



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniero  
Financiero.**

**Tema:**

---

“Educación financiera del sector artesanal profesional de madera y afines del Gremio  
“8 de Julio” de la provincia de Tungurahua”.

---

**Autor:** Pérez Bonilla Juan Carlos

**Tutora:** Ing. Mg. Manzano Martínez María Cristina

**Ambato – Ecuador**

**2020**

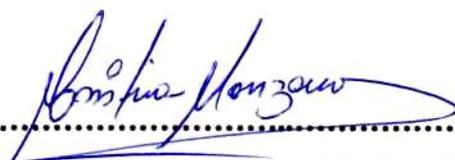
## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Ing. María Cristina Manzano Martínez Mg. con cédula de identidad No. 180297711-4, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“EDUCACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR ARTESANAL PROFESIONAL DE MADERA Y AFINES DEL GREMIO “8 DE JULIO” DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, desarrollado por Juan Carlos Pérez Bonilla, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Enero 2020

**TUTORA**

  
.....  
Ing. María Cristina Manzano Martínez Mg

C.I. 180297711-4

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Juan Carlos Pérez Bonilla con cédula de identidad No. 180426829-8, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“EDUCACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR ARTESANAL PROFESIONAL DE MADERA Y AFINES DEL GREMIO “8 DE JULIO” DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Enero 2020

**AUTOR**



.....

Juan Carlos Pérez Bonilla  
C.I. 180426829-8

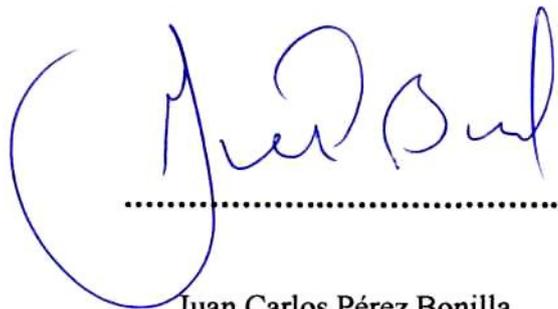
## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Enero 2020

### **AUTOR**



Juan Carlos Pérez Bonilla

C.I. 1804268298

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

El Tribunal de Grado, aprueba el proyecto de investigación, sobre el tema: **“EDUCACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR ARTESANAL PROFESIONAL DE MADERA Y AFINES DEL GREMIO “8 DE JULIO” DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, elaborado por Juan Carlos Pérez Bonilla, estudiante de la Carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Enero 2020



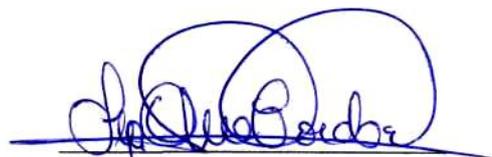
Dra. Mg. Tatiana Valle

**PRESIDENTE**



Eco. Nelson Lascano

**MIEMBRO CALIFICADOR**



Ing Ana Córdova

**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

A Dios, a mis padres, a mí  
amado hijo y al amor de mi vida  
por ser los pilares fundamentales  
que guían mi camino.

Juan Carlos Pérez Bonilla

## **AGRADECIMIENTO**

A mis compañeros de salón, amigos universitarios y maestros, por haberme brindado su amistad y tiempo, por haberme sabido enseñar y compartir sus conocimientos.

Un agradecimiento especial a mi tutora Ing. Cristina Manzano, por su paciencia, sus consejos y tener siempre una sonrisa para compartir hasta la finalización de mi proyecto de investigación a pesar de las adversidades.

Juan Carlos Pérez Bonilla

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**

**TEMA:** “EDUCACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR ARTESANAL PROFESIONAL DE MADERA Y AFINES DEL GREMIO “8 DE JULIO” DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA”

**AUTOR:** Juan Carlos Perez Bonilla

**TUTORA:** Ing. María Cristina Manzano Martínez Mg.

**FECHA:** Enero 2020

**RESUMEN EJECUTIVO**

La educación financiera en la actualidad es una particularidad ineludible para mejorar la condición de vida de los individuos, consecuentemente, el desarrollo de los estados. Por esta razón es que la presente investigación tiene como objetivo analizar el nivel de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero en el sector artesanal de madera, durante el desarrollo de la misma es vital señalar que se efectuó la justificación fundamentada en tres aspectos teórico, metodológico y práctico, en estos se determina que la educación financiera enseña que las mujeres, los pobres y los adultos mayores son la congregación con menor porcentaje de conocimientos financieros en confrontación con los hombres, pudientes y población joven adulta equitativamente, se realizó de igual manera la modalidad de campo donde se aplica la encuesta respectiva a los artesanos, se lleva a cabo la utilización de fuentes secundarias, para ello se emplea libros, revistas científicas, archivos pdf, etc. En base a los datos alcanzados se refuta la existencia de varios desatinos administrativos y financieros pues para empezar los profesionales de la madera apenas alcanzaron a culminar la secundaria, aspecto que ha ocasionado ineficacia en la administración de las finanzas personales e inversiones equivocadas, por ello han llegado a tomar decisiones erróneas en el ámbito empresarial como personal, su nivel de educación financiera con relación a la tasa de interés es bajo, al hablar sobre el mercado de valores no responden correctamente, esto implica un nivel bajo, en lo que respecta al comportamiento financiero los sujetos de estudio no disponen de un profesional en el área financiera, la dificultad de cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas a tiempo es medio alto debido a la inadecuada planificación financiera, su situación económica no es estable, el grado de seguimiento que efectúan en cuanto a los ingresos y gastos no es sólida pues es notorio la inexistencia del desarrollo de informes mensuales de control, finalmente la relación existente entre el nivel de educación financiera y comportamiento financiero es moderado.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** EDUCACIÓN FINANCIERA, ARTESANOS EN MADERA, FINANZAS PERSONALES, PLANEACIÓN FINANCIERA, COMPORTAMIENTO FINANCIERO.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING**  
**CAREER OF FINANCIAL ENGINEERING**

**TOPIC:** “FINANCIAL EDUCATION OF THE PROFESSIONAL SECTOR OF WOOD AND AFFINES OF THE GREMIO "8 DE JULIO" OF THE PROVINCE OF TUNGURAHUA”

**AUTHOR:** Juan Carlos Perez Bonilla

**TUTOR:** Ing. María Cristina Manzano Martínez Mg.

**DATE:** January 2020

**ABSTRACT**

Financial education today is an unavoidable feature to improve the living conditions of individuals, consequently, the development of states. For this reason, this research aims to analyze the level of financial education and its relationship with financial behavior in the artisanal wood sector, during the development of it it is vital to note that the justification based on three theoretical aspects was carried out , methodological and practical, in these it is determined that financial education teaches that women, the poor and the elderly are the congregation with the lowest percentage of financial knowledge in confrontation with men, the wealthy and the young adult population equally, it was carried out equally In the same way, the field modality where the respective survey is applied to artisans, the use of secondary sources is carried out, for this purpose books, scientific journals, pdf files, etc. are used. Based on the data obtained, the existence of several administrative and financial blunders is refuted because, to begin with, wood professionals barely reached the completion of secondary school, an aspect that has caused inefficiency in the administration of personal finances and wrong investments, so they have come to make wrong decisions in the business as personal, their level of financial education in relation to the interest rate is low, when talking about the stock market do not respond correctly, this implies a low level, in regard to behavior Financial study subjects do not have a professional in the financial area, the difficulty of covering their expenses and paying all their bills on time is medium high due to inadequate financial planning, their economic situation is not stable, the degree of follow-up that They are not solid in terms of income and expenses, since the absence of Development of monthly control reports, finally the relationship between the level of financial education and financial behavior is moderate

**KEYWORDS:** FINANCIAL EDUCATION, WOOD HANDCRAFTS

, PERSONAL FINANCE, FINANCIAL PLANNING, FINANCIAL BEHAVIOR.

## ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS .....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO .....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xiii
CAPÍTULO I.....	
INTRODUCCIÓN .....	1
1.1 Justificación.....	1
1.1.1 Justificación teórica.....	1
1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad) .....	8
1.1.3 Justificación práctica .....	9
1.1.4 Formulación del problema de investigación.....	9
1.2 Objetivos .....	10
1.2.1 Objetivo general .....	10
1.2.2 Objetivos específicos.....	10
CAPÍTULO II .....	
MARCO TEÓRICO.....	11
2.1 Revisión de literatura .....	11
2.1.1 Antecedentes investigativos .....	11
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	14
2.1.2.1 Educación financiera.....	14
2.1.2.2 Importancia de la Educación financiera.....	15
2.1.2.3 Conocimiento financiero.....	17

2.1.2.4	Comportamiento financiero.....	19
2.1.2.5	Cultura financiera.....	20
2.1.2.6	Gestión financiera.....	21
2.1.2.7	Finanzas.....	22
2.1.2.8	Plan financiero.....	23
2.1.2.9	Finanzas Personales.....	25
2.1.2.10	Objetivos de las finanzas personales.....	25
2.1.2.11	Planeación financiera personal.....	26
2.1.2.12	Elementos de las finanzas personales.....	27
2.1.2.13	Tasa de interés.....	31
2.1.2.14	Mercado de valores.....	31
2.1.2.15	Bolsa de valores.....	32
2.2	Preguntas de investigación.....	33
CAPÍTULO III.....		34
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		34
3.1	Recolección de la información.....	34
3.2	Tratamiento de la información.....	34
3.3	Operacionalización de variables.....	36
CAPÍTULO IV.....		38
RESULTADOS.....		38
4.1	Resultados y discusión.....	38
4.1.1	Nivel de educación financiera.....	38
4.1.2	Comportamiento Financiero.....	52
4.1.3	Relación entre educación financiera y comportamiento financiero.....	64
4.2	Comprobación de las preguntas directices.....	66
4.3	Limitaciones del estudio.....	67
CAPÍTULO V.....		68
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		68
5.1	Conclusiones.....	68
5.2	Recomendaciones.....	70
Referencias bibliográficas.....		72
Anexos.....		79
Anexo 1. Encuesta.....		79

## ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Tabla N°1:</b> Establecimientos artesanales y joyas (2010).....	5
<b>Tabla N°2:</b> Ventas facturadas: artesanías y joyas (2007) .....	6
<b>Tabla N°3:</b> Ingresos generados: artesanías y joyas (dólares).....	7
<b>Tabla N°4:</b> Variable de Educación Financiera.....	36
<b>Tabla N°5:</b> Variable de Comportamiento Financiero .....	37
<b>Tabla N°6:</b> Perfil demográfico según variables: edad, genero, origen étnico, estado civil, área, ubicación, nivel de educación, permanencia en el mercado.....	38
<b>Tabla N°7:</b> Nivel de educación financiera con respecto a la tasa de interés.....	41
<b>Tabla N°8:</b> Nivel de educación financiera con respecto a hipotecas. ....	43
<b>Tabla N°9:</b> Nivel de educación financiera con respecto al mercado de valores. ....	45
<b>Tabla N°10:</b> Nivel de educación financiera con respecto a los bonos.....	48
<b>Tabla N°11:</b> Comportamiento Financiera según variables: Ingresos, Profesional especializado en el área financiera, Ingresos brutos anuales, Empleados, Gastos, dinero.....	52
<b>Tabla N°12:</b> Comportamiento Financiero según categorías. ....	55

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
<b>Gráfico N°1:</b> Principales compañías impulsadoras de educación financiera en Latinoamérica.....	3
<b>Gráfico N°2:</b> Participación de adultos con educación financiera por estados. ....	4
<b>Gráfico N°3:</b> Estructura del Mercado de Valores. ....	32
<b>Gráfico N°4:</b> Promedios del examen de nivel de educación financiera.....	49
<b>Gráfico N°5:</b> Evaluación de la prueba del nivel de educación financiera. ....	50
<b>Gráfico N°6:</b> Promedios generales.....	64
<b>Gráfico N°7:</b> Nivel de educación financiera por Género .....	64
<b>Gráfico N°8:</b> Histograma con polígono de frecuencias del nivel de educación financiera.....	65
<b>Gráfico N°9:</b> Histograma con polígono de frecuencias de comportamiento financiero.....	65
<b>Gráfico N°10:</b> Histograma de relación entre nivel de educación financiera y comportamiento financiero. ....	66

# CAPÍTULO I

## INTRODUCCIÓN

### 1.1 Justificación

#### 1.1.1 Justificación teórica

La educación financiera ha comenzado tomando mayor trascendencia en los últimos períodos. Distintos elementos sociales, económicos y demográficos han promovido esta predisposición. Dentro de estos se consiguen indicar: endeudamiento progresivo por parte de las personas debido a mayor oferta de préstamos, incremento en oferta e inconvenientes de componentes financieros, incremento de la inseguridad laboral, aumento de la expectativa de supervivencia y disminución de revestimientos públicos de jubilaciones. En este argumento, una procedente educación financiera es categórica para mejorar el patrón de vida de las personas. Según varios especialistas, fue ciertamente la insuficiencia de la misma la primordial causa del último trance económico en Estados Unidos y Europa, ocasionada en el mercado inmobiliario. (Melvin & Taylor, 2009; Dwyer & Lothian, 2012). No se alcanzan excluir las arbitrariedades del sistema financiero, pero fueron definitivamente los individuos originarios quienes tomaron la decisión de pedir deudas por arriba de sus probabilidades. (Villada, López, & Muñoz, 2017)

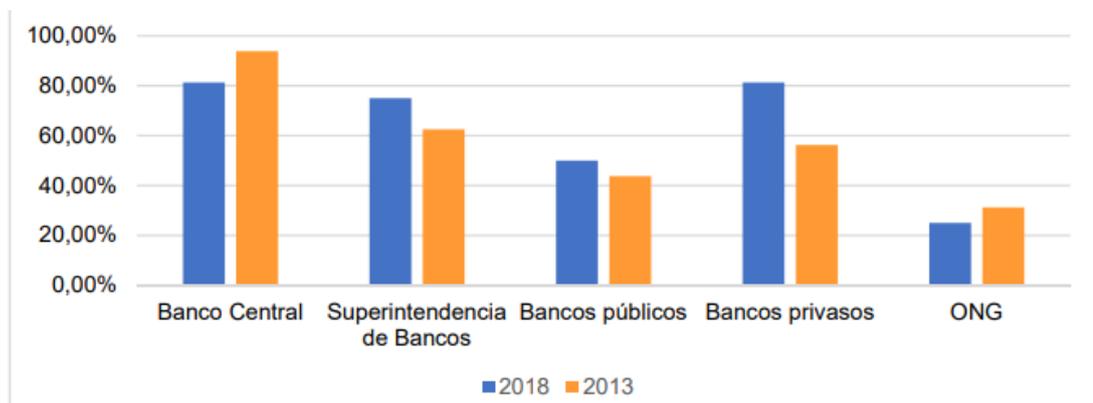
La educación financiera es la capacidad de obtener información, analizar, gestionar y comunicar sobre la situación financiera personal de una persona, ya que afecta su bienestar material. Por lo tanto, educación financiera como objeto de estudio enlaza varios factores determinantes en el sentido de que es en realidad lo que se conoce sobre educación financiera y a su vez como el desconocimiento del mismo afecta a la actividad financiera de una persona que por lo general tiene que afrontar día a día situaciones en las cuales el conocimiento financiero le ayudaría a evitar tomar decisiones erradas en torno a su convivencia con el mundo empresarial y económico (Vitt, 2000).

En lo que respecta a conocimiento financiero se separa en tres dimensiones en el cual, el principal factor para determinar que una persona posee noción sobre el tema, es el conocimiento individual de los mercados financieros, en el que habla sobre el conocimiento empírico del tema y en ello el conocimiento de los productos negociados y sus características así que un punto importante después de definir al conocimiento financiero es que la información y la calidad de la misma es decisiva. (Abreu & Mendes, 2010).

