios básicos:

- **La prioridad**, expone y define la relevancia de las ocupaciones financieras en funcionalidad de un orden, debido a que va ligado a ofrecer el top a las necesidades, en lo que sujeta los gustos y anhelos a planos secundarios.
- **Generación de valor**, identifica oportunidades de generar riqueza Ortiz, (2019).

Por otra parte, se explica la contribución de la educación financiera; La misma que contribuye a:

- Promover la integración financiera y permitir que las familias adopten elecciones óptimas a partir de la perspectiva financiero. Del mismo modo la enseñanza financiera transmite el valor del ahorro y el ablandamiento de la dirección de consumo.
- Además, permite la entrada de las organizaciones de crédito y a las fuentes de financiación no bancarias, haciendo más fácil una mejor organización financiera que se traducirá en más grande aumento.
- Mejorar las decisiones de inversión y financiación, por lo tanto, contribuirá a la estabilidad del sistema.
- Estimular la competencia al estar los habitantes más capacitados para medir peligros, apreciar y equiparar productos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos., 2016).

Además, la educación financiera no solo trata de relacionarse con temas que tengan relación con el dinero, la economía o contenidos financieros. Sino que, según Microfinance Opportunities citado por Gómez, (2019) tiene relación con los siguientes términos denominados segmentos de la educación financiera:

- **Educación financiera:** Transmite conocimientos, capacidades y reacciones primordiales para que la población logre adoptar buenas prácticas de desempeño del dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, adeudo e inversión.
- **Analfabetismo financiero:** Es la carencia de comprensión de conceptos financieros básicos y por ende el mal uso de aparatos financieros, del mismo modo, prácticas equivocadas en materia financiera.
- **Alfabetización financiera:** Es la destreza de tener un juicio reportado y tomar elecciones efectivas sobre la utilización y desempeño del dinero. Además, es la compra de comportamientos adecuados de los clientes para prevenir acumulación desmesurada de deuda; e impulsar una cultura de ahorro e inversión segura.

- **Capacidad financiera:** se constituye como un grupo de conocimientos, capacidades y comportamientos que posibilita a los individuos frente a distintas posibilidades tomar una elección financiera informada en situaciones de todo el mundo real.

Por el contrario, es necesario especificar temas acerca de la cultura financiera, los autores Rodríguez y Arias, (2018) afirman, que es el conjunto de conocimientos, capacidades, reacciones y comportamientos que posibilita a la población gestionar sus finanzas particulares. Un óptimo grado de cultura financiera permite la entrada a más grande y mejor datos sobre productos financieros y posibilita un mejor control del presupuesto personal y familiar.

De la misma forma Higuera y Serrano citado por Rodríguez y Arias, (2018) manifiestan que la cultura financiera se refiere a ideas, percepciones, reacciones, prácticas y normas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Sin embargo, la cultura es un resultado y la enseñanza un proceso de aprendizaje.

Ampliando el tema de cultura financiera, se especifica la importancia de tener una buena cultura financiera, su base es la educación financiera. Cuando se trata de educación financiera, no nos referimos a científicos o títulos oficiales, sino a pequeños hábitos y comportamientos bien hechos que nos ayudarán a evitar situaciones de endeudamiento en el futuro.

Para tener una cultura financiera adecuada, es importante educar a los niños desde pequeños, para que se interesen por todo lo relacionado con la familia o la economía familiar. Aprender todo lo relacionado con la educación financiera a una edad temprana facilitará que estos adultos en el futuro tengan la cultura financiera necesaria para administrar su dinero y administrar su dinero adecuadamente y evitar cualquier crisis o deuda que no puedan enfrentar (Díaz, 2019).

Dentro de esta temática se encuentran los beneficios de la cultura financiera, la misma que proporciona beneficios importantes tanto para las personas como para la economía en general al ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar el riesgo e investigar los ingresos potenciales de las actividades financieras; En pocas palabras, le ayuda a comprender cómo equilibrar los aspectos positivos y negativos de una situación y decidir qué pasos tomar. Además, una cultura financiera beneficia a las personas en todas las etapas de la vida: los niños les enseñan el valor del dinero y los ahorros, los adolescentes los preparan para ser ciudadanos responsables, los adultos los ayudan a

planificar decisiones financieras importantes como comprar una casa o prepararse para la jubilación. También facilita que los hogares adapten sus decisiones de ahorro e inversión en función de sus perfiles de riesgo y necesidades, lo que contribuye a la confianza y el equilibrio en el sistema financiero (Rodríguez, 2016).

Por otro lado, de acuerdo con Morales y J., (2018) la planeación financiera determina el camino para alcanzar las metas y, además, es la base de todas las actividades comerciales de la empresa. Asimismo, tiene como objetivo pronosticar la demanda futura para satisfacer la demanda actual con base en metas específicas establecidas en las actividades de la empresa.

La planificación financiera afecta las operaciones de una empresa porque facilita dirigir, coordinar y controlar las actividades para lograr las metas de la organización. "Los dos aspectos principales del proceso de planificación financiera son la planificación de caja y la planificación de beneficios. La planificación de caja implica la preparación del presupuesto de caja de una empresa. La planificación de beneficios incluye la preparación de un informe pro forma. Tanto el presupuesto de caja como el informe pro forma son útiles para los informes internos. planificación financiera; los prestamistas siempre la necesitan" (p. 11).

Además, se detallan los pasos para establecer una buena planificación; Se debe poseer algunos pasos para establecer una buena planificación financiera:

- *Defina sus objetivos.* – Tratar de administrar bien el dinero es inútil sin objetivos claros y bien definidos. Dado que es imperativo definir lo que quiere lograr, esa es la piedra angular de la asistencia de planificación financiera.
- *Evaluar la realidad financiera actual.* - Una vez que haya determinado hacia dónde se dirige (objetivo), necesita saber qué tiene y qué necesita. Por lo tanto, se alienta a las personas a evaluar su situación financiera.
- *Establecer un plan de acción y la estrategia.* - Aquí es donde necesitas construir una hoja de ruta de lo que quieres lograr y cómo lograrlo. Es importante recalcar que este paso es fundamental ya que aquí se resume todo lo que debe hacerse para lograr su objetivo, por lo tanto, si es posible, sea específico y detallado en su plan y estrategia de aplicación.
- *Ejecutar el plan.* - Lo más importante de todo lo que se presenta es la ejecución del plan. El plan se concreta de tal manera que en esta etapa la gente suele desistir por los

contratiempos iniciales, lo que va de la mano con el deseo natural de lograr la meta (Mendez, 2016).

En la investigación realizada por García (2018) menciona que, se puede definir a las finanzas como el grupo de ocupaciones que, por medio de la toma de elecciones, mueven, controlan, usan y administran dinero y otros recursos de costo. “Finanzas” es un vocablo que produce actitudes diversas, las cuales tienen la posibilidad de ir a partir del interés y la curiosidad hasta el miedo y el malestar.

Para la mayor parte de los individuos las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los investigadores; en verdad, estas tienen la posibilidad de ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros fundamentales. Como toda materia especializada, las finanzas poseen principios básicos y primordiales; quizás el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que tienen dinero permanecen intentando encontrar triunfar rendimientos y los que no cuentan con él permanecen dispuestos a costear un costo por obtenerlo y utilizarlo. Las colaboraciones y ocupaciones generadas por este trueque de recursos son gran parte de las finanzas (p.1).

Así mismo, las finanzas personales tienen la posibilidad de proponer dos escenarios probables: la primera es la posibilidad de un mejor nivel de vida, donde están diversos bienes como carros lujosos, casa en estratos elevados, ropa costosa, elevados niveles de adeudo, bajos niveles de ahorro, etcétera., que posibilita tener elevados niveles de satisfacción, en compañía de un elevado peligro de conservar aquel grado de aspecto frente a la sociedad y frente a nosotros. Sin embargo, existe la posibilidad de generar riqueza, buscando sostenibilidad por medio de actividades propias y apoyadas en la planificación financiera, la cual produce elevados niveles de estabilidad económica y responsabilidad (Olmedo, 2016).

Además, con respecto a lo que mencionan Hidalgo, et al; (2017) opinan que, el presupuesto es la proyección de los resultados de las ganancias y costos luego de un definido lapso, lo cual conlleva a que se establezcan tácticas para el cumplimiento de las metas planteadas. El presupuesto es un instrumento que recoge cada una de las ocupaciones y recursos que se requieren para la consecución de las metas y que está expresado en términos monetarios.