La educación financiera realiza un papel importante en el mercado de acciones y que con el conocimiento ya sea general o especializado ayuda a la toma de decisiones en países como Dinamarca, países bajos y U.S.A. Estados Unidos ha realizado una encuesta para el Consejo Nacional de Economía en el que se indica que la mayoría de los adultos de Estados Unidos piensan que es de mucha importancia saber o tener conocimiento de educación financiera y así, encuentra que si existe educación financiera en el sector que estudiaron, pero en un nivel generalmente bajo (Zou & Deng, 2019). Por lo tanto, es preciso destacar que la educación financiera es de mucha ayuda y para ello se toman ciertos patrones en su estudio que son el desconocimiento financiero que tiene que ver estrechamente con la falta de educación en general, edad, estado civil, etc. (Lusardi & Mitchell, 2007)

El primordial proponente de programas de educación financiera en los países de Latinoamérica era el Banco Central, puesto que del total de 16 países entre estos se menciona a Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela, el 93.75% originaba la educación financiera a través de esta institución (Compañía Andina de Fomento), la investigación declaró asimismo que el 62.5% de los países ofrecía los programas de educación financiera a través de la Superintendencia del sector financiero; en el 56.25% de las naciones los programas fueron encaminados por el sector privado, y en el 43.75% de los casos por el fragmento gubernamental directamente, cabe reiterar que en el 31.25% de los estados encuestados los programas de educación financiera fueron efectuados por Organizaciones No Gubernamentales (ONG). Hoy por hoy, de acuerdo a la información recogida en los sitios webs públicos de establecimientos oportunos a los dieciséis países que

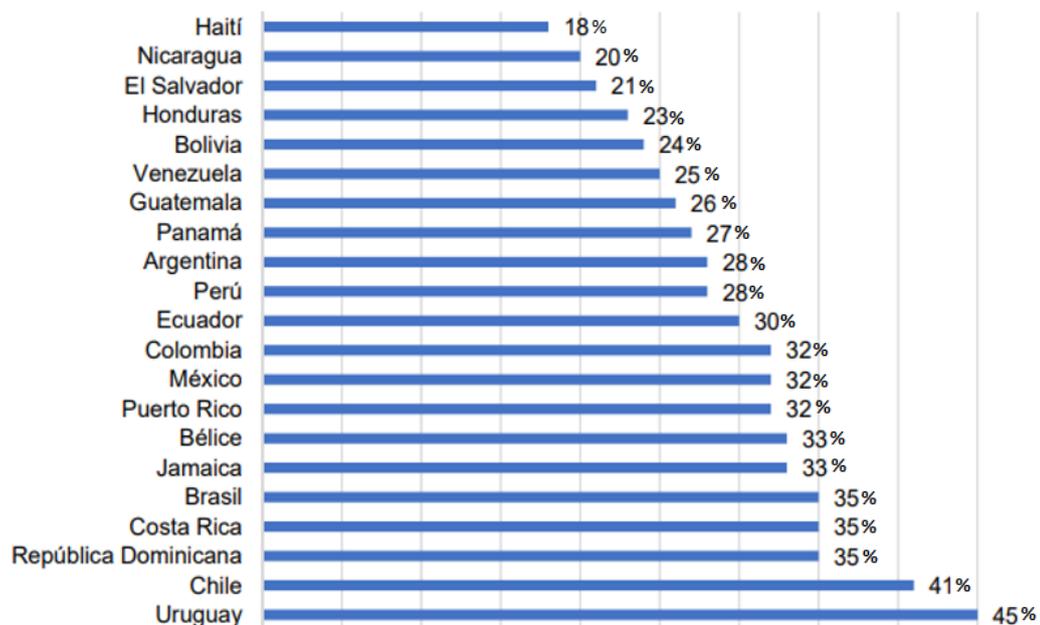
contribuyeron en la investigación precedentemente explicada, la acogida de programas de educación financiera proviene en el 81.25% de los argumentos a través del Banco Central, en el 75% de los estados por medio de la Superintendencia del sector financiero de los concernientes naciones, en el 81.25% de los acontecimientos a través de entidades bancarias privadas, en el 50% de los ciclos es mediante bancos públicos y en el 25% de los estados los eventos son brindados por las ONG's; establecido en estos antecedentes, en la siguiente representación se exhibe un comparativo de los años 2013 y 2018 respecto a los primordiales establecimientos que proponen programas de educación financiera en los naciones de estudio del territorio latinoamericano.



**Gráfico N°1:** Principales compañías impulsadoras de educación financiera en Latinoamérica.  
**Fuente:** Banco de la República (Colombia), Fogafin, CAF (2012).

A nivel de regímenes latinoamericanos se han determinado procedimientos para hacer copartícipes a las entidades bancarias privadas en la educación financiera de la localidad, lo cual concuerda con los datos progresivos de la intervención de los bancos privados en esta labor.

En concordancia con la investigación elaborada que se estableció en una encuesta ejecutada en 148 naciones, con interrogantes sobre concepciones financieros como tasas de interés, interés combinado, inflación y variación de riesgos; se evidencia que uno de cada tres adultos en el universo tiene alfabetización financiera, en el territorio de Latinoamérica el estado con mayor participación de educación financiera en los adultos es Uruguay con el 45%, continuado de Chile con el 41%.



**Gráfico N°2:** Participación de adultos con educación financiera por estados.  
**Fuente:** Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey (2015).

Con la información recabada, se contempla que la educación financiera que se brinda en Latinoamérica está orientada primariamente en la noción de percepciones financieros y se maneja la web como vital instrumento para la realización de los programas; otro instrumento común que se emplea es talleres presenciales.

Una de las derivaciones de la investigación elaborada en el año 2012 a nivel de Latinoamérica y el Caribe, es que las insuficiencias de la población con relación a educación financiera no son parejas para todos los estados del territorio, con el objetivo de que los países instituyan estrategias públicas regidas a aumentar el nivel de educación financiera de su concerniente población es sustancial conocer anticipadamente las necesidades y grupos de cuidado preferente. Una disertación de la educación financiera a modo universal enseña que las mujeres, los pobres y los adultos mayores son la congregación con menor porcentaje de conocimientos financieros en confrontación con los hombres, pudientes y población joven adulta proporcionalmente. (Aguilar, 2018)

Según Varela (2012) en su apartado menciona que:

El número de organismos dentro del sector artesanías y joyas se encuentran registradas en consenso a su derivación de ocupación económica. Para el año 2010, se contempla que la cantidad de asociaciones designadas a las ramas de artesanías son 1.812 mientras que para las ramas de joyas 600. En el mismo período, las organizaciones estipuladas exclusivamente a las artesanías de madera corresponden a 758 y en tanto que las artesanías de cerámica 149, y definitivamente que las entidades de artesanías en general comprenden 905.

**Tabla N°1:** Establecimientos artesanales y joyas (2010).

Rama de Actividad	Número de Establecimientos
Artesanías <sup>2</sup> en general	905
Artesanías de Madera	758
Artesanías de Cerámica	149
<b>Total Artesanías</b>	<b>1.812</b>
<b>Joyas</b>	<b>600</b>
<b>Total artesanías y joyas</b>	<b>2.412<sup>3</sup></b>

**Fuente:** Censo Económico 2010. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

### **Ventas generadas.**

Las ventas creadas por el sector Artesanías abarcan el 99,96% y de la rama de actividad destinada a Joyas captan 0,04% según la información emitida por el Censo Económico del año 2010. De este modo, es necesario objetar que las artesanías en general figuran el 97,175, continuo de las artesanías de cerámica pertenecen al 2,45% y las artesanías de madera conciernen el 0,34% de las ventas en su totalidad.

Las ventas suscitadas por facturación ejecutada en el medio económico de artesanías y joyas ecuatorianas competen a 5.677.438 dólares, con un intermedio de ventas en artesanías de madera de 808 facturas por empresas y en artesanías de cerámica de 19.897 importes por entidad. Los otros productos de artesanías conservan un grado de facturación de 64.150 por industria.

**Tabla N°2: Ventas facturadas: artesanías y joyas (2007)**

<b>Ramas de Actividad</b>	<b>Ventas</b>	<b>% total</b>
Artesanías en general	5.516.933	97,17
Artesanías de Madera	19.385	0,34
Artesanías de Cerámica	139.280	2,45
<b>Total Artesanías</b>	<b>5.675.598</b>	<b>99,96</b>
<b>Joyas</b>	<b>1.840</b>	<b>0,04</b>
<b>Total artesanías y joyas</b>	<b>5.677.438</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Censo Económico 2010. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

### **Ingresos anuales**

Con respecto a los ingresos anuales del sector artesanías y joyas asumen un nexo directo con el registro ejecutado. Por ende, se demuestra que la rama de actividad que en su mayoría ostenta un alto nivel de ingresos es la de artesanías en general con el 95,58% de los ingresos totales, seguido por el sector de joyas con 1.840 que atribuye el 2,07%, en lo alusivo a las artesanías de madera se presencia el 1,42% y de cerámica retribuye el 0,93%. Las ventas afianzadas del sector artesanías y joyas despuntan los 870 millones de dólares.

Los ingresos más característicos para el sector artesanías y joyas, los asume la fabricación de artesanías en general con un ingreso conexo a 832,3 millones de dólares, en segundo lugar está la producción de joyas con 17,9 millones, y las artesanías de madera ocupan una tercera ubicación con 12,4 millones de dólares, posteriormente se percibe las artesanías de cerámicas con un valor de 8,1 millones de dólares.

**Tabla N°3:** Ingresos generados: artesanías y joyas (dólares)

<b>Ramas de Actividad</b>	<b>Total ventas</b>	<b>% total</b>
Artesanías en general	832.300.000	95,58
Artesanías de Madera	12.400.000	1,42
Artesanías de Cerámica	8.128.171	0,93
<b>Total Artesanías</b>	<b>852.828.171</b>	<b>97,93</b>
<b>Joyas</b>	<b>17.954.174</b>	<b>2,07</b>
<b>Total artesanías y joyas</b>	<b>870.782.345</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Censo Económico 2010. Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Con respecto a lo citado por diversos autores es imprescindible destacar que la educación financiera consiste básicamente en instaurar una correlación con el dinero que cree valor. Este tipo de analogía incita al individuo a tomar decisiones que marchen conforme a dos puntos vitales, esto son la proyección y el aprovechamiento de oportunidades que le admitan conseguir patrocinios que contribuyan al bienestar personal.

De igual manera es notable puntualizar que la artesanía, forma parte de las manufacturas culturales, es un elemento sustancial a reflexionar en la economía actual; porque no solo favorecen al crecimiento económico de los estados, creando fuentes de empleo e ingresos, sino que del mismo modo coadyuva a difundir y conservar las raíces culturales e igualdad de las naciones. La artesanía está renaciendo. El sector artesano como parte integral de la cultura se halla en incesante transformación y progreso.

No obstante, es importante distinguir que en las empresas de los especialistas de la medera se maneja una impropia educación financiera a causa de no contar con el aporte de un profesional en este ámbito, esto a ocasionado una inoperancia en la administración de las finanzas personales e inversiones equivocadas, esto implica una toma de descisiones equivocadas perjudicando la economía de la empresa. De igual modo es visible que no se actualizan en cuanto a las técnicas financieras que actualmente manejan las grandes organizaciones.

### **1.1.2 Justificación metodológica (viabilidad)**

La vigente investigación se respalda en una perspectiva metodológica con modalidad de campo puesto que se procederá a un análisis acerca de la situación actual que se origina en el lugar de los hechos, es por ello que se empleará fuentes primarias puesto que facilitará de modo directo información acerca de los resultados de la investigación a través de una encuesta la misma que se aplicará a los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano Profesional en el área de madera y afines afiliados al gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

De igual manera, se utilizará fuentes secundarias porque brindan información sobre la temática de estudio, que no son la fuente única de las acciones o los contextos, sino que solo los citan, para ello se usará libros, revistas científicas, archivos pdf, etc. El actual trabajo investigativo justifica su interés puesto que al tener una educación financiera simboliza concebir el componente contable de la empresa, de modo que se pueda realizar una toma de decisiones estratégicas en función de los medios financieros de los cuales se dispone. Un conocimiento económico consolidado, no solo involucra comprender la información financiera vinculada con cualquier tipo de negocio sino también controlar los instrumentos de gestión de recursos y planeación. Bajo este mecanismo se podrá evaluar imparcialmente los peligros y las oportunidades financieras, administrar sagazmente los gastos e ingresos y establecer objetivos sensatos que se pueda conseguir.

La tesis es viable, porque existe en toda empresa problemas financieros que en ciertos casos no logran ser solucionados a tiempo lo que conlleva a un sobreendeudamiento, inoperancia en el administración de las fianzas personales, carencia de ahorro e inversiones equivocadas y porque no el cierre definitivo de la entidad; en tal virtud se busca crear una cultura financiera para lograr el adelanto de la economía en una compañía, puesto que le ofrece competencias e instrumentos ineludibles a los individuos para que se encaminen hacia las decisiones asertivas en cuanto a sus finanzas personales, familiares y en el apropiado avance de una dependencia o empresa.

Los beneficios de la investigación serán de modo directo el sector artesanal profesional de madera y afines, debido a que conocerán los beneficios que conlleva mantener una educación financiera eficiente, pues fomenta el desarrollo de las destrezas necesarias para calcular riesgos y examinar la utilidad potencial de un procedimiento financiero; en conclusión, ayuda a saber colocar en una ponderación ya sea el fragmento positivo como lo negativo de un escenario y determinar los procedimientos a seguir. Indirectamente se verán beneficiados otros sectores pues servirá como un punto de referencia para mejorar y tener una visión amplia de una correcta dirección financiera en cada organización, además la información recabada se convierte en una fuente de consulta como antecedente investigativo para nuevos estudios con un cierto grado de similitud al tema que se desarrolle en su momento.

### **1.1.3 Justificación práctica**

La investigación se torna importante porque en el país la artesanía se presenta por la conexión de los conocimientos hereditarios incorporados a la materia prima, que han dado comienzo a varios objetos que irradian, de carácter sorprendente, la multiplicidad cultural en todas las provincias. Es por ello que numerosos empresarios no tienen una educación financiera que los ayude a ser más competitivos en el mercado lo cual es evidenciado en el sector artesanal profesional de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua, con relación a esta mención se convierte en un aporte social y del perfil profesional pues se ejecuta los conocimientos adquiridos durante el período académico, y que acorde al COSEG se efectúa el seguimiento a los profesionales de la facultad de carácter individualizada, directa y regulada, lo cual de cierto modo favorecerá el buen desempeño laboral.

### **1.1.4 Formulación del problema de investigación**

¿Cómo influye la falta educación financiera en el comportamiento financiero del sector artesanal profesional de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Analizar el nivel de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero en el sector artesanal de madera “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- Establecer el nivel de educación financiera de los artesanos profesionales de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua, para identificar su situación actual.
- Analizar el comportamiento financiero de los artesanos profesionales de madera con el propósito de conocer las actitudes que tienen en torno a sus capacidades financieras.
- Determinar si el nivel de educación financiera está relacionado con el comportamiento financiero de los artesanos profesionales de la madera y afines.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Revisión de literatura**

##### **2.1.1 Antecedentes investigativos**

Esta investigación proyecta una explicación acerca de la educación financiera y su relación con el comportamiento financiero de los artesanos profesionales de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

Varias investigaciones especifican que la educación financiera es una mezcla de conocimientos, hábitos y cualidades que, si se ejercen de carácter tradicional en las decisiones financieras que se toman día con día, intervienen efectivamente en incrementar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de los individuos que la trabajan. La educación financiera ha alcanzado mayor trascendencia como resultado de las circunstancias hostiles que aquejan el desarrollo económico la patria y la colectividad, lo que amplía la vulnerabilidad de las personas con escasos conocimientos financieros. La educación financiera no difusión sólo interviene de modo personal, sino que es la plataforma para que la localidad ejecute una mejor utilización de los productos y servicios económicos que maneja, logrando sólo aquellos conformes a sus necesidades, impidiendo así obtener créditos de alto costo. En este estudio es notorio también que se han elaborado adelantos substanciales en razón a la difusión de la educación financiera, pese a ello, aún hay sectores de la población que no poseen acceso a esta información. Una manera de proveer capacitación a estos grupos vulnerables, es por medio de las entidades financieras, con el propósito de que los individuos reciban educación financiera al instante de conseguir un producto o emplear un servicio financiero lo que les admitirá crear un hábito responsable de los mismos, optar por mejores decisiones a corto y largo plazo y, finalmente, mejorar su capacidad económica. (Rivera & Bernal, 2018). Para el caso del vigente trabajo se considera en cambio que no existe la transmisión de información sobre el tema de parte de los propietarios de las empresas, así como tampoco se observa

el interés de ciertas instituciones en promover este importante argumento, pese a este acontecer es vital hacer hincapié en que la educación financiera brinda beneficios inmensos ya sea para las personas así como también para la economía en su conjunto, pues contribuye a impulsar las destrezas necesarias para calcular riesgos y estimar las ganancias potenciales de una intervención financiera; en conclusión, secunda a saber orientar en una ponderación tanto la parte objetiva como la negativa de un contexto y decretar los caminos a perseguir. De igual modo, las mujeres mayores tienden a ser menos informadas sobre la diversificación de acciones, mientras que es educado y más pudientes las personas que tienen más conocimientos financieros. Además, la educación financiera está positivamente asociado con tener más riqueza, mayor seguridad financiera y carteras mejor diversificadas tanto dentro como fuera de CPF pensiones (Koh, Mitchel, & Rohwedder, 2018). Estas contribuciones son de gran aporte para la investigación porque certifican la presunción de contar con profesionales competentes en el área financiera.