Es un archivo que refleja una previsión o predicción de cómo van a ser los resultados y los flujos de dinero que se obtendrán en un tiempo futuro, es un cálculo aproximado de las ganancias y costos que se obtendrán tras la ejecución de la actividad. Tenemos la posibilidad de mencionar que el presupuesto es una meta para la organización que ha de consumir para la consecución de sus fines y marcar las prioridades.

Del mismo modo se detalla un concepto de ingresos, según Gonzalez, (2019) afirma que, el ingreso ordinario es el ingreso de beneficios económicos, a lo largo del lapso de un periodo, surgidos en el curso de las ocupaciones ordinarias de una entidad, constantemente que tal acceso de lugar a un crecimiento en el patrimonio neto, que no se encuentre referente con las aportaciones de los propietarios de aquel patrimonio. Costo razonable es el importe por el que podría ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un cliente y un vendedor interesados y debidamente informados, que hacen una transacción independiente.

Los ingresos ordinarios entienden sólo las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, a causa de la entidad, por cuenta propia. Las partes recibidas por cuenta de terceros, como por ejemplo impuestos sobre las ventas, sobre productos, servicios o sobre el costo agregado, no conforman entradas de beneficios económicos para la entidad y no generan aumentos en su patrimonio neto. Por consiguiente, tales entradas se excluirán de las ganancias recurrentes. Del mismo modo, en una interacción de comisión, entre un primordial y un comisionista, las entradas brutas de beneficios económicos del comisionista integran importes recibidos por cuenta del primordial, que no suponen aumentos en el patrimonio neto de la entidad. Los importes recibidos por cuenta del primordial no constituirán ingresos recurrentes, que quedarán limitados en tal caso a los importes de las comisiones (p.42).

Por el contrario en este apartado se refiere a los gastos que de acuerdo con Dominguez, (2010) pueden definirse como los decrementos en el patrimonio neto a lo largo del ejercicio, ya sean a modo de salidas o disminuciones en el costo de los activos, de reconocimiento o crecimiento de los pasivos, continuamente que no tengan su origen en distribuciones a los propietarios. En la figura siguiente se delimita el término de gasto (p.3).

Igualmente, es necesario destacar que la inversión se basa en la aplicación de recursos financieros para la construcción, renovación, ampliación u optimización de la capacidad

operativa de una compañía. En otros términos, la inversión es todo ese desembolso de recursos financieros que se hacen con la intención de obtener bienes durables o artefactos de producción (equipo y maquinaria), que la compañía usará a lo extenso de diversos años para llevar a cabo su objetivo”. Tal, podríamos citar a varios autores, que han dado definiciones semejantes, o con ligeras diferencias, sin embargo, que generalmente cada una de concuerdan en que las inversiones consisten en un proceso por el que un individuo dictamina juntar recursos financieros con el objeto de obtener superiores resultados, a largo plazo o vida eficaz del plan.

Los modelos de estudio de inversiones tratan de simular la verdad del proceso de inversión, con el objeto de evaluar los resultados. O sea, conducen a cabo una sistematización de una secuencia de datos cuantitativos, e informan respecto a la viabilidad de emprender el plan o no. Pues cualquier modelo matemático se basa en una simplificación de la verdad, no existe ninguno que logre considerar a la vez, todos los puntos de una inversión, aunque un óptimo estudio tendrá que contener los principales indicadores financieros que permitan conceptualizar la viabilidad de un plan (Quijada y García, 2017).

De igual manera se expresa que el ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras por medio de diferentes mecanismos financieros. En indemnización al ahorrante, la organización escogida le paga intereses al titular de la contabilización de forma periódica por poner su dinero en ella.

Además, es un sistema que da resultado en la práctica se basa en apartar la porción que se quiere ahorrar al inicio del mes, debido a que así enfrentaremos la postración de nuestra naturaleza humana, que intentará traicionar el propósito planteado, traspasando a consumo los excedentes con el propósito de ahorro (Trust, 2016).

Asimismo, Rodríguez, (2019) alude que existen dos formas de ahorro: el informal y el formal

Ahorro informal: es una manera de ahorrar en la que se guarda el dinero de reserva en una alcancía, en fondos parientes, equipos de autoayuda, cadenas, pirámides, en el colchón o escondido en cualquier sitio.

Beneficios: disponibilidad instantánea del dinero constantemente y una vez que se intente pequeñas sumas de dinero, por un lapso corto y para hacer transacciones de pequeña cuantía.

Riesgos: hurto, pérdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo al tenerlo a la mano.

Ahorro formal: se guarda su dinero en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del Estado.

Beneficios: estabilidad, debido a que el dinero está salvaguardado por el banco, primordialmente si hablamos de sumas considerables, por una época de tiempo extenso; ofrece más grande estabilidad y permite que el dinero conserve su costo a pesar del paso del tiempo, no hay tentación de gastarlo, ganancia de intereses, más grande facilidad de obtener un crédito.

Riesgos: ninguno, excepto no tener disponibilidad rápida del dinero en ciertas situaciones. Del mismo modo en este apartado se describe la importancia del ahorro ya que, cada persona puede aceptar una motivación distinta frente al ahorro. Unos pueden ahorrar pues buscan estabilidad y liquidez, otros buscan productividad y ciertos buscan cubrir probables peligros. Sea como sea la causa, el ahorro es esencial para aprovechar oportunidades de inversión y lograr objetivos y metas propuestas en el mediano y largo plazo, con el objeto de generar más beneficio en cuanto a la tranquilidad financiera y calidad de vida futura (p.39).

Por otro lado, la deuda es dinero en efectivo, mercancía o servicios adeudados en ventaja de un pacto de préstamo o por una operación de compra. Además, se conoce con el nombre de obligación (Corporación Financiera Nacional, 2018)

De la misma forma el autor Graeber, (2017) concluye que la deuda es la obligación de abonar una determinada suma de dinero. Por esto, una deuda a diferencia de cualquier otro tipo de obligación, se puede cuantificar con exactitud. Esto posibilita que las deudas sean sencillas, frías e impersonales, lo cual, paralelamente, posibilita que sean transferibles. Si uno debería un favor, a otro ser humano, se lo debería especialmente a dicha persona.

De igual manera, según Yagual et al., (2017), el financiamiento es un elemento prioritario para el desarrollo y aumento de los microempresarios, ya que les dejará seguir operando e incrementando la función de producción, crear más ingresos e incrementar la productividad financiera. Las fuentes de financiamiento más usuales que buscan los emprendedores son: crédito, recursos financieros conseguidos de amigos y parientes y por medio de sus propios ahorros.

Del mismo modo, Alvarado, et al; (2021) aseguran que, el emprendimiento está vinculado con el desarrollo económico tiene su motivo más inmediato en la intuición, el sentido común y la observación económica pura. Las ocupaciones para cambiar ideas en oportunidades redituables se hallan en el núcleo mismo del emprendimiento. El emprendimiento es una fuente de innovación y cambio, y como tal, induce mejoras en la productividad y competitividad económica.

Según el estudio realizado por el Equipo editorial, Etecé (2021) se entiende por toma de decisiones el proceso de evaluar y escoger, por medio del argumento y la voluntad, una cierta alternativa a lo largo de un cosmos de maneras, destinados a solucionar una situación específica, así sea que se trate del entorno personal, vocacional, familiar, social, gremial, económico, institucional o empresarial, entre otros.

En dicha medida, el proceso de toma de elecciones debería distinguirse de las elecciones diarias de rutina, como por ejemplo las preferencias sobre el atuendo del día, el menú del almuerzo, etcétera., que no involucran precisamente un proceso de escrutinio racional.

La toma de elecciones involucra la evaluación de una secuencia de condiciones y cambiantes de un escenario, frente al cual se necesita escoger un plan de mediación por parte del individuo involucrado, sea un sujeto o un colectivo (empresas, instituciones, comunidades). Por esto, hablamos de un proceso bastante complejo.

2. MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología que se aplicó para el desarrollo del proyecto fue exploratoria puesto que se realizó una estimación econométrica aplicada a los emprendedores del centro de transferencia comercial mayorista “Puerto Seco”, sector el plateado, con la cual se buscó evaluar la incidencia de la educación financiera en los comerciantes.