Asimismo, para otro autor la educación financiera es un instrumento eficaz para la administración apropiada de las finanzas personales, misma que ha admitido reconocer la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de modo que la gestión de sus recursos y el control de sus negocios no son conducidos bajo nociones convenientes que les permitan conocer sus pérdidas, ganancias, egresos, ingresos, supervisión de stock, regulación de su labor productiva entre otras circunstancias que ponen en riesgo su solidez económica. El nivel de conocimiento financiero aún tiene un extenso camino por recorrer; pues muchas personas no conocen cómo están sus finanzas personales actualmente y menos aún tienen claras sus prioridades: aquello que ciertamente es trascendental para ellos, no proyectan las finanzas persiguiendo un proceso, que les ayude a conocer del entorno financiero actual, no estipulan las metas y objetivos (Pico, 2018). En otra argumentación, en su mayoría los diversos emprendedores, poseen un nivel medio de educación financiera pero no lo emplean adecuadamente, debido a que se ostentan desatinos en indiscutibles áreas, por lo que es ineludible un debido asesoramiento en lo referente al marketing, en la adquisición de activos y en obligaciones tributarias. Una variable significativa que se pudo reconocer en esta investigación fue el presupuesto, puesto que una gran parte de individuos manipulan esta herramienta que ayuda a asumir un buen equilibrio

financiero, esto se muestra al instante que los emprendedores proyectan mensualmente sus ingresos y sus gastos. A pesar de que poseen un grado medio de educación financiera, estos emprendedores planifican tanto sus ingresos como sus inversiones para progresar a largo plazo (William, 2019). Sirve de gran participación lo dicho porque es evidente que un adecuado manejo en las finanzas personales resulta importante pues es un componente que favorecerá a los individuos a tener más equilibrio en el manejo apropiado de su patrimonio, de igual modo fomenta su crecimiento económico, permitiendo adquirir metas de largo plazo. Para ello, es sustancial la planificación ya que así se puede examinar la situación real, adoptar alternativas y una toma de decisiones afines a las necesidades esperadas. También es crucial poseer un buen control de los ingresos financieros porque a través de ellos es que se debe efectuar todos los procedimientos bancarios correspondientes a la administración conforme sea de la sociedad o de las finanzas personales. Gracias a la Gestión Financiera se logra predecir cierto tipo de contingencia ya sea negativa para solucionarla con el mínimo riesgo o percance para los procesos administrativos. Es decir que sin lugar a duda la educación financiera es un elemento eficaz para la dirección idónea de las finanzas personales. De igual modo se hace énfasis en que el emprendimiento depende de la oportuna educación financiera, pues parte más allá de conocer lo que sucede en el ámbito financiero. Se trata de entender las finanzas de tal modo que se sepan tomar las mejores decisiones para la compañía. Los emprendedores deben realizar sus tácticas de ventas, recursos humanos o mercadeo sin idealizar los métodos de realización de sus proyectos.

Otra contribución en cambio hace acotación a que al nivel universal se ha descubierto una falta de conocimientos en finanzas por parte de las personas, quienes excluyen los componentes y las percepciones fundamentales para poder elegir y operar los productos financieros. En consecuencia, los individuos toman decisiones acerca de ahorro, deuda e inversiones que no son las más convenientes y que pueden afectar la prosperidad de la familia, tanto en el presente como en el instante de apartarse de la actividad laboral. Numerosos estudios han encontrado que estos fracasos se reúnen para varios grupos sensibles en cuanto a género, edad y nivel socioeconómico, y han convocado a la necesidad de aumentar estas aptitudes entre la población. Debido a que tanto en las naciones evolucionadas como en aquellos en vías de mejora la

educación financiera se reflexiona como un dispositivo substancial para obtener un sano y mayor grado de inserción financiera, los regímenes y el sector privado se han encaminado a efectuar programas de educación financiera equilibrados a notificar la jerarquía de plasmar decisiones concededoras en cuanto al ahorro y financiamiento. (Raccanello & Herrera, 2014). La participación que han mostrado los investigadores permite tomar como consideración que es incuestionable el interés que tienen las Finanzas en cualquier organización, pues tiene como propósito optimizar y adquirir la propagación del dinero. Por ende, es clave que toda entidad, indistintamente de su tamaño, cuente con información pertinente, conveniente, clara, notable y precisa para tomar las mejores decisiones. Con soporte en la información obtenida, se podrá predecir el futuro y de igual forma visualizar hacia donde se encaminará la empresa, por lo que se requiere de cuantiosa atención y cabida para lograr realizarlo. Todas las investigaciones citadas poseen una marcada familiaridad con este trabajo investigativo y admiten crear similitudes de resultados con el mismo, que se encaminó en las empresas del sector artesanal profesional de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

## **2.1.2 Fundamentos teóricos**

### **2.1.2.1 Educación financiera**

El proceso por el que los clientes bancarios/inversores optimizan su visión de los productos financieros, nociones, contingencias y, a través de la información, la instrucción y/o el encauzamiento objetivo, desarrollan las destrezas y credulidad para lograr mayor conocimiento de los riesgos y coyunturas financieras, tomar decisiones anunciadas, saber dónde concurrir para solicitar apoyo y tomar cualquier gestión eficiente para optimizar su tranquilidad financiera. (Huchín & Simón, 2011)

Un proceso de desarrollo de destrezas y cualidades que, a través del aprovechamiento de información clara e instrumentos principales de administración de recursos y planificación, admiten a las personas: a) tomar decisiones propias y sociales de condición económica en su vida diaria, y b) manejar bienes y valores financieros para el progreso en su calidad de vida bajo entornos de convicción.

La educación financiera adjudica instrumentos a los individuos para tomar decisiones positivas que faculten perfeccionar su tranquilidad económica. Su jerarquía es cada vez considerable por el número paulatino y complejo de productos que brindan los mercados financieros, con el propósito de contemplar las exigencias de rentabilidad de una localidad cada vez más impaciente por las modificaciones en los métodos de pensiones que les asigna el desafío de jubilación a mayor edad con unos mínimos ingresos. (Mogollón, Molano, & Mesa, 2017)

La educación financiera certifica que las familias, organizaciones y personas no cometan errores en la toma de decisiones relacionados con la financiación y del consumo sean estos productos y/o servicios financieros ajustados a sus posibilidades futuras y necesidades. Por tal motivo, la educación financiera es una figura clave para el equilibrio financiero, ya que enriquece las decisiones de inversión y financiación de los individuos.

#### **2.1.2.2 Importancia de la Educación financiera.**

Lembert y García (2015) aclaran que:

La educación financiera es la plataforma necesaria para atravesar de la probabilidad de acceder a productos económicos a adelantos existentes en la condición de vida de las familias. La educación financiera es el medio con el que se obtiene conocimientos, destrezas y competencias que admiten tomar mejores decisiones en cuanto al uso de los recursos, crear veredictos encaminados e instruirse debidamente para incrementar el rédito de dinero. Contribuye a conservar economías sanas, instruyendo a gestionar los ingresos y a gastar de mejor modo, a cimentar los medios para hacer frente a contratiempos, a establecer un patrimonio y a desempeñar de vida. Estar mejor instruidos y competentes para emplear productos y servicios financieros es esencial en el ambiente presente, puesto que hoy por hoy una mejor oferta tanto de valores financieros como de proponentes de los mismos. Para destinar estas actividades comerciales se tendrá que percibir si se adaptan a las necesidades y contingencias, y comprender cuáles son las imposiciones como compradoras.

La carencia de una consolidada educación financiera deteriora el desarrollo y las probabilidades futuras de cualquier individuo, ya que las decisiones financieras como optar por una directiva de base para el retiro, requerir un crédito hipotecario o contratar un seguro de vida alcanzan a determinar el futuro. Es allí en que reside el valor de

contar tanto con la información oportuna como con las aptitudes para analizarla apropiadamente.

Los conocimientos ineludibles para tomar decisiones financieras útiles no exigen un esfuerzo excepcional de las personas. Cualquier sujeto está apto para aprender percepciones y ejercicios elementales para manipular de carácter discreto y responsable su efectivo. Este representa uno de los mayores desafíos de la educación: es ineludible agotar la preocupación de que el argumento es solo para especialistas, para financieros o personas con eminente capacidad económica. Los estudios de finanzas personales, empleados debidamente, favorecen de modo representativo a aumentar la condición de vida, indistintamente del nivel socioeconómico de los individuos. Por ello, es indispensable establecer ética, desde apresurada edad y en todos los grados socioeconómicos.

Habitantes mejor educados financieramente poseen mayor cognición de la trascendencia del ahorro y del uso mesurado del crédito. Conjuntamente, el avance de estas competencias primordiales aporta a que las personas y asimismo las asociaciones conserven finanzas sanas.

Por otro lado, para Domínguez (2013) la educación financiera alcanza tres consideraciones clave:

- Lograr un discernimiento y una percepción en el tema de finanzas.
- Incrementar capacidades en ese ambiente, es decir, poseer aptitud para manejar las competencias en favor propio; y
- Practicar el compromiso financiero, es decir, efectuar una dirección conveniente de las finanzas personales, plasmando deliberaciones encaminadas, con comprensión de los peligros adjudicados.

Se le confiere en esta época tanto valor a la educación financiera en todo el universo. En primer instancia, por la presencia de un análisis, cimentado en estudios mundiales, que expone el escaso nivel de conocimiento de la localidad de los asuntos económicos y financieros primordiales. La carencia de educación financiera se estima como uno de los principios que ha impuesto las consecuencias de las dificultades financieras internacionales, sin embargo, no puede expresarse que haya estado un consorcio del habitante. A lo primero han de incorporarse el ascendente

crecimiento y la diversidad de la oferta de transacciones financieras, que sitúan a veces al beneficiario en una perspectiva de fragilidad. En el tercer punto, por la verificación de los favores de la educación financiera para las personas y para el grupo de la economía y de la humanidad. La jerarquía de la educación financiera no se condiciona a los elementos mayores, sino que de la misma manera es ineludible para los chicos, que ya son, o caminan a serlo rápido, favorecidos de bienes financieros. El adquirir al presente culturas financieras obtiene una cadena de mejorías para su vida venidera. En esta época existe discernimiento de que, para que marche atravesando, la educación financiera tiene que empezar lo más pronto factible y, preferiblemente, ser asociada en los métodos de formación.

### **2.1.2.3 Conocimiento financiero.**

Específicamente, el conocimiento financiero es la tarea de adquirir este conocimiento logrado mediante la educación y experiencias concretas concernientes con las valoraciones principales de finanzas y bienes personales incluye que un sujeto debe tener la aptitud y familiaridad en su educación financiera para tomar decisiones. Al mismo tiempo, cuando se desarrolla una herramienta para calcular el conocimiento financiero, es eminente precisar no solo si un individuo comprende la información sino además si él o ella consiguen emplearla pertinentemente.

Este parecer no debe equivocarse con el de educación financiera, que contiene de igual forma el entorno de las decisiones financieras. Esta explicación se describe exclusivamente al conjunto de conocimientos logrados por intermedio de la educación y/o la práctica, los cuales se hallan únicamente conexos a las consideraciones y productos financieros personales. El conocimiento financiero es ineludible pero ciertamente escaso. Existe continuamente un gran vacío entre saber qué realizar en un inicio y hacerlo en el entorno diario. Prolongan indicando que crear mejores decisiones financieras es equivalente a comer sano o desarrollar ejercicios; los buenos fines pueden investigarse por problemas frecuentes. De este modo, en el medio económico existente, el conocimiento financiero es visiblemente sustancial. No obstante, reformar la educación financiera en conocimiento financiero es más dificultoso. Y modificar el conocimiento financiero en ejercicios financieros seguros presume un cúmulo extra de impedimentos. (Ramos, García, & Moreno, 2017)

El vocablo abarca percepciones que parten desde la razón financiera y el conocimiento, comprendiendo productos financieros, organismos y nociones;

destrezas financieras, tales como la destreza de evaluar pagos de haberes compuestos; y competencia financiera en general, en periodos de utilización de efectivo y planeación financiera.

Mejía (2018) acuerda que “el conocimiento financiero se alude al procedimiento que emplean los individuos en gestionar sus recursos para conseguir el triunfo financiero en los dominios de planificación para el retiro, utilidades, administración del crédito y retribuciones de los clientes”.

El conocimiento financiero se ha transformado en una práctica significativa primordial para que las personas permanezcan en la colectividad actual.

#### **Beneficios de obtener conocimientos financieros.**

- Es exponente de un mayor talento para gestionar los recursos financieros de la familia.
- Es más factible que los individuos adquieran sus objetivos financieros.
- Impulsa tanto al hombre como a la mujer a tomar decisiones de ahorro e inversión.
- Incrementa el control del crédito.
- Contribuye a no derrochar su dinero en gastos innecesarios más que sus relativos ingresos.
- Multiplica la tranquilidad financiera.

#### **Consecuencias perjudiciales de no tener un adecuado conocimiento financiero.**

- Condiciona la gerencia financiera personal y familiar.
- Origina complicaciones financieras, lo que se deriva en un mínimo confort financiero.
- Puede repercutir en ser un perjudicado de estafas de inversión.
- Un deficiente manejo del crédito.
- Produce fracasos financieros.

- Aqueja la preparación para el retiro.

Un limitado nivel de conocimiento financiero involucra una necesidad de educación financiera con la intervención inminente de las finanzas personales.

#### **2.1.2.4 Comportamiento financiero.**

El comportamiento financiero revela las tareas de acuerdo a esquemas de lógica de los individuos; contiene el proceso intelectual en la toma de decisiones. El comportamiento financiero trata de manifestar y ampliar la comprensión de estándares de deducción de los integrantes del mercado, incorporando el proceso intelectual y la condición en el que intervienen en la decisión tomada. Es cualquier ejercicio en la aplicación de las finanzas. (Duarte, Rosado, & Basulto, 2014)

Los comportamientos financieros son las gestiones, intransigencias o condición que se tiene con relación al manejo del dinero. Los comportamientos y cualidades financieros integran el conocimiento financiero, los tres integran las capacidades financieras de los individuos. Se potencian revelar deficientes comportamientos financieros cuando los individuos están padeciendo estrés financiero ocasionando por la carencia de recursos, por el gasto descomunal o por utilizar efectivo de las tarjetas de crédito.

Los infortunios comportamientos financieros que tienen los individuos y los hogares hacia las destrezas de la administración del dinero asumen resultados peligrosos y adversos en las finanzas personales.

Siete comportamientos financieros validos que corresponde poseer:

- Efectuar un importe personal o familiar periódico y para todo el año.
- Comenzar a ahorrar.
- Instaurar un método para la cancelación de las deudas.
- Un capital de emergencia.
- Calcular cuánto dinero se requiere para un retiro cómodo.
- Extender las aportaciones a un plan de jubilación.
- Disminuir los saldos concernientes a las tarjetas de crédito.