Así mismo, el estudio correlacional fue indispensable dado que la finalidad de la presente investigación fue evaluar la incidencia que tienen las variables independientes edad, educación financiera y cargas familiares con respecto a los ingresos, de la misma forma se basó en el estudio explicativo donde se estimó un modelo econométrico para con ello determinar, si las variables independientes seleccionadas inciden en el nivel de ingresos de los emprendedores, incluir la significancia estadística del modelo para su interpretación de resultados logrados durante las diferentes pruebas de hipótesis.

Por otro lado, la población objeto de estudio fueron 151 emprendedores, datos que fueron obtenidos por el Administrador del centro. Finalmente, para el manejo y procesamiento

de información, se empleó el Aplicativo de Gretl, con el fin de realizar el análisis de datos, la modelación econométrica y la validación de hipótesis; Donde se estimó la siguiente ecuación:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \beta_2 X_{2i} + \beta_3 X_{3i} + U_i$$

Donde:

Y_i = Ingresos

X_{1i} = Edad

X_{2i} = Educación financiera

X_{3i} = Cargas familiares

U_i = Error del modelo

3. RESULTADOS

La estimación del modelo econométrico se construyó en base a la encuesta que fue dirigida a la población de estudio. Este modelo muestra el coeficiente de regresión de la variable dependiente (parámetro del β), y las constantes del modelo estimado, datos que permitieron expresar la ecuación econométrica siguiente:

$$\hat{Ingresos} = -284 + 5,72Edad + 64,4Edu. financiera + 174Cargas familiares + U_i$$

Tabla 1

Modelo de regresión lineal con la variable dependiente Ingresos

| INGRESOS | | | | | |
|-------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------|-----|
| | <i>Coeficiente</i> | <i>Desv. Típica</i> | <i>Estadístico t</i> | <i>valor p</i> | |
| const | -284,332 | 20,6062 | -13,80 | <0,0001 | *** |
| Edad | 5,71763 | 0,524165 | 10,91 | <0,0001 | *** |
| Edu. financiera | 64,427 | 14,0246 | 4,594 | <0,0001 | *** |
| Cargas familiares | 173,997 | 13,7608 | 12,64 | <0,0001 | *** |

Nota: * *significancia del 10%*

***significancia del hasta 5%*

****significancia hasta 1%*

Evaluación del modelo econométrico

Análisis del intercepto

En lo que concierne a la tabla 1, indica el intercepto o constante de la ecuación econométrica de -284.332 teniendo como variable dependiente (ingresos), mismo que es significativo con 1% dentro del modelo, dado que el valor-p fue de <0,0001 inferior al nivel de significancia del 5%. Es por eso que, se puede interpretar que el escenario en que las variables independientes tomen valores de cero se creería que el ingreso sea de -284.332 dólares, es decir se esperaría que los emprendedores recurran a pérdidas.

Análisis de los parámetros y de su signo

β_1 , representa los cambios que experimenta el ingreso frente a cambios en la edad de los emprendedores, de ello se entiende que cuando la edad incrementa en 1 punto porcentual, el ingreso incrementa en 5,71763 puntos porcentuales, respectivamente, manteniendo constante las demás variables educación financiera y cargas familiares. Además, se determinó que la edad mantiene relación directa a los ingresos.

β_2 , muestra los cambios de los ingresos por incremento en puntos porcentuales de la educación financiera, en consecuencia, el incremento en 1 punto porcentual de la educación financiera, el ingreso en promedio incrementa en 64,427 puntos porcentuales manteniendo constante la edad y las cargas familiares. La relación directa sugiere que a medida se incrementa la edad, los ingresos crecen.

β_3 , indica los cambios del ingreso frente a cambios en la variable cargas familiares, se entiende que cuando las cargas familiares incrementan en 1 punto porcentual, el ingreso incrementa en 173,997 puntos porcentuales, entendiéndose que podría asociarse al trabajo en equipo, es decir que los demás miembros familiares generan ingresos, manteniendo constante las demás variables edad y educación financiera. Igualmente, se estableció que las cargas familiares mantienen relación directa con los ingresos.

Verificación estadística

Tabla 2

Coefficiente de Determinación R^2 y Ajustado \bar{R}^2

| Variable dependiente | R^2 | \bar{R}^2 |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| Ingresos | 0,8850 o 88,50% | 0,8827 o 88,27% |

La tabla 2, muestra el coeficiente de determinación R^2 y el ajustado \bar{R}^2 , mismo que para la estimación econométrica con variable dependiente ingresos fueron 88,50% y 88,27% respectivamente. En consecuencia, se dedujo que las variables edad, educación financiera y cargas familiares explican al menos el 88,50% al ingreso, aunque ajustando este coeficiente de bondad para mitigar el impacto del incremento de variables dentro del modelo, este se redujo al 88,27%.

En definitiva, se dedujo que las variables independientes incrementan su poder explicativo en 0,0001 puntos porcentuales para el ingreso, finalmente, se concluye que, dado el poder de explicación el modelo se ajusta de manera a las variables y datos.

Tabla 3

Aplicación del contraste de especificación RESET de Ramsey al Ingreso

Contraste de especificación RESET de Ramsey

Hipótesis nula: [La especificación es adecuada]

$$F(2, 145) = 16,5786 \text{ con valor } p = P(F(2, 145) > 16,5786)$$

Estadístico de contraste: = 3,28049e-07

La tabla 3, resume la aplicación del contraste RESET de Ramsey con la hipótesis nula “La especificación es adecuada”, la cual, arrojó el p-value de 3,28049e-07 en el modelo con variable dependiente ingresos, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula al ser el p-value menor al 5% del nivel de significancia.

Tabla 4

Linealidad de las variables independientes con el INGRESOS en base al p-value

| Variables | Hipótesis | Significancia Y P-Value | Decisión Y Crítica |
|---------------------------------|--|---|--|
| Ingresos y edad | $H_0: \beta_1 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_1 \neq 0$ Existe relación lineal. | $\alpha=5\%$ Valor P: <0,0001 | Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, es una variable significativa dentro del modelo. |
| Ingresos y educación financiera | $H_0: \beta_2 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_2 \neq 0$ Existe relación lineal. | $\alpha=5\%$ Valor P: <0,0001 | Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, es una variable significativa dentro del modelo. |
| Ingresos y cargas familiares | $H_0: \beta_3 = 0$ No existe relación lineal. $H_1: \beta_3 \neq 0$ Existe relación lineal. | $\alpha=5\%$ Valor P: <0,0001 | Se acepta la hipótesis alternativa, es decir, existe relación lineal entre las variables, por lo tanto, es una variable significativa dentro del modelo. |

Prueba de linealidad conjunta para la estimación econométrica del Ingreso

$H_0: \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = 0$ No existe relación lineal conjunta entre las variables dependiente ingresos e independientes; edad, educación financiera y cargas familiares.

H_1 : Al menos un $\beta_i \neq 0$ Existe relación lineal conjunta entre las variables dependiente ingresos e independientes; edad, educación financiera y cargas familiares.

- Nivel de significancia del 5% (α)
- Toma de decisión con el p-value de <0.0001

Decisión: se rechaza la hipótesis nula, en consecuencia, existe relación lineal conjunta entre las variables dependiente ingresos e independientes; edad, educación financiera y cargas familiares.

Normalidad

Tabla 5

Aplicación del contraste de normalidad de los residuos para el Ingreso

Contraste de normalidad de los residuos

Hipótesis nula: [El error tiene distribución Normal]

Estadístico de contraste: Chi-cuadrado (2) = 35,2247 con valor p = 2,2442e-08

La tabla 5, muestra el contraste de normalidad de los residuos para la estimación econométrica de los ingresos, mismos que contrastando con el p-value de 2,2442e-08, permitió deducir que el error de los modelos estimados presenta distribución normal.

Verificación econométrica

Coefficiente de correlación

Tabla 6

Matriz de correlación de Pearson

| Ingresos | Edad | Edu. Financiera | Cargas familiares | |
|----------|--------|-----------------|-------------------|--------------------------|
| 1,0000 | 0,8330 | 0,8141 | 0,7204 | Ingresos |
| | 1,0000 | 0,7864 | 0,4062 | Edad |
| | | 1,0000 | 0,5031 | Edu. Financiera |
| | | | 1,0000 | Cargas familiares |

La tabla 6, indica la matriz de correlación de Pearson, donde se observa que las independientes edad, educación financiera y cargas familiares muestran las siguientes fuerzas de correlación, 0,8330, 0,8141, 0,7204 con respecto a los ingresos.

Los datos indican que las variables independientes si presentan correlación con las dependientes, por otra parte, los coeficientes de edad, educación financiera y cargas familiares tienen asociación directa con respecto a la variable dependiente.