### **2.1.2.5 Cultura financiera.**

El conjunto de conocimientos y cualidades en afinidad al estudio del principio y uso de los medios materiales para adquirir sus finalidades. Como el conjunto de mecanismos, reglas, estilos, habilidades, competencias, conductas, importes, afirmaciones y valores correspondiente a los estilos de conseguir y emplear los recursos financieros para obtener objetivos económicos y sociales tanto propios como organizacionales. (Robles, Badillo, Martínez, & Alviter, 2015)

Admite marcar a los mecanismos como aquellos figuras más visibles a través de la lógica, aquí se incorporan todas las herramientas financieras, que permiten o posibilitan llevar a cabo tareas enfocadas a la elaboración y empleo de recursos financieros a partir del desempeño de una sucesión de pautas. Artefactos son las estructuras empresariales que catalogan las conductas y trabajan como sinopsis mentales dirigidos a certificar el manejo justo de recursos financieros. Estas estructuras tienen como propósito habitual la supervisión y control del comportamiento de las personas en función de los ideales sociales y económicos. Estas estructuras en el tema de las finanzas se plantean a partir de la presión del documento que apuesta el dinero como trascendental recurso financiero en una colectividad y los métodos implicados en su consecución y utilización.

Para Valdivia, Ruiz, Hernández, y Salazar (2017) afirman que “ciertos sectores contemplan a la cultura como una distinción que gozan solo unos cuantos o como una representación de reclutamiento social e igualdad social; no obstante, asimismo se debe delimitar que la cultura es una particularidad vital que establece a un estado”.

El ámbito financiero se ha tornado más complicado y, en promedio, las personas tienen una mínima capacidad para afrontar estos cambios, así como para tomar decisiones equánimes debido al escaso conocimiento acerca de concepciones fundamentales financieras. Esto concibe una gran combinación de inciertos que bien es preciso atender; por ende, la cultura financiera se ha transformado en una angustia incesante por parte de varias naciones, porque de ella obedece el aforo de ahorro e inversión con la que dispone un estado, lo que favorece al desarrollo de este por parte del flujo de dinero.

### **2.1.2.6 Gestión financiera.**

“Es un proceso que comprende los ingresos y egresos aplicables a la ejecución de la administración procedente del dinero en las empresas y en efecto, la rentabilidad financiera creada por el mismo” (Córdoba, 2012).

Esto permite explicar el objetivo esencial de la dirección financiera desde los componentes: la creación de recursos o ingresos, implicando los apartados por los beneficiarios; y en segunda instancia, la eficiencia y aptitud o voluntad y requerimientos en la dirección de los recursos financieros, para alcanzar niveles aptos y propicios en su mando.

La gestión financiera es la ciencia que se dedica a estipular el valor y tomar decisiones. La función básica de las finanzas es estipular recursos, lo que comprende alcanzarlos, emplearlos y gestionarlos. La tarea financiera se preocupa en la transacción, financiamiento y administración de activos con cierto fin universal en mente. Se ocupa de estudiar las medidas y labores que tiene que ver con los patrimonios financieros ineludibles en las ocupaciones de dicha empresa, incorporando su éxito, uso y control. La labor financiera es la que transforma a la misión y visión en sistematizaciones económicas.

La gestión financiera está conexas con la toma de decisiones referentes a:

- La enunciación de las exigencias de recursos financieros, que engloban la proposición de las necesidades, especificación de los recursos favorables, presupuesto de los recursos emancipados y tratamiento de la información de las carencias de financiación externa.
- La elaboración de la financiación más provechosa, desde un panorama costos, prórrogas, figuras fiscales y estructura financiera de la entidad.
- La apropiada conducción de los recursos financieros en métodos de ponderación, eficacia y rentabilidad.
- El tratado de la información financiera para observar el escenario financiero del organismo.

- El estudio de la factibilidad monetaria y financiera de las adquisiciones.

Administrar los recursos financieros representa emplearlos con eficiencia en circunstancias de actividades comerciales, que propaguen las consecuencias de rentabilidad e importe de la organización. Para gestionar competentemente esos recursos, el administrador deberá disponer de datos reales y contar con la capacidad de formación para tomar la decisión precisa.

Rodríguez, Pedraja, Delgado, y Ganga (2017) afirma que:

La gestión financiera en un establecimiento académico está concerniente a las ocupaciones principales de obtención de recursos y medidas de inversión, así como todavía a la proyección y la inspección de los recursos financieros. Las manifestaciones más puntuales de las consecuencias de la tarea financiera lo crean los indicadores de liquidez, la capacidad de emisión y las derivaciones operacionales.

Una de las tareas ligadas a la gestión financiera es la obtención de recursos, que se describe a las disposiciones de ocupación de los orígenes internos que ostentan las compañías, estas son la reinversión de utilidades, crecimiento del patrimonio por intensificación del capital, devaluaciones, liquidaciones y venta de activos; adyacente a las decisiones de utilización de las fuentes externas aprovechables, mismos que son créditos de vendedores y créditos de corporaciones financieras, o endeudamiento a través de la difusión de bonos.

#### **2.1.2.7 Finanzas.**

El vocablo “finanzas” se puede precisar como el conjunto de acciones que, por medio de la toma de decisiones, mueven, vigilan, utilizan y gestionan dinero y otros patrimonios de valor. “Finanzas” es un término que induce evoluciones diferentes, las cuales logran caminar desde la distinción y la peculiaridad hasta la desconfianza y la impaciencia. Para la mayoría de los individuos las finanzas se aprecian como algo confuso, poco viable y que solo es maniobrado por los especialistas; en suceso, estas pueden ser tan simples, atrayentes y ventajosas si se cuenta con los estudios financieros principales. (García V. , 2014).

Las finanzas son todos los ajustes que las personas tienen ideado para ubicar de acuerdo a estas dos categorías y conseguir que uno y otro adquieran patrocinios;

precisamente, el segundo podrá adquirir los recursos que requiere a cambio de concederle al primero un favor o rédito. Las ocupaciones y los convenios que se desarrollan para que los recursos que a unos les exceden sean manejados por quienes los solicitan, son llamados como procedimientos financieras.

### **2.1.2.8 Plan financiero.**

Decreta la forma de cómo se conseguirán los objetivos; al mismo tiempo, personifica la plataforma de toda la tarea económica de la organización. De este modo, intenta la perspectiva de las necesidades expectantes de manera que las asistentes logren ser compensadas de acuerdo con una finalidad explícita, que se instaura en las operaciones de la compañía. Es una técnica que aglomera un conjunto de técnicas, instrumentos y propósitos con el desenlace de instaurar en una asociación pronósticos, objetivos económicos y financieras por merecer, tomando en consideración los mecanismos que se obtienen y los que se solicitan para conseguirlo.

El plan financiero precisa el camino que tiene que perseguir una compañía para obtener sus objetivos estratégicos, tiene como aspiración optimizar la rentabilidad, instaurar la cantidad correcta de efectivo, así como de los orígenes de financiamiento, puntualizar el nivel de ventas, concertar los gastos que pertenezcan al grado de operación, etc.

Para que haya un oportuno plan financiero es forzoso que posea un conveniente plan general para la organización. Por ello, la calidad de los métodos, eventos y cálculos financieros aparece restringida a la de los otros compendios de planificación de la entidad. (Morales & Morales, 2014)

En el plan financiero se instituyen los fines financieras y las habilidades para desempeñarlas, un plan lógico requiere deducir la condición en que la organización podría adquirir una rentabilidad a largo plazo más prominente. Al plantear un plan financiero, se adoptan todos los cálculos e inversiones que la compañía elaborará, es un trascurso en el cual se cambian, en cláusulas financieras, los procedimientos estratégicos y operativos del establecimiento en una perspectiva de tiempo explícito; suministrando información que apoyo en las decisiones que provienen desde las estratégicas hasta las financieras en referencia.

Puente, Viñán, y Aguilar (2017) marcan que:

Es un instrumento muy significativo para las empresas, porque es la plataforma para que éstas surjan. En varias empresas este contenido se deja a un lado y se orienta en otros medios del día a día. Poco selecto en las entidades es la asignación de objetivos fundamentales en el aumento de sus utilidades y la manutención en el sector económico en el cual se explayan cada empresa. El plan financiero compone un método de análisis de adquisiciones, financiamiento, ingresos, gastos, intereses y salidas de efectivo futuros de una organización. Instauration un bosquejo para el futuro de la compañía. Es el fragmento de la administración financiera que obtiene como esencia el estudio, valoración y perspectiva del futuro de un gremio social, o acertadamente, es la habilidad que adapta el experto para la evaluación de una organización y así tomar decisiones convenientes, o igualmente es el instrumento que emplea el administrador financiero para la valoración planeada, apreciada o futura de una agrupación pública, privada, social o mixta y que utiliza de soporte para la toma de decisiones apropiadas.

El plan financiero es una exposición de lo que se formará en el futuro, es un entorno de representar metódicamente el futuro y predecir las potenciales dificultades que se pueden ostentar, también instauration objetivos financieros, crea el modo de cómo se adquirirán los objetivos y suministra patrones para calcular resultados. En consecuencia, se puede comentar que el plan financiero es una manera de comprobar que metas y técnicas son realizables. Una planeación financiera propicia estudia todos los fragmentos de una entidad, sus políticas y decisiones acerca de temáticas tales como: la liquidez, capital de trabajo, inventarios, cálculos de capital, distribución de capital e intereses. Por ello la planeación financiera es el cimiento principal de la administración financiera institucional.

### **Utilidad.**

El plan financiero es ventajoso para:

- Examinar el dominio equitativo entre iniciativas de inversión y financiamiento de la organización.
- Arroja las derivaciones expectantes de las decisiones actuales.
- Faculta resolver cuál es la mejor elección.
- Confrontar el comportamiento posterior con las metas señalados en el método financiero.

### **2.1.2.9 Finanzas Personales.**

“Las Finanzas Personales se encargan de las propias finanzas, abarca el análisis y la programación de las fuentes y utilización de fondos personales con el transcurso de los años, el ahorro y las inversiones con el propósito de adquirir una mejora en la condición de vida” (Salas, 2010).

Rojas, Moya, y Valencia (2015) en su artículo notifica que:

Es un conjunto de concepciones, instrumentos y destrezas solicitadas para resolver inconvenientes y tomar decisiones financieras personales; es una noción emprendedora, que informe a un conjunto de acciones solicitadas para la enunciación de objetivos y compañía de métodos de gestión, bienestar de las necesidades financieras actuales y futuras de una persona o familia, o para el progreso de los eventos financieras. Así las FP incumben al marco de alusión ideal exhortado para elaborar planeación financiera personal.

Nociones, destrezas, conocimientos, pautas, patrones e información para plasmar labores financieras. Financieras implica una categoría de ocupaciones cotidianas afiliada al uso de bienes, tarjetas de crédito, seguro e inversiones. Trabajo interdisciplinario, donde se destinan nociones: financieros, de servicio, patrimonios, educación de las clientelas, sociología y psicología de toma de decisiones para crear las maneras como las personas disfrutan, despliegan y sitúan recursos financieros para sus necesidades actuales y futuras. Cúmulo de tareas, planificar, tomar de decisiones, instaurar, y control de la concesión de ingresos y aglomeración de patrimonio por una persona, con la intención de conseguir los objetivos financieros tácitos o categóricos de carácter eficiente y eficaz. Es la destreza particular para deducir y utilizar concepciones financieras. Es la razón y el conocimiento de las herramientas financieras y su concentración en los negocios y en la vida personal. La capacidad de oscilar una cuenta crediticia, preparar un presupuesto, ahorrar para el futuro y estudiar tácticas para gestionar la deuda.

### **2.1.2.10 Objetivos de las finanzas personales.**

El objetivo de las finanzas personales es que la dedicación, deje un sobrante a final de mes que admita ahorrar, modificar y anhelar a un contexto financiero

futuro resistente y ambicionado mientras se goza de la vida. En las finanzas personales la meta final obedecerá de lo que el individuo reflexione eminente o necesario, y debe hallar una ponderación en donde aumente sus principios de ingreso, disminuya gastos y posea tiempo para vivir completamente. Dominar el control de las finanzas personales y proyectar para el futuro no es trabajo sencillo; no obstante, se puede obtener alcanzando los fines financieras planteadas según las necesidades y pretensiones en el corto y largo plazo. (Armas, 2017)

Roldán (2019) sostiene que:

“El objetivo primordial de las finanzas personales es asistir a los individuos y familias a que tomen decisiones encaminadas que admitan perfeccionar la administración de sus recursos”.

Lo preliminar examina poder conseguir una sucesión de sub-objetivos entre los que se encuentran:

- Protección: contar con un patrocinio apropiado ante peligros o contratiempos.
- Inversión: conseguir almacenar o adquirir bastantes recursos para poder transformar en activos que impresionan ciertamente la modalidad de vida pero que son caros. Así por ejemplo, aprender una carrera en la universidad, obtener un vehículo o casa, emprender una dependencia propia, etc.
- Acatamiento de impuestos: contar con los medios para cancelar a tiempo los impuestos y otros gastos determinados por ley.
- Jubilación: conservar los recursos precisos para poder vivir apropiadamente en el lapso de vida en donde se renuncia a trabaja.
- Liquidez: contar con los mecanismos para financiar las ocupaciones diarias.
- Transferencia: cumplir con el propósito de ceder recursos a cierto individuo o cierta entidad tras la muerte.

#### **2.1.2.11 Planeación financiera personal.**

Proceso que decreta cómo la persona desempeña los propósitos de vida a través de la correcta gestión de los medios financieros. Procedimiento de gestión de la vivienda personal que contiene la proyección, clasificación, dirección y control de los argumentos financieros de la familia. Conjunto de decisiones ejecutadas a lo extenso del período vital de una elemento familiar para de facilitar contestación a sus necesidades financieras vigenes y futuras. Proceso

que explora estipular los objetivos financieros de los consumidores y suministrar un plan para conseguir las metas. Sistema de disposición familiar para confrontar las futuras insuficiencias financieras de manera eficaz. (Rojas, Maya, & Valencia, 2015)

Rojas (2018) respalda que “es una noción enérgica que hace mención a un conjunto de acciones solicitadas para la enunciación de objetivos e instauración de planes de acción, para el bienestar de las necesidades financieras actuales y futuras de un personaje o familia o para el progreso de las contingencias financieras”.

La planeación financiera personal nace de la necesidad de las personas de crear una apropiada conducción de los recursos en un contexto cada vez más complicado, donde la difusión de productos financieros y el desequilibrio de la economía general originan que las decisiones financieras se conviertan más complicadas y los individuos se vean confrontados a adversidades mayores.

#### **2.1.2.12 Elementos de las finanzas personales.**

##### **Presupuesto.**

Es un estado financiero que radica en calcular este flujo de caja para un periodo de tiempo, con cortes habituales. Asimismo se puede ejecutar un presupuesto cíclico con cortes por cada mes. La finalidad básica del presupuesto es evaluar el potencial desempeño de los objetivos financieros personales. Las mismas que deben ser asociadas internamente en el presupuesto para evaluar si se pueden conseguir en los períodos anhelados. Si los objetivos financieros se pueden alcanzar con el tiempo, solo faltaría monitorear su desempeño. En caso adverso, será ineludible adecuar la meta o adecuar el presupuesto. Ayuda a precisar las gestiones para adquirir los objetivos, instaurando que dimensión de recursos está consignada a qué propósitos, lo que posibilita determinar los valores y ajustarlos según las metas que se posean. (Rodríguez, 2017)

“El presupuesto es un instrumento administrativo de planeación y dominio financiero donde se muestran consecutivamente y en términos económicos, los consecuencias pronosticados de un procedimiento, un proyecto, una estrategia” (Parra & La Madriz, 2017)

El presupuesto no es poco excluido, por el contrario; como instrumento administrativo, es la derivación del avance idóneo del procedimiento gerencial, en tal eventualidad:

- El presupuesto se halla profundamente conexo con la planeación financiera.
- El presupuesto está encaminado hacia el futuro y no en dirección al pasado, el presupuesto puede aludir a cualquier intervalo de tiempo.