Por último, se determina que entre las variables independientes edad y educación financiera, edad y cargas familiares y educación financiera y cargas familiares no existe multicolinealidad dado que los índices de correlación no superan al 0.8 propuesto por Uverlan (2016).

Homocedasticidad

Tabla 7

Aplicación del contraste de heterocedasticidad de White

Contraste de heterocedasticidad de White

Hipótesis nula: [No hay heterocedasticidad]

LM = 27,4107 con valor p = P (Chi-cuadrado (5) > 27,4107)

Estadístico de contraste: = 4,74405e-05

Como se evidencia en la tabla 7, el p-value de 4,74405e-05 aproximadamente para la regresión del ingreso, mismo que contrastando con 0.05 del nivel de significancia permite aceptar la hipótesis de “No hay heterocedasticidad”, por lo tanto, existe homocedasticidad, es decir la varianza de los errores es igual para todas las observaciones.

4. DISCUSIÓN

La educación financiera es un asunto de vital importancia en la vida de todas las personas, ya que contribuye a generar estabilidad económica, en otras palabras, a mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del dinero, menores niveles de endeudamiento y mayor nivel de vida.

Los resultados de la investigación ayudaron a explicar la incidencia de la educación financiera en los emprendedores del centro de transferencia comercial mayorista “Puerto

Seco”, sector el plateado, dado por al análisis multivariado, es decir, a través de los resultados de la correlación de Pearson y la regresión lineal, se ha observado el comportamiento de las variables determinando la importancia de la educación financiera en los emprendedores.

En cuanto a un análisis específico de los comerciantes, la mayor parte son mujeres con edades comprendidas entre 30 a 60 años, la mayoría de estas poseen cargas familiares lo cual limita su capacidad de ahorro, además sus ingresos mensuales provenientes de su actividad económica, cuyo valor promedio es de \$200 a \$400 dólares. Así también, gran parte de los emprendedores poseen un conocimiento medio acerca de temáticas financieras, esto se debe a que la población de estudio carece de tiempo para auto educarse.

Con respecto al modelo econométrico, permitió deducir la relación que existe entre dos o más variables, así mismo, admite hacer estimaciones acerca del efecto de una variable sobre otra, en este caso el estudio realizado indica que las variables analizadas si forma parte de un modelo predictivo, estimando que mientras mayor sea la educación financiera y la edad, se genera un mejor nivel de ingresos para los emprendedores. Es más, con el coeficiente de determinación se pudo evidenciar que el modelo planteado tiene alto grado de efectividad ya que se situó en un 88.50%.

Por otro lado, de acuerdo al análisis de correlación lineal de Pearson, se deduce que las variables independientes si presentan correlación con dependiente, además, tiende a tener una asociación directa ya que sus valores son cercanos a 1. Cabe destacar que, a través de la mejoría continua del conocimiento financiero que vayan adquiriendo los emprendedores del centro de transferencia, impulsará al progreso de sus finanzas, lo cual les permitirá hacer frente a sus obligaciones.

5. CONCLUSIONES O CONSIDERACIONES FINALES

Al concluir con el desarrollo de la presente investigación se arriba a las siguientes conclusiones, mismas que permiten sintetizar los hallazgos determinados en el centro de transferencia comercial.

Con esta investigación, se determinó que la educación financiera tiene una gran repercusión e incidencia sobre la capacidad de gestión en todo tipo de negocios y particularmente de los emprendedores. Es por ello que, los resultados muestran que la

educación financiera puede aportar de forma adecuada al mejoramiento de la calidad de vida de los mismos.

De acuerdo a los resultados de la regresión, como parte del análisis multivariado el modelo indica que la dimensión de ingresos por medio de una mayor comprensión de educación financiera, sirve para que los emprendedores mejoren la administración de sus recursos.

Finalmente, el coeficiente de determinación del 88.27% para el modelo de regresión con los ingresos de variable dependiente, respectivamente, y las diferentes pruebas de hipótesis permiten concluir que los modelos econométricos podrían ser herramientas clave para la toma de decisiones financieras que apunten a maximizar el nivel de los ingresos de los emprendedores del centro de transferencia.