### **Ingreso.**

“Son aumentos del patrimonio neto, diferentes de las contribuciones de fondos al organismo pertinente por parte de los propietarios, como resultado de las acciones económicas sean estas en la comercialización de bienes o prestación de servicios o como derivación de las transiciones en el importe de activos y pasivos que deben registrarse cantablemente” (Alcarria, 2009).

Incrementos en los patrocinios económicos, derivados a lo largo de la fase sobre que se comunica, en representación de entradas o incrementos de importe de los activos, o conforme como decrementos de los deberes, permanecen como consecuencia ampliaciones del patrimonio y no están conexos con las contribuciones de los dueños de este patrimonio. El concepto de ingreso adquiera de tanto los ingresos de diligencias habituales como las ganancias. (Pérez, 2014)

### **Gasto.**

Según Solórzano (2012) “Es la salida de efectivo que ejecuta una sociedad, o persona natural, con la voluntad de gestionar apropiadamente un proceso productivo o una dependencia, así como también elaborar las tareas de comercialización, promoción y adjudicación de los productos fabricados los servicios proporcionados y los valores conseguidos para especular”.

El gasto origina un doble desplazamiento económico porque: por una parte sale dinero y, por la otra circunstancia, ingresan bienes y servicios con los cuales se conseguirán adquirir unos ingresos procedentes de la diligencia económica con lo que se alcanzaría recobrar los abonos iniciales.

Los gastos, elementos negativos de la derivación, pueden precisarse como los decrementos en el patrimonio neto en el lapso del ejercicio, sean estas en modo de salidas o depreciaciones en el importe de los activos, o de creencia o incrementos de los pasivos, continuamente que no posean su principio en comercializaciones a los accionistas o dueños. (García, 2019)

### **Ahorro.**

“El ahorro es la fracción del ingreso personal favorable que no se consume. Es decir esta inmolación del consumo concurre por la adquisición futura puede comprenderse como la garantía que tienen las personas para consolidarse, obtener una mejor clase de vida o defender la presente” (Rafael & Sánchez, 2015).

“Ahorro es la proporción del ingreso que no se consigna al gasto y que se provisiona para necesidades futuras por medio de diversos componentes financieros. En retribución al ahorrante, el establecimiento designado le cancela haberes al titular de la cuenta de modo habitual por ubicar su plata en ella” (Mundi, 2016).

### **Inversión.**

Cualquier herramienta en el que se colocan capitales con la perspectiva de que cree ingresos positivos y/o guarde aumente su importe. Cuando se efectúa una inversión, la empresa en la que destina, sea una compañía o una entidad estatal, le brinda una ayuda futura deseado a cambio de emplear sus fondos a partir de ese momento. Las organizaciones pugnan por el empleo de sus capitales: la que consigue el efectivo de su financiación es la que le brinda un patrocinio que se estudia mejor de quien le entrega cualquier otro competidor. Cada capitalista valora los favores en modo diferente. Razonablemente, hay cambios útiles de todo espécimen, desde las “seguras”, como cobrar 1% de interés sobre su cuenta de ahorro crediticia, hasta la contingencia de multiplicar su dinero ágilmente al transformar en acciones de biotecnología recientemente presentadas. Las inversiones que prefiera obedecerán de sus recursos, objetivos y personalidad. (Gitman & Joehnk, 2009)

“Este campo trabaja, fundamentalmente, cómo crear y gestionar una inversión en activos financieros y en específico que hacer con un remanente de dinero cuando se anhela destinarlo en el mercado financiero (por ejemplo, adquirir o invertir en una

acción que simboliza la participación, en alguna medida, del patrimonio social de una organización)” (Esparza, 2019).

### **Tarjetas de crédito.**

“Las tarjetas de crédito constituyen una analogía entre representantes económicos de los que enfatizan el tarjetahabiente y el emisor, en el cual la correlación se sistematiza por el convenio de emisión de la tarjeta de crédito y se acoge en un mínimo de crédito” (Chaves, 2013).

Sobre este término se invierten los desembolsos y que por ello, corresponderá cancelar un interés corriente, calculado acerca de la plataforma de una tasa de interés estipulada en el tratado suscrito por ambas partes y cuya representación de pago debe ser considerada acorde lo muestra en el estado de cuenta, en donde se revela el primordial, la tasa de interés corriente y el valor de intereses creados.

Flores, Pilco, y Haro (2015) secunda que:

Permite habilitar de una cuenta de crédito, entregada por la entidad que la difunde. Es decir que de ser titular de una tarjeta de estas peculiaridades puede realizar pagos u conseguir dinero, hasta indiscutible término, sin necesidad de poseer dinero en la cuenta crediticia en ese mismo instante. Este crédito puede reembolsarse en otras particularidades, especialmente a través del débito en cuenta de una cotización fija al mes, una participación del crédito empleado o el total activo al término del mes.

En las tarjetas de crédito la cuota límite de adquisición de productos puede modificar acatando la capacidad de endeudamiento que tiene el accionista o propietario de la tarjeta. Un gran patrocinio es que si no se cuenta con efectivo para cumplir con el pago en ese instante se puede aplazar la compra a 3, 6,9 y 12 meses en ciertos casos hay la probabilidad que se pueda plasmar esta compra sin interés.

### **2.1.2.13 Tasa de interés**

La tasa de interés calcula el importe de los haberes en porcentaje para un lapso de período explícito. La tasa de interés puede obedecer de la oferta bancaria, las necesidades, la inflación, las ordenanzas del gobierno, etc. Es una figura muy trascendental en la economía de un estado, porque le instala cuantía al efectivo en el tiempo. (Ramirez, Garcia, Pantoja, & Zambrano, 2009)

La tasa de interés no es más que el beneficio de la inversión de un activo financiero, así como también el costo de un préstamo. Asimismo se indica que es el desembolso que se otorga al ahorrador por renunciar al consumo al presente y facilitar su dinero a otro individuo o institución que lo requiere. Es el precio que se cancela por emplear la moneda, mencionado como una tasa periódica, habitualmente anual. (Álvarez, 2014)

Para propagar su coste el inversor debe tomar fiado cuando la tasa de rentabilidad en sus adquisiciones es mayor que la tasa de interés que le recaudan. En las entidades bancarias se aprecia muy claro la preliminar apertura: la tasa de interés que cancelan al ahorrador es eternamente menor a la que recolectan al prestamista. La tasa que se cancela al ahorrador es denominada tasa pasiva o tasa de captación y la tasa que se cobra al prestador es designada tasa activa o tasa de colocación, la semejanza entre la tasa activa y la tasa pasiva es el adjudicado margen de intermediación financiero.

### **2.1.2.14 Mercado de valores.**

Se delimita como el mercado en donde se mercantilizan valores, sin que esta enunciación involucre, precisamente, la de un mercado estructurado, sino, básicamente, una consecuencia de hechos jurídicos que parten desde la difusión del título, su incipiente distribución y continuos cambios, hasta su declive circulatoria por cualquier procedencia. Es el mercado de la intermediación inmediata por eminencia. En él se negocian primariamente operaciones características de las compañías que manejan como consorcios anónimas abiertos. (Suzuki, 2019)

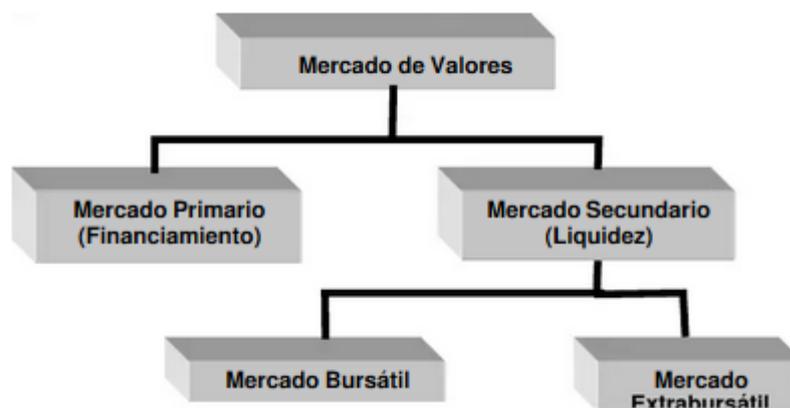
### **Segmento del mercado de valores.**

El Mercado de Valores se compone de dos segmentos.

**Mercado Primario:** Designado así ya que en él se mercantilizan las primeras manifestaciones de títulos específicos de deuda o de capital que son expresadas por las organizaciones para incrementar financiamiento. La demostración se ejecuta por intervención de las denominadas ofertas públicas primarias u ofertas particulares.

**Mercado Secundario:** Aquí se distribuye por segunda y continuadas períodos, los títulos expuestos con antelación, cuyos precios están sometidos a la oferta y demanda. La tarea tradicional coherente en la atracción de fondos, bajo cualquier particularidad, y su distribución en modo de créditos o inversiones se le denomina como Intermediación Financiera. (Supercias, 2015)

El mercado de valores como elemento de orientación inmediata de recursos, compone una opción de financiamiento agregado a las acciones de intermediación financiera indirecta ejecutada por los bancos, cooperativas de crédito, y otros organismos financieras.



**Gráfico N°3:** Estructura del Mercado de Valores.

**Fuente:** Suzuki, Oscar (2019). Mercado de Valores y Seguros.

En sentido exacto al Mercado de Valores además se lo conoce como mercado de capitales, porque los recursos se fomentan hacia el largo plazo con la intervención del ahorro público. El mercado de valores reúne recursos financieros de modo continuo, a través de la emisión (elaboración-ingenio) y convenio (compra-venta) de bienes (títulos).

#### **2.1.2.15 Bolsa de valores.**

Las bolsas de valores son un dispositivo clave para el adelanto del mercado de capitales de toda estado establecida en el régimen capitalista, puesto que admiten la transferencia de patrimonios de funcionarios

superavitarios a las acciones fructíferas que crean riqueza. No obstante, la eficacia de las bolsas de valores es un argumento que varias períodos se pasa por desapercibido, al igual que la firme sensación positivo o perjudicial que la bolsa de valores puede poseer referente el mercado de valores y al capital de un estado. (Rodríguez N. , 2018)

Las bolsas de valores son compañías mercantiles cuyos integrantes efectúan la contratación de toda variedad de valores y además bienes idóneos de esta índole de comercio, en las cláusulas de la actual disposición.

Las actividades llevadas a cabo por una bolsa de valores son de tal relevancia que caen dentro de la órbita del concepto constitucional de “interés general” y, como consecuencia, son objeto de una “intervención estatal reforzada”.

## **2.2 Preguntas de investigación**

¿Cuál es el nivel educación financiera de los artesanos profesionales de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua?

¿Cuál es el comportamiento financiero de los artesanos profesionales de madera?

¿Cuál es la relación de educación financiera en el sector artesanal profesional de madera y afines con el comportamiento financiero?

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1 Recolección de la información

##### **Población, muestra, unidad de investigación.**

El estudio investigativo se realizó en la ciudad de Ambato sector artesanal profesional de madera y afines del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua. La población está conformada por 60 colaboradores pertenecientes a la asociación y que son miembros activos del mismo. En base a este planteamiento no es necesario el cálculo de la muestra.

#### 3.2 Tratamiento de la información

Para la recopilación de los datos de la investigación se efectuó como primer punto un formato de encuesta basado en el artículo de los autores (Abreu & Mendes, 2010), que consta de cuatro partes principales para poder tener los fundamentos y la información necesario para el objeto de estudio; (1) Naturaleza Socio económico, en esta se establece preguntas como: genero, estado civil, edad, nivel de educación, área donde se encuentra (urbana o rural), actividad si es de comercio o productiva, número de empleados, número de profesionales en la empresa, años de permanencia en el mercado. (2) Naturaleza de los activos; aquí busca obtener información sobre la diversificación de sus inversiones en la que establece preguntas como ingreso anual, herramientas de ahorro, uso adecuado de los servicios que ofrece la banca como tarjetas de crédito, cuentas corrientes, créditos, préstamos y nivel de endeudamiento. (3) Información sobre el mercado: El conocimiento general que tiene el artesano es basado en la información empírica que ha ido puliendo al pasar de los años y la experiencia. Para ello se plantea preguntas como; conocimiento de productos, materia prima. (4) Comportamiento de la persona; frecuencia de transacciones, recopilación de la información, preocupación sobre el movimiento del mercado, aplicación de una buena administración de la empresa. Segundo se procedió a la validación de la

encuesta con la intervención de cuatro expertos en la temática financiera los cuales son docentes de la facultad de contabilidad y auditoría a fin de corregir nuevamente las interrogantes elaboradas para mejores resultados en la aplicación de este método investigativo. En tercer lugar se efectuó una prueba piloto para ajustar las interrogantes a la realidad de la provincia de Tungurahua, con la intervención de un artesano elegido al azar el mismo que es parte del gremio, con el propósito de identificar y descartar potenciales errores que se encuentren en la encuesta, una vez efectuado estos pasos finalmente se aplicó la encuesta definitiva a los artesanos del gremio 8 de julio que constan preguntas cerradas tanto dicotómicas (SI, NO) como politómicas (respuestas variadas), también se designa preguntas bajo la escala. (Ver anexo 1).

En el procesamiento de información se desarrolló la tabulación de datos con la utilización de tablas que constan de variables, alterativas, frecuencia y porcentaje, esto para determinar el nivel de educación financiera, en donde se detalla la edad, el género, el origen técnico, el estado civil, el área, el lugar, el nivel de educación, la permanencia en el mercado de los encuestados, para posteriormente realizar un análisis minucioso de preguntas conformadas por la tasa de interés en el sector artesanal, las hipotecas, el mercado de valores, y los bonos así se percibe el grado real de educación financiera de los sujetos a ser investigados, para ello se incluye resultados de otros estudios, a fin de emitir un criterio que sustente la investigación.

Finalmente, se atribuye una prueba del nivel de educación financiera a través de una tabla formada por el número de personas que responden correcta e incorrectamente cada pregunta, aparte de esto se hace referencia al porcentaje del nivel de educación financiera. Otra publicación que avala el presente estudio es el de Allgood & Walstad (2016), ya que desarrolla una encuesta virtual a través de un portal web perteneciente a una organización denominada FINRA (Investor Education Fundation). El objetivo primordial de este estudio fue valorar la capacidad financiera y suministrar resultados de reseña que podrían ser observados con el tiempo. Concluyendo con las explicación de la metodología realizada se efectúa una evolución de la prueba formada por el total de personas encuestadas su calificación y porcentaje respectivamente, realizado con el programa informático Excel donde se ingresó los datos ponderó las preguntas, y para mayor percepción de la información recabada se efectuó un histograma.

### 3.3 Operacionalización de variables.

**Tabla N°4:** Variable de Educación Financiera.

Variable	Dimensiones	Indicador	Ítem	Técnicas e instrumentos
<b>Dependiente</b> Educación Financiera	Crédito	Nivel de Conocimiento en el Área de Crédito.	¿La tasa de interés para un crédito para el sector artesanal es del? ¿Conoce usted si puede realizar un crédito sin garantías por ser del sector artesanal?	<b>Técnica</b> Encuesta <b>Instrumento</b> Cuestionario
	Tasa de Interés	Nivel de conocimiento sobre Porcentajes de la tasa de interés efectivo anual vigentes	¿Si dispone \$100 en su cuenta bancaria por la venta de muebles de cocina y el banco le paga un 10% de interés efectivo anual sobre el total depositado cada año, después de cinco años, si no ha retirado nada de dinero, tendrá:	
	Mercado	Nivel de conocimiento sobre la Inflación anual	¿Cree usted que la inflación anual afecta directamente a los precios dentro del mercado de su empresa?	
	Hipoteca	Nivel de conocimiento sobre las fuentes de financiamiento	Al comprar los intereses de una hipoteca estipulada a 10 años de plazo con una a 20 años. Los intereses pagados serán: ¿Por qué las tasas de las hipotecas son generalmente más bajos que las tasas de interés de las tarjetas de crédito?	
	Bolsa de valores	Nivel de conocimiento sobre la existencia de una bolsa de valores en el país	¿Usted tiene conocimiento para incursionar en la bolsa de valores? ¿Usted tiene conocimiento que la empresa maderera Edimca vende sus acciones en el mercado de valores?	
	Bonos	Tasa de interés del mercado	Si la tasa de interés del mercado sube. ¿Qué pasará normalmente con el precio de los bonos que negocia el estado?	

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

**Tabla N°5:** Variable de Comportamiento Financiero

Variable	Dimensiones	Indicador	Ítem	Técnicas e instrumentos
<b>Independiente</b>  Comportamiento financiero	Ingresos	Actividad	¿De dónde provienen específicamente sus ingresos?	<b>Técnica</b> Encuesta <b>Instrumento</b> Cuestionario
	Ingresos brutos anuales	Cantidad de ingreso brutos anuales	¿Ingresos brutos anuales?	
	Empleados	Nivel de importancia para contar con empleados	¿Dispone de empleados?	
	Profesional especializado en el área financiera	Nivel de importancia del profesional especializado	¿Cuenta con un profesional especializado en el área financiera para la toma de decisiones eficientes en su empresa?	
	Gastos	Nivel de gastos	¿Su principal gasto está destinado a?	
	Dinero	Cantidad de dinero invertido	¿En caso de contar con dinero sobrante en que lo emplea?	
	Pagos	Porcentaje de pagos	En un mes típico, ¿Evalúe la dificultad para cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas a tiempo?	
	Situación económica	Estabilidad Económica	¿Cree usted que su situación económica es?	
	Finanzas	Nivel de control de finanzas	¿Evalúe el nivel de control que usted posee sobre sus finanzas?	
	Planificación	Nivel de planificación	¿Cuál es el nivel de planificación que realiza para cumplir con los objetivos de la empresa?	
Tarjeta de crédito	Nivel de pagos	¿En qué nivel ha tenido problemas con los pagos de sus tarjetas de crédito?		

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1 Resultados y discusión

##### 4.1.1 Nivel de educación financiera

En esta sección se muestra y analiza los resultados del nivel de educación financiera una vez realizada la encuesta a los colaboradores pertenecientes a la asociación y que son miembros activos del gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

**Tabla N°6:** Perfil demográfico según variables: edad, genero, origen étnico, estado civil, área, ubicación, nivel de educación, permanencia en el mercado.

Variables	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Edad	De 15 a 29	3	5%
	De 30 a 44	13	22%
	De 45 a 59	28	46%
	De 60 a 74	12	20%
	De 75 a 89	4	7%
Género	Masculino	50	83%
	Femenino	10	17%
Origen étnico	Blanco	0	0%
	Negro	0	0%
	Mestizo	57	95%
	Indígena	3	5%
Estado civil	Casado/a	42	70%
	Soltero/a	5	9%
	Separado/a	0	0%
	Divorciado/a	8	13%
	Viudo/a	5	8%
Área	Urbano	48	80%
	Rural	12	20%
Lugar	Propio	48	80 %
	Arrendado	12	20 %
	De un familiar	0	0 %
Nivel de educación	Terminó la escuela primaria	10	17%
	Terminó la secundaria	37	61%
	Cursó la Universidad	10	17%
	Terminó la Universidad	3	5%
	Culminó en Instituto Superior	0	0%
Permanencia en el mercado	1 a 6 años	6	10%
	7 a 12 años	8	14%
	13 a 18 años	17	28%
	19 a 24 años	18	30%
	De 25 años en adelante	11	18%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

Al estudiar el perfil demográfico de los encuestados, es evidente que la mayoría de ellos tienen una edad comprendida de 45 a 59 años, pertenecen al género masculino, se consideran de origen étnico mestizo, son casados y sus empresas aún se encuentran en el área urbana con una menor proporción al área rural, con establecimientos propios y emprendiendo sus labores de manera familiar, en lo que respecta al nivel de educación casi es su totalidad afirman haber terminado la secundaria, es decir que no ostentan un propicio manejo en la administración de la empresa, por lo mismo se evidencia una escasa educación financiera, acarreado como consecuencia inoperancia en la administración de las finanzas personales e inversiones equivocadas, igualmente debido a la carencia de información y el desconocimiento del procedimiento financiero, los encuestados toman decisiones que acaban siendo perjudiciales afectando su economía.

En lo concerniente al grado de educación que deben tener las personas en general y tomando en consideración la investigación efectuada por Gallego & Suarez (2015), se deriva que el elemento de educación financiera debe emplearse en los niveles de educación superior porque existen contextos socioeconómicos que el estado a corto plazo no puede remediar, como la inequidad, la distinción y los principios familiares, al mismo tiempo de que la población que ya se halla por fuera de la formación media y que está comprendida en la superior ya tiene un norte determinado y es imperativo que este se centralice y escuche a los fenómenos financieros en los que el sistema en que se enfrente la patria le demanda intervenir. Es sustancial la instauración de un plan de estudios que se oriente en los temas con énfasis en cambios en el comportamiento. Es decir que es imprescindible que las instituciones de educación superior se enfoquen más en un contenido netamente económico financiero que se ajuste a la realidad de un país para mejorar considerablemente sus conocimientos y de tal magnitud puedan enfrentar ciertos inconvenientes financieros en el ámbito laboral.

La permanencia en el mercado de los profesionales de la madera es de 19 a 24 años tiempo en el que han adquirido la aceptación de los productos a nivel nacional como internacional, y porque la industria de los muebles de madera tiene buenas

expectativas productivas y lucrativas, ya que se nota una innegable continuidad económica, lo cual induce al consumo. Pese a este indicio revelan que existen varios imprevistos por los que atraviesa el sector, mismos que están relacionados con la ocupación diaria de la actividad, uno de estos es la dificultad de suministro de materia prima, puesto que gran porción de la madera se exporta en bruto y no así en muebles terminados, esto conlleva a varias inconvenientes, tales como desperdiciar la mano de obra, y el no estar convencidos de contar con la materia para continuar con esta labor.

Los artesanos reiteran que es importante que la empresa cuente con un nivel adecuado de educación financiera porque están conscientes que tienen varios desatinos en este ámbito tales como la deficiencia en la modernización de técnicas financieras y el no poseer un sistema de inversión estratégica perjudicando económicamente a los productores, otro principio para que se observe esta contingencia es el no contar con un experto especializado en el área, que secunde a instaurar tácticas de emprendimiento y desarrollo en las actividades comerciales, el no obtener en el presente un compendio de formación de educación financiera, podría originar a sus asociados desperdicios de oportunidades de inversión en la plaza laboral, este testimonio es asociado al trabajo investigativo de Lusardi & Mitchell (2007), porque sostienen que la educación financiera en diversos estados avanzados exponen que los clientes están mal informados sobre productos y habilidades financieras. Esto es alarmante porque el analfabetismo financiero puede entorpecer la capacidad de los individuos de ahorrar e invertir.

Igualmente es agobiante que estas carencias se centralicen en subgrupos de población específicas, aquellos con insuficientes ingresos y baja formación, dependencias y familias, donde ser analfabetos financieros puede llevarlos a ser más sensibles a los aprietos económicos. Contra todo augurio hay que puntualizar que gracias a la educación financiera las empresas pueden iniciar planes nuevos, pactar y operar un crédito, y por ende la optimización de la utilidad de los ingresos para alcanzar finanzas sólidas y dispuestas para confrontar cualquier problema, porque se asimila que hay que describir con una base de emergencia y diferenciar ingresos,

permitiendo decidir por las herramientas financieras para que las inversiones ganen los mejores réditos con un mínimo riesgo.

**Tabla N°7:** Nivel de educación financiera con respecto a la tasa de interés

Ítems	Categorías			
	Preguntas correctas	Porcentaje de nivel de educación financiera	Preguntas incorrectas	Porcentaje de nivel de educación financiera
¿La tasa de interés para un crédito en el sector artesanal es del?	12	20%	48	80%
¿Conoce usted si puede realizar un crédito sin garantías por ser del sector artesanal?	43	72%	17	28%
Si deposita \$100 en su cuenta bancaria por la venta de muebles de cocina y el banco le paga un 10% de interés Efectivo anual sobre el total depositado cada año, después de cinco años, si no ha retirado nada de dinero, tendrá:	38	63%	22	37%
Si deposita dinero en el banco y acuerda recibir un interés del 6.8% efectivo anual. ¿El banco le pagará más dinero el segundo año respecto del primero o la misma cantidad cada año?	48	80%	12	20%
Suponga que en los próximos 10 años los precios de la madera en bruto se duplican. Si su ingreso también se duplica, ¿En promedio, será capaz de comprar más, menos o igual cantidad de madera	40	67%	20	33%
¿Cree usted que la inflación anual afecta directamente a los precios dentro del mercado de su empresa?	47	78%	13	22%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

Con afinidad a la primera interrogante se analiza que en su mayoría responden de manera incorrecta pues no poseen conocimiento de cuanto es la tasa de interés para un crédito en el sector artesanal, porque no se imparte eventos donde resalten la importancia de temas netamente económico-financieros, pese a que las instituciones de industrias y productividad, y la CFN trabajan en varios proyectos incentivando el apoyo al sector para que puedan obtener un financiamiento con mínimas tasas de interés. Otro malestar es palpable, el cual consta del insuficiente nivel de instrucción que poseen, esto resulta nocivo al momento de tomar decisiones sobre a qué institución deberán acudir, también se suma el no contar con un profesional competente en el área financiera pues es el encargado de inspeccionar el flujo de dinero y los activos que ingresan y salen de la organización, a más de examinar y calcular diariamente las operaciones financieras, esta temática es la que justamente no se cumplen con quienes están al frente de las entidades artesanales.

Pero en cuanto se trata de conocer si se puede realizar un crédito sin garantías por ser del sector artesanal se nota que conocen el monto exacto, salvo el 28% que respondió de modo incorrecto, esto porque los establecimientos bancarios informan punto por punto este antecedente, caso contrario ignorarían el proceder, de la misma manera aciertan en buen porcentaje en la pregunta que habla acerca de cuándo depositan dinero en el banco y acuerdan recibir un interés del 6,8% efectivo anual, el banco le pagara más dinero en el segundo año, responden afirmativamente pues son capaces de comparar más en el caso de que los precios de la madera en bruto se dupliquen, al ser consultados acerca de la inflación anual que afecta directamente a los precios dentro del mercado de la empresa en mayor proporción argumentaron positivamente debido a que el país ha venido soportando la anomalía inflacionaria desde hace varios años atrás. Tal es así que según el Banco Central del Ecuador (2019), la inflación anual del mes noviembre del presente año comprende de 0.04%. Cinco segmentos de consumo de bienes y servicios reunieron una contribución combinada a la inflación general de 0.475, siendo la Formación y Transporte las de mayor participación; en las sobrantes siete participaciones, el efecto agregado adverso fue de 0.43%. En el general de 359 opciones de la canasta

con la que se calcula la inflación, 153 ítems cooperaron en 1.28%; 201 ítems contribuyeron -1.24%, y 5 asumieron una participación ineficaz.

De las interrogantes que corresponden a la tasa de interés, se observa que no conocen el porcentaje vigente para créditos en el sector artesanal, esto implica un nivel de educación financiera bajo. No obstante, en la difusión del documento creado por Gomez, González, Huertas, Cristiano, & Chavarro (2016), se demuestra que la emisión de la tasa de interés de referencia a las tasas de crédito se distingue según las diferentes particularidades de préstamo. Hay unos cuantos elementos que influyen en la emisión, mediante los cuales se recalcan: el tipo de crédito, los plazos brindados, la existencia de tasas limite (lucro y colosal remuneratoria) y los escenarios económicos del estado; las peculiaridades de los organismos financieros no resultan muy notables.

**Tabla N°8:** Nivel de educación financiera con respecto a hipotecas.

Ítems	Categorías			
	Preguntas correctas	Porcentaje	Preguntas incorrectas	Porcentaje
Al comparar los intereses de una hipoteca estipulada a 10 años de plazo con una a 20 años. Los intereses pagados serán:	49	82%	11	18%
¿Por qué las tasas de interés de las hipotecas son generalmente más bajas que las tasas de interés de las tarjetas de crédito?	51	85%	9	15%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

En las diferentes entidades crediticias determinan intereses de hipotecas deducción que es conocida por los artesanos pues asumen que de incurren en este medio con el pasar de los años los interés a pagar serán mayores, por ello tratan de cubrir sus deudas para el periodo indicado aunque muchas de las veces se atrasan de la cancelación de esas mensualidades, describen también que las tasas de interés de

las hipotecas son generalmente más bajas que las tasas de interés de las tarjetas de crédito porque las mismas están respaldadas por un inmueble, en esta especificación el 15% contesto erróneamente porque tienen problemas con el pago de sus tarjetas pues su uso es consignado para compras personales, insumos, materia prima, etc., no prestan atención a los diferentes montos que se generan a causa de intereses hipotecarios, es decir que a pesar que responden positivamente recaen en el sobreendeudamiento por la carencia evidenciada en el conocimiento financiero que poseen.

Es de noción general que una hipoteca es el derecho actual que reincide sobre una propiedad que, siguiendo en dominio del que lo compone, proporciona justicia al solicitante para avasallarlo de manos de quien se halle y de retribuirse destacadamente del derivado de la venta, por ello con los datos arrojados es irrefutable que los artesanos conocen en su mayoría la comparación existente entre los interés de una hipoteca, así como también por qué las tasas de interés de las hipotecas son generalmente más bajas que otras tasas, pues responden positivamente, lo que implica un nivel de educación financiera alto. Esto es corroborado por Redondo & López (2001), pues notifica que el mercado de crédito hipotecario concierta el componente que conecta inversionistas y deudores hipotecarios por medio de los mediadores financieros admitiendo la congregación del importe inmobiliario.

Mediante este proceder cabe concretar que actualmente se puede cometer varios errores a causa del desconociendo de ciertas apreciaciones en el ámbito financiero, se incurre en hacer una comparación solo a la tasa de interés, fijándose en la más baja que no precisamente conlleva a que posea el mejor crédito, igualmente debe relacionar el costo anual total; éste es un óptimo indicador para conocer el costo real, pues asume seguros y comisiones respectivamente.

**Tabla N°9:** Nivel de educación financiera con respecto al mercado de valores.

Ítems	Categorías			
	Preguntas correctas	Porcentaje	Preguntas incorrectas	Porcentaje
¿Usted tiene conocimiento para incursionar en la bolsa de valores?	5	8%	55	92%
¿Usted tiene conocimiento que la empresa maderera Edimca vende sus acciones en el mercado de valores?	4	7%	56	93%
¿Usted cree que es conveniente invertir solo en lo relacionado en su empresa o si tuviera la oportunidad diversificaría sus utilidades en diferentes sectores?	42	70%	18	18%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

En su mayoría objetan que no tiene conocimiento para incursionar en la bolsa de valores, debido a que durante el tiempo que llevan laborando no se han empapado acerca del tema, pese a que en la provincia hay empresas que si participan en la bolsa de valores las cuales no son muchas, no es suficiente como para que incursionen en este medio por la desinformación, y el infortunio entendimiento en el mundo bursátil, pues la concentración masiva se da en las ciudades de Quito y Guayaquil, esto demuestra que no tienen el suficiente nivel de educación financiera, ya que todas las personas pueden incursionar en este medio pero lamentablemente en el sector artesanal exclusivamente no se da esta situación. Con este entredicho según Universo (2019) cabe remarcar que el mercado de valores es uno de los aspectos más preponderantes en múltiples naciones. Y en Ecuador no podría ser la excepción pese a obtener cerca de 50 años aunque es pequeño (6,9% del PIB), pero ya cuenta con la intervención de compañías grandes, medianas y pequeñas de la nación.

Con la información adquirida de Bolsa de Valores de Guayaquil, hay 326 empresas suscritas y 63 fideicomisos. En gran parte son sociedades grandes, pero existe un componente, el REB (Registro Especial Bursátil), para que logren concurrir las medianas y pequeñas. Los sectores con mayor implicación en valores negociados son el manufacturero, mercantil, construcción y servicios.