6. LISTA DE REFERENCIAS (IDEAL AL MENOS 20 FUENTES CITADAS)

- Alvarado, D., Barreto, R., & Baque, M. (20 de 03 de 2021). Emprendimiento e innovación del sector microempresarial ecuatoriano durante la pandemia covid-19. *Polo del conocimiento*, 7. doi:10.23857/pc.v6i3.2497
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, 4. doi:https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201
- Corporación Financiera Nacional. (2018). *Glosario de términos financieros*. Ecuador. Obtenido de <https://bit.ly/3DYMILQ>
- Díaz, T. (14 de 02 de 2019). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Obtenido de <https://bit.ly/3FsimBU>
- Dominguez, L. (2010). *Contabilidad para no economistas*. México. Obtenido de <https://bit.ly/2XJuo9V>
- Dominguez, L. (2017). *Contabilidad para no economistas*. México. Obtenido de <https://bit.ly/2XJuo9V>
- Equipo editorial, Etecé. (5 de 08 de 2021). *Toma de decisiones*. Obtenido de <https://bit.ly/3GjIH6r>
- García, V. (2018). *Introducción a las finanzas* (Primera ed.). México. Obtenido de <https://bit.ly/3DV1X9C>

- Gómez, F. (16 de 04 de 2019). *Educación financiera retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Obtenido de Asociación de supervisores bancarios de las Américas: <https://bit.ly/3CDV0Y9>
- Gonzalez, C. (31 de 03 de 2019). *Antecedentes de la Investigación*. Obtenido de <https://bit.ly/3vPfxqX>
- Graeber, D. (2017). *Una historia alternativa de la economía*. Obtenido de <https://bit.ly/3cPobwX>
- Hidalgo, M., Villarroel, A., & Hidalgo, M. (2017). *Presupuestos empresariales* (Primera ed.). Quito. Obtenido de <https://bit.ly/38y7uap>
- Maldonado, P. (2019). Pésima nota en educación financiera. *El Comercio*, 1. Obtenido de <https://bit.ly/3q7CO6S>
- Mendez, D. (2016). *Proceso de planeación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/38tXIpK>
- Morales, A., & J., M. (2018). *Planeación financiera* (Primero ed.). México. Obtenido de <https://bit.ly/3LRHgOt>
- Olmedo, D. (2016). Las Finanzas Personales. *Escuela de administración de negocios*, 123-144. Obtenido de <https://bit.ly/3vJYgzB>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (16 de 05 de 2016). *Contribución de la educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3x0XI8Y>
- Ortiz, J. (29 de 10 de 2019). *Importancia de la educación financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/32hbr07>
- Portilla, J., Huaman, A., Linares, D., & Herrera, F. (2021). Incidencia de la educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina*, 5. Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251
- Quijada, C., & García, C. (19 de 03 de 2017). *Proyecto de Inversión: significado e importancia*. Obtenido de Proyecto de Inversión: significado e importancia: <https://bit.ly/3GgCiJn>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2019). *Centro de estudios educativos, AC., XLIV(2)*, 119-141. Obtenido de <https://bit.ly/3xfSw36>
- Rodríguez, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares*. Universidad Autónoma de Nicaragua. Obtenido de <https://bit.ly/3ljgCTX>

- Rodríguez, D. (2016). *Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera*. Universidad Nacional de Trujillo, Ciencias Económicas, Perú. Obtenido de <https://bit.ly/319w7Xh>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (enero de 2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Universidad de la Salle, Bogotá. Obtenido de <https://bit.ly/3nqjnTI>
- Sánchez, J. (2 de 11 de 2020). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Obtenido de <https://bit.ly/3qUYG5B>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2019). *Conceptos básicos de Educación Financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/3BeYnnA>
- Trust, S. (2016). *El Dinero y el Ahorro*. Obtenido de <https://bit.ly/3jAOhaO>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. México. Obtenido de <https://bit.ly/3LVMclI>
- Yagual, A., Chagerben, L., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las ciencias*, 3(2), 783-798. Obtenido de <https://bit.ly/3p0Myyv>
- Zurita. (2018). *Libro maestro de Educación financiera*. Costa Rica. Obtenido de <https://bit.ly/3joEZOM>
- Zurita, G. (2018). *Libro maestro de educación financiera* (Primera ed.). Costa Rica. Obtenido de <https://bit.ly/3jkjRck>