Regularmente lo que hacen son demostraciones, una especie de bonos, que se titulan como documento comercial (a corto plazo), deberes (a largo plazo), y titularizaciones. Esos impresos los exponen, los instalan en la bolsa de valores y de esa forma se pagan a más prolongado plazo y con favorables tasas.

Es conveniente realzar que la empresa EDIMCA comienza su actividad a inicios del año 1934 mediante la comercialización de productos de madera en todo el país, una de ellas la ciudad de Ambato, en la actualidad distribuye: productos netamente de madera como armazones de madera aglomerada, cerrojos y una gran escala de productos para la fabricación del mueble, por ende, es improrrogable su participación en la bolsa de valores, este acontecimiento también desconocen los artesanos, no saben que esta empresa vende sus acciones en el mercado de valores. Además creen que es conveniente invertir solo en lo relacionado en la empresa o si tuviera la oportunidad diversificarían sus utilidades en diferentes sectores, consideran que la inversión es conveniente porque ayuda a alcanzar los objetivos diseñados en las organizaciones, obteniendo logros económicos en un lapso comparativamente corto. Para que esta inferencia se realice hay que dar un seguimiento a los ingresos y gastos que se suscitan en la empresa, pero esta práctica no la ejecutan los encuestados puesto que no realizan informes mensuales de control, el sistema contable es ineficaz, entonces aunque establecen que invertirían en varios sectores la realidad es que no se podría dar porque su estado actual muestran serias falencias en el medio financiero.

En cuanto al poseer conocimiento para incursionar en la bolsa de valores así como también a la empresa maderera Edimca que vende sus acciones la mayoría responde incorrectamente, esto demuestra un bajo nivel de educación financiera. Para mayor

énfasis del tema se considera el aporte de Villanueva (2007), donde aclara que la bolsa es un componente que proporciona la fase ahorro-inversión y ofrece a las compañías opciones de financiamiento con mínimos niveles de costos. En la bolsa de valores de ciertos países se observa un alto nivel de concentración, esto es, una pequeña representación de organizaciones que crea un considerable valor de mercado de las labores que allí se mercantilizan, o el valor superior de capitalización crediticio. En otro análisis planteado por Flores J. (2018), se habla del trance de camino al financiamiento puesto que es uno de los impedimentos más substanciales para que las Pymes puedan desenvolverse. El financiamiento por medio de la bolsa simboliza una opción con situaciones más propicias que el brindado por los orígenes tradicionales, debido a que se obtiene concisamente de los negociantes y las garantías requeridas mínimas. Asociado a lo anterior, se desprende que la Bolsa alcanza agrupar la oferta y la demanda de títulos cotizados, origina el máximo de aportación de interesados, en un escenario de oferta pública que concede competitividad y claridad, en el cual los precios e importes provenientes irradian la existente impresión hacia los valores, o cerca de quienes los han arrojado al mercado. Por ello es necesario estar bien informado en este ámbito porque la bolsa de valores se torna significativa para el estado económico no únicamente de las compañías, sino de la misma manera para las economías regionales e internacionales.

Mientras que ciertos artesanos con respecto a la inversión argumentan que diversificarían sus utilidades en varios sectores, al enunciar esta afirmación implica un buen nivel de educación financiera.

**Tabla N°10:** Nivel de educación financiera con respecto a los bonos.

Ítems	Categorías			
	Preguntas correctas	Porcentaje	Preguntas incorrectas	Porcentaje
Si la tasa de interés del mercado sube. ¿Qué pasará normalmente con el precio de los bonos que negocia el estado?	35	58%	25	42%
Si usted dispone de un sobrante de dinero y desea invertirlo. ¿En qué sector cree usted que el interés sea más alto?	36	60%	24	40%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

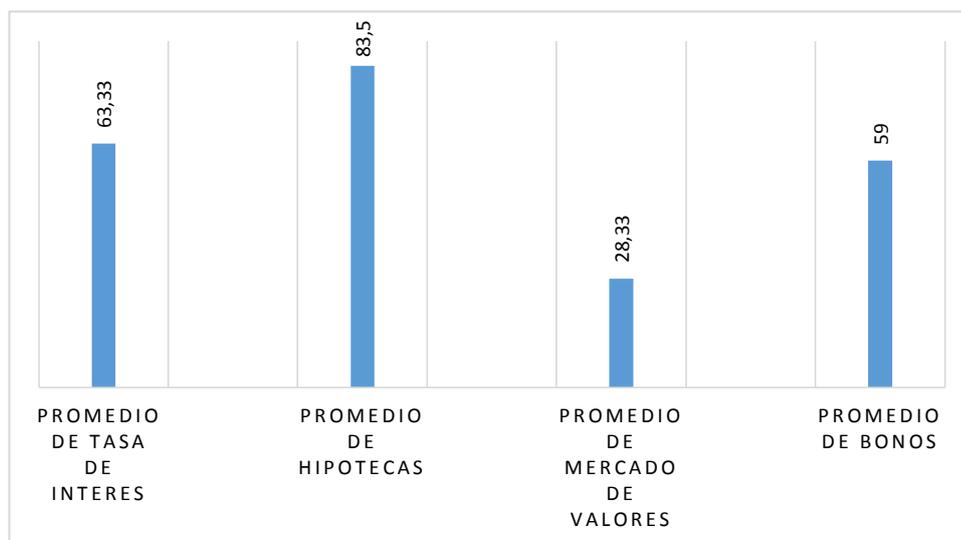
En estas dos últimas preguntas se hace acotación a que no existe relación entre el precio de los bonos y las tasas de interés según la respuesta afirmativa que emitieron los encuestados, el 42% no sabía que alegar, es aclaratorio delimitar que a través de la información otorgada por el Banco Central del Ecuador (2018) se desprende que los Bonos del Estado son denominaciones bienes de renta fija que garantizan ser devueltos en capital e intereses en la posterioridad que alcanzan ser autorizados de carácter mensual, cada tres meses, y semestral o como lo juzgue en circunstancias públicamente concretas. Dichos intereses o comprobante es lo que efectivamente recoge el beneficiario de los bonos y es abonado por el Estado.

Se elegirá el valor a invertir o comprar, el mismo que es dúctil y se acomoda a la exigencia de cada capitalista; es decir, si se pretende adquirir de valor nominal US\$10.000, US\$50.000, US\$ 3 millones o diferente precio, lograra y destacará sus perspectivas. Los intereses y el capital son guardados de manera habitual concisamente en las cuentas financieras de cada capitalista desde el depósito concentrado de importes del Banco Central del Ecuador. En tanto que para la mayoría si dispondrían de un sobrante de dinero y si desean invertirlo. El sector que tiene el interés más alto es los bonos, por lo mismo a la hora de invertir debe conocer

cuál es su objetivo. Claramente si lo que requiere es liquidez rápida, habrá que adherirse en el vencimiento del bono. Pero, si lo que ambiciona es captar más, deberá marcarse en la tasa de interés. Considerando siempre que a mayor plazo, se obtiene mayor rentabilidad. Esto quiere decir que los bonos comprendidos de más años, cancelarán mayor tasa.

El nivel de educación financiera es medio cuando contestan a la pregunta relacionada con los bonos, pues saben que no existe relación entre el precio de los bonos y las tasas de interés. De igual manera afirman que el sector donde el interés es más alto lo componen los bonos. Por tanto se asevera un nivel de educación financiera aceptable, en síntesis y ajustado a Moreno F. (2014), los bonos son herramientas de deuda, manejados tanto por los regímenes como por asociaciones privadas, con el propósito de proporcionar proyectos que les transportarán resultados efectivos a futuro.

En conclusión, a lo dicho es elemental concretar que el nivel de educación financiera general de los artesanos es bajo de acuerdo a la prueba aplicada pues sacaron una mala calificación, como se denomina a continuación:



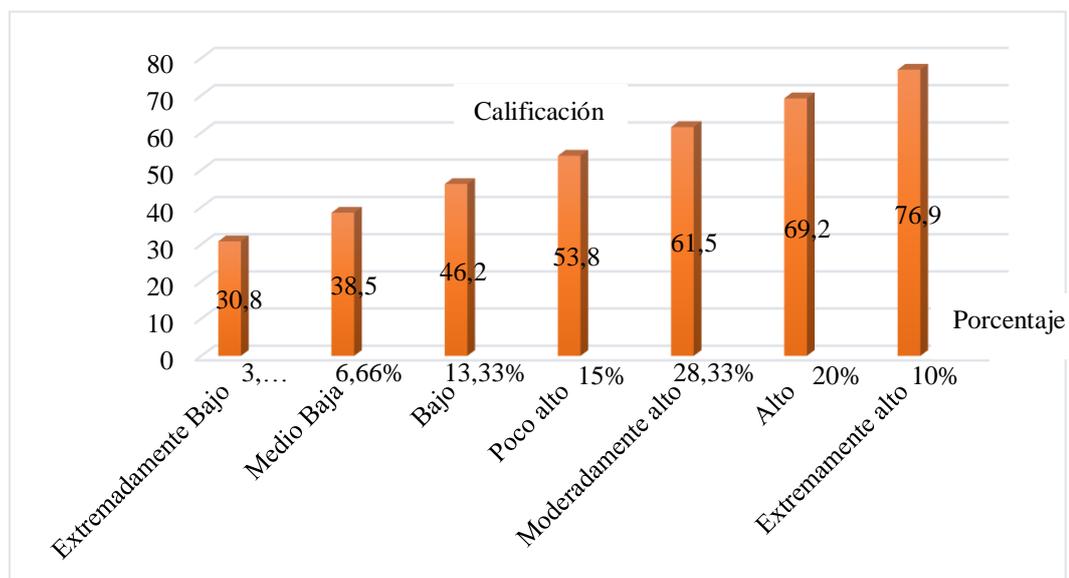
**Gráfico N°4:** Promedios del examen de nivel de educación financiera.

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

La prueba que se realizó a los miembros del gremio está compuesta por cuatro secciones las cuales, son preguntas que son tomadas como referencia de otros estudios tal es el caso de Koh, Mitchel, & Rohwedder (2018), el cual estipula que en las preguntas de tasa de interés el 81% de los habitantes de Singapur respondieron correctamente y en el estudio vigente se observa que los profesionales de la madera, el 63.33% respondieron de manera correcta y con ello se puede discutir y observar que el nivel de educación financiera se encuentra en estos porcentajes que no son niveles bajos pero tampoco son altos.

El las preguntas realizadas sobre el tema de hipotecas el 83% responde correctamente lo que evidencia un buen nivel de educación financiero en este tema, por otro lado, al hablar sobre el mercado de valores solo el 28.33% de los encuestados respondieron de manera correcta lo que implica que el nivel de conocimiento sobre los instrumentos y mecanismos financieros para actuar en la misma no son de mayor conocimiento en este sector productivo de la provincia. En cuanto a los bonos el promedio de los sujetos de estudio comprende el 59%, es decir que de acuerdo a las preguntas planteadas su nivel de conocimiento al respecto esta por encima de lo esperado, esto implica que si conocen como invertir sus utilidades de manera efectiva tomando en cuenta este recurso.



**Gráfico N°5:** Evaluación de la prueba del nivel de educación financiera.

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

En base a la tabla se enuncia que el 3,33% que equivale a 60 encuestados sacaron una calificación extremadamente baja comprendida en 30,8, mientras que el 6,66% consiguieron una calificación media baja esta es 38,5, en cambio el 13,33% alcanzan un calificación baja con un promedio de 46,2, con un porcentaje del 15% adquieren una valoración poco alta de 53,8, pero el 28,33% perciben una calificación moderadamente alta con un 61,5, el 20% alcanzo una calificación alta 69,2, y finalmente el 10% restante adquiere una calificación extremadamente alta. En resumen la mayoría sacaron mala nota en la prueba aplicada lo que quiere decir que el conocimiento real se distingue del conocimiento percibido ya que gracias al examen se puede determinar una calificación exacta y evidenciar cuales son los aspectos en los que mayormente se desenvuelven los miembros, así como las falencias que tienen en conocimientos focalizados tal es el caso del tema de la bolsa de valores que casi la totalidad de los encuestados no saben sobre la existencia de este sector.

#### 4.1.2 Comportamiento Financiero

Luego de haber valorado el nivel de educación financiera de los encuestados se procede al análisis del comportamiento financiero tomando en consideración distintas variables señaladas a continuación:

**Tabla N°11:** Comportamiento Financiera según variables: Ingresos, Profesional especializado en el área financiera, Ingresos brutos anuales, Empleados, Gastos, dinero.

Variables	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos	Comercio de madera	16	27%
	Elaboración de muebles	24	40%
	Los dos anteriores	20	33%
Ingresos brutos anuales	4000 o menos	13	22%
	Entre 4001 a 8000	15	25%
	Entre 8001 a 12000	14	23%
	De 1201 en adelante	18	30%
Empleados	Si	39	65%
	No	21	35%
Profesional especializado en el área financiera	Si	2	3%
	No	58	97%
Gastos	Materia prima	33	55%
	Inversión	0	0%
	Mano de obra	27	45%
	Movilización	0	0%
Dinero	Ahorra	27	45%
	Invierte en maquinaria	9	15%
	Adelantar pago deudas	15	25%
	Incurre en gastos varios	9	15%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

Siguiendo con el análisis se considera que los ingresos de los artesanos provienen de la elaboración de muebles en gran magnitud, esta actividad radica en el manejo propicio de la materia prima siendo el camino básico para la fabricación de un extraordinario mueble. Existe aptitud y capacidad para convertir la madera en muebles, que componen auténticas obras de arte. No obstante, pese a tener la aptitud para desarrollar esta labor no consiguen consolidarse ampliamente como uno de los

sectores más representativos dentro de la economía del país, a causa de una impropia gestión administrativa, en lo que compete a sus ingresos brutos anuales comprenden de 1201 en adelante, debido a que la mayoría manejan su promedio de ingresos de una manera empírica y no tienen un registro o archivos detallados acerca de estas operaciones. Por esta razón es que para Abreu & Mendes (2010), si el conocimiento financiero de los inversionistas es mayor significa que tienen un nivel de ingresos intermedio, siendo que este es un principio económico relevante en la vida diaria de cada persona. Para Benites (2019), en cambio los individuos con menos ingresos son aquellos que no aceptan el método financiero formal y al mismo tiempo cuentan con una mínima proporción de información.

Acorde a los datos adquiridos se evidencia que los artesanos no cuentan con un profesional especializado en el área financiera para la toma de decisiones eficientes en su empresa, apenas el 3% dicen lo contrario. Esto a causa de que mantiene una administración tradicional donde las decisiones no se toman en conjunto, no se trata la temática del cambio, se basan en la rutina, se ejerce un liderazgo autocrático, no se impulsa el ingenio ni el enfoque institucional, por esta razón es preciso tener al frente un profesional capacitado en el ámbito financiero pues el mismo estará encaminado en trabajar en equipo, en mantener una capacidad introspectiva y analítica, estudiar las fuentes de financiamiento, trámites de créditos e investigación del sistema económico y financiero de la organización. Pese a que acuden a cursos de capacitación esto no es suficiente pues solo se enfocan en la elaboración del producto dejando de lado la parte administrativa. Es por ello que Céspedes (2017), contribuye a que la formación en comportamiento financiero es una obligación a nivel mundial, de modo global como también individual. Si bien en diversos estados se han mostrado programas de comportamiento financiero, los mismos son o han sido estacionales.

Mientras tanto que en conformidad a los gastos exponen que existe la comercialización de materia prima de manera ilegal con la asistencia de distintos mediadores lo cual crea altos costos en las mismas, esta provisión no es de modo pertinente y asimismo las particularidades de calidad con la que arriba la materia

prima no es óptima porque existen dificultades con el alto porcentaje de humedad, superficies entre otros. Bajo este fundamento se constata que el gasto está destinado mayoritariamente a la materia prima no obstante, afirman ciertos operarios que su gasto en cambio es destinado a la mano de obra, porque en ciertas ocasiones se presentan talleres en los cuales acuden para conseguir eliminar algunas fallas que se dan durante el proceso de elaboración del mueble, este procedimiento no suele ser suficiente para lograr un amplio conocimiento en materia netamente económico financiero pues son temas que no se tratan durante las capacitaciones impartidas.

Otro punto a ser considerado es que en el caso de contar con dinero sobrante los comerciantes de madera lo destinan al ahorro porque creen que simboliza un apoyo para inferir cualquier acontecimiento y va a proporcionar una mejor condición de vida en el futuro, sostienen además que es un elemento sustancial puesto que permite vivir moderadamente otorgando una seguridad y autonomía financiera que requiere para plasmar metas y enfrentar contratiempos, pese a este vestigio los encuestados alegan que no tiene un conocimiento sólido en los mecanismos idóneos que promulguen un adecuado ahorro, esto ha contribuido a que las utilidades percibidas no sean correctamente invertidas. Realidad que es compartida por Carvajal, Arrubla, & Caicedo (2016), quienes registraron los estilos de gestionar el dinero que tienen los educandos de pregrado de la universidad del Quindío, efectuándose un evento sobre planificación financiera fundada en el presupuesto lo que admitirá tomar decisiones más sensatas. Se inspeccionaron las opciones de variación y financiación que emplean los estudiantes, donde se demostró que no tienen capacidad de ahorro y exhiben un endeudamiento descomunal, de acuerdo con estos descubrimientos se despliega propuesta de la elegible de educación financiera para todas las facultades y la instauración de un sitio web. Particularidad que implica que el ahorro en todo ámbito es categórico porque se goza de un porvenir financiero beneficioso, alcanzado las metas y objetivos proyectados.

**Tabla N°12:** Comportamiento Financiero según categorías.

Ítems	Categorías/Porcentajes							
	0(Bajo)	%	1(Medio Bajo)	%	2(Medio Alto)	%	3(Alto)	%
En un mes típico, ¿Evalúe la dificultad para cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas a tiempo?	7	12%	24	40%	20	33%	9	15%
¿Cree usted que su situación económica es?	0	0%	30	50%	16	27%	14	23%
¿Evalúe el nivel de control que usted posee sobre sus finanzas?	18	30%	24	40%	16	27%	2	3%
¿Usted considera que su nivel de ahorro es?	0	0%	22	37%	29	48%	9	15%
¿Cuál es el nivel de planificación que realiza para cumplir con los objetivos de la empresa?	31	52%	23	38%	5	8%	1	2%
¿Cuál es el nivel de seguimiento que usted realiza en torno a sus ingresos y gastos?	20	33%	25	42%	11	18%	4	7%
¿Con que frecuencia sus gastos sobrepasan a sus ingresos?	5	8%	16	27%	19	32%	20	33%
¿Con qué frecuencia realiza compras costosas o innecesarias, que en realidad no hacía falta?	4	7%	5	8%	34	55%	18	30%
¿En qué nivel ha tenido problemas con los pagos de sus tarjetas de crédito?	1	2%	12	20%	29	48%	18	30%
¿Con que frecuencia ha afrontado problemas financieros o con entidades financieras por falta de liquidez?	5	8%	15	25%	23	39%	17	28%
¿Cuál es su nivel de comportamiento financiero?	18	30%	22	37%	17	28%	3	5%
¿En qué nivel considera usted que sus gastos fijos como luz, agua, teléfono, arriendo etc. Consumen la utilidad de su empresa?	6	10%	11	20%	31	52%	12	18%

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de camp

Para evaluar la dificultad al cubrir los gastos y pagar todas las facturas a tiempo es medio bajo porque existe una inadecuada planificación financiera al no establecer los objetivos a ser perseguidos con su debida prioridad, no se define los plazos para lograrlos, no se realiza un presupuesto financiero, por lo cual es preciso reconocer que la disminución y optimización de gastos es un argumento exclusivamente estratégico. Al fomentar esta actividad es inevitable orientarla en rubros esenciales, cerca de los cuales se posea control y que al disminuirlos no perjudiquen a la organización. Este proceder es investigado por Nava (2009), donde hace referencia a que es vital un análisis financiero para calcular el contexto real de la empresa y pronosticar su práctica futura, la mayoría cita que se apoya en el manejo y procesamiento de datos de indicadores financieros que admiten saber las condiciones en lo que atañe a liquidez, eficacia, endeudamiento, utilidad y sobre todo la rentabilidad. Con lo acotado por el investigador es eminente que el análisis financiero posee metodologías cuyo afán faculta un análisis e interpretación más abismal, que marcha desde definir la tarea de los medios financieros disponibles en el presente hasta el pronóstico de la ruina de la organización en el futuro más cercano, de esta manera se podría claramente resguardar los gastos y pagos puntuales.

En lo que concierne a la situación económica de los expertos en la madera se distingue una categoría medio baja, a causa de la carencia de registros contables de una manera correcta, insuficiente control en la fabricación del producto, afectando directamente a la empresa y al consumidor. Para Buelvas & Mejía (2014), la predisposición de una economía mundial, ligada a transformaciones tecnológicas y descubrimientos precipitados, ha coaccionado a una alteración en las organizaciones para adecuarse al cambio, creando transformaciones en sus métodos, productos, estructuras y modo de competir. Ante esta perspectiva se ha alcanzado a debatir el papel de la Contabilidad, debido al valor que siempre ha jugado intrínsecamente en las organizaciones y a que rutinariamente su prosperidad ha estado restringida a las exigencias de la empresa, este indicio señala que es importante el adecuado conocimiento contable y financiero que se debe manejar en las entidades para que su situación económica mejore sustancialmente.

Es claro que las transacciones de efectivo en las empresas son una acción firme que exhorta de una administración eficiente, no sólo porque es significativo conservar los niveles de efectivo precisos, sino porque es ineludible examinar y equilibrar las salidas de efectivo que se crean en el negocio. Por lo tanto, en lo referente al nivel de control que posee sobre las finanzas los operarios expresan que es medio bajo porque no ejecutan los componentes precisos para gestionar los ingresos y egresos de dinero que se crean en la empresa como parte del ejercicio habitual como son: ventas en efectivo, anticipos por elaboración del producto, pagos de servicios básicos, adquisición de materia prima, pago de salarios. Luego de haber examinado lo señalado por los sujetos de estudio es oportuno acotar que para Flórez (2008), los nuevos proyectos en materia financiera, están avasallados por tres disposiciones de contexto macro en los cuales se desarrollan y emplean: la globalización, los medios informáticos, las telecomunicaciones, la renovación gremial y de los mercados. Estos compendios concurren en la inevitable necesidad de patrocinar herramientas y técnicas para el control de la inseguridad que entraña cada período un mayor peligro, lo cual requiere no solo de patrones y ejemplares oportunos, sino igualmente de un trabajador competente, capacitado en destrezas y metodologías financieras y administrativas. Con lo ilustrado es irrefutable que para conservar las finanzas de la organización de un modo estable y equilibrada, es inapelable estar atento a cada uno de sus ideologías; en cuanto a los ingresos y egresos de dinero; para eso está la contabilidad que es la sección delegada de tomar anotación al valor de dinero que entra y la cantidad de dinero que sale de la empresa de carácter sistematizada y clara.

Es indiscutible que para los obreros el nivel de ahorro que mantienen es medio alto porque se ha convertido en un punto notable dentro de su diario vivir, pero este procedimiento no es tratado de la mejor manera por la carencia de información financiera que mantienen en las organizaciones, episodio que según los autores Bayer, Bernheim, & Karl (2014), atestiguan que emplean datos de encuestas de hogares para indagar los efectos de la educación en el ahorro total, es dificultoso diferenciar entre las consecuencias de la educación en el comportamiento y los efectos de la educación en la manera en que los individuos anuncian el proceder.

Los datos de la encuesta de empresarios utilizados aquí admiten aprobar tanto los esquemas cruzados como los longitudinales; por lo demás, existe un peligro comparativamente pequeño de que la educación de los trabajadores afecte el modo en que los contratantes comunican las tasas de aportación y contribuciones. En resumen el ahorro crea el elemento promotor de la inversión, el desarrollo y el empleo en la economía.

El nivel de planificación que realizan para cumplir con los objetivos de la empresa es bajo, porque no analizan su situación actual, el planteamiento de objetivos no son claros y en ciertos casos no llegan a cumplirse porque existe desinterés de parte de los integrantes de cada una de las entidades, de allí nace las decisiones erróneas en el proceso productivo del producto, este escenario es compartido conforme a lo citado por Saavedra & Espíndola (2016), pues realza en su publicación que es muy reducido el porcentaje de las pequeñas y medianas empresas que efectúan planificación, sin embargo, por sus proporcionadas peculiaridades de tolerancia y adecuación se les facilitaría considerablemente un proceso de la misma. Esta baja proporción podría interpretarse por todas las excusas que refutan los pequeños empresarios tales como: carencia de tiempo, no saben por dónde comenzar, no tienen práctica ni comprenden los instrumentos de planeación y finalmente poseen insuficiente familiaridad y apertura con sus empleados. Asimismo, la verificación de las labores empíricas ya sea en el extranjero como en México admite fijar que una participación alta planifica, pero la regularidad es el corto plazo, o sea, no hay planificación lo que no le deja de cierta forma al empresario concebir una perspectiva futura que le provea las herramientas indispensables para contrastar los cambios en su medio. En lo alusivo a la planificación financiera, registran en una alta intervención que planea en el corto plazo por medio del cálculo de ingresos y gastos. Esto estaría situando a la Pequeña Empresa en una zona frágil, al no poseer instrumentos estratégicos para desafiar los cambios de su ámbito. En conclusión si no se planifica de carácter estratégico y financiero se demuestra una limitada calidad de análisis en las metas trazadas, sobre todo no se observa integración y adecuación al cambio.

El nivel de seguimiento que efectúan en torno a los ingresos y gastos es medio bajo porque no realizan informes mensuales de control, no poseen un sistema contable eficaz que se adecue a las necesidades de los artesanos, esto ha causado incorrectos procedimientos administrativos, disminución en la fabricación del mueble, insuficiente cabida para invertir, y falta de oportunidades de financiamiento para de este modo poder optimizar recursos, y así lograr un alto índice de productividad para el bienestar del empresario y del cliente. En diversos tipos de organización es profundamente crucial contar con datos explícitos y pertinentes que simplifiquen los métodos de identificación y elección de labores propicias, para la culminación de contratiempos de diversa índole y, muy exclusivamente, financieros. Ya que tomar decisiones comprende optar, de entre una suma de alternativas la más acertada, la información se instituye en el medio esencial que avala la calidad de las determinaciones. Por otro parte, considerando esta premisa para Sáenz & Ávila (2016), afirman que la correlación del nivel de estudios de los individuos se sujeta claramente con mejores ingresos dentro de la sociedad; de la misma manera se evalúa que el tamaño (micro) aqueja de forma perjudicial la conducta de los ingresos por lo que es provechoso investigar escenarios para innovarlo. Mientras que Déniz & Verona (2015), se basan en su investigación en la diferenciación de ingresos y gastos que ya estaban apuntados por la compañía a los que, “escuetamente”, se les han agregado unas fórmulas destacadas. Sin embargo, a lo preliminar, esta proposición padece de ciertas restricciones. En este ámbito, una primera contrariedad es que la asociación, por desconocimiento, descuido o apatía, no posea un detalle de sus gastos e ingresos ambientales. Adecuado a estas acotaciones es preponderante reconocer que el nivel de instrucción que una persona posee es fundamental para la administración de un negocio, es apremiante el registro competente de los ingresos y gastos porque de esta manera se conoce el procedimiento del flujo de efectivo de carácter mensual.

La frecuencia con que los gastos sobrepasan los ingresos es visible en el gremio porque es claro que no existe una planificación presupuestaria de gastos siendo que este tema debe ser manejado eficazmente por los empresarios para saber la liquidez de la organización en todo período, esto ha significado un exceso de gastos pues

estos están destinados para el hogar, salud, etc. es decir que no toman este dinero únicamente de sus utilidades, incitando así un desfinanciamiento inminente, para lo cual los gastos que se efectúen deberán ser equilibrados a los ingresos que se originen, pues aqueja el flujo de efectivo que al mismo tiempo estimularía a buscar otros orígenes de ingresos como son los créditos y estos a su vez crean intereses. Es así que para Torres (2017), la merma de control de costos y gastos, se conciben por el mínimo desempeño de carácter administrativo y financiero, debido a que se excluye, la expectativa de producción, el costo de realizarlo, y sobre todo cual será la concerniente rentabilidad, estos se distinguirán en los Estados Financieros. La empresa en estudio no gestiona un control meticuloso de los costos y gastos que se desarrollan en el lapso del proceso de producción. No existe una formación cíclica y metódica del proceso de elaboración de quienes son parte de la organización en este caso de los gerentes en cuanto al personal que labora en el área de producción y administración, para que logren la competencia necesaria de todo el procedimiento. Es congruente aludir que el control de gastos es inamovible en cualquier entidad, instaurada o recién creada, porque la gerencia impecable de los recursos concederá destinar de carácter ingenioso, ya sea para el crecimiento de nuevos productos o servicios, la promoción de los actuales o la realización de los métodos estratégicos de mejora.

La frecuencia con la cual realizan compras costosas o innecesarias, que en realidad no hacía falta es medio alta a causa de no identificar correctamente las necesidades que poseen y la rudimentaria planificación de compras sobre todo en épocas festivas ha originado incumplimiento de métodos establecidas en el ámbito laboral y familiar, y un registro incongruente de acontecimientos económicos, en cambio en el artículo de Neves (2009), se deduce que las costumbres de los encuestados, de las ciudades, los compradores portugueses de interior e hipermercado son análogos a los de otros estados ya trabajados. Las damas confían más en la utilización del registro de compras que los hombres. Hay una innegable periodicidad en el traslado al supermercado y una cifra reveladora de los sujetos redonda el proceso de caminar a su supermercado para realizar compras, lo que involucra que el número de las compras elaboradas no son tan elevadas. Por lo suscrito es valioso que haya un

control de gastos tanto dentro como fuera de la actividad empresarial, se deberá manejar un poder de negociación, para ello es conmemorable que la información contable esté al día y exponga la realidad actual de la asociación.

El uso contraproducente de las tarjetas de crédito es una de las primeras causas de los dilemas financieros. De hecho, las defectuosas utilizaciones reúnen costos que en varias ocasiones los individuos ignoran por no crear una razonable conducción de los negocios. Con este precedente los técnicos de la madera enuncian que el nivel en el cual han tenido problemas con los pagos de sus tarjetas de crédito es medio alto porque el empleo de este mecanismo es destinado para compras personales, insumos, materia prima, etc., esto significó un sobreendeudamiento y un desequilibrio en su patrimonio. Esta deducción es coherente con la disertación de Moreno, García, Arturo, & Gutiérrez (2017), quien rectifica que la evidencia conseguida con relación al empleo de tarjeta de crédito revela que la localidad no cuenta con destrezas competentes para la administración de herramientas financieras, en este caso las tarjetas de crédito; con distinción de aspectos afines con la inhabilitación de tarjetas en nulidad y las razones por los cuales prefieren una tarjeta de crédito. El sobreendeudamiento se ha elevado debido a una modificación en la conducta de los individuos que anhelan a obtener una mejor condición de vida, lo que los traslada a conseguir productos empleando en abundancia las tarjetas de crédito. Existe la premura de inducir en los habitantes mayores destrezas, debido al lanzamiento inquebrantable de herramientas financieras más innovadoras. Con lo emitido en el fragmento es inherente el correcto conocimiento de sus principales funciones en lo relativo a la manipulación de este material otorgado por una institución financiera, para evitar acumulación de deudas que afecten la estabilidad económica de cada individuo.

La frecuencia con la que han afrontado problemas financieros o con entidades financieras por falta de liquidez es medio alto porque varios de los artesanos no pueden cubrir a tiempo sus pagos en cuanto a los préstamos realizados, otro asunto que se percibe es que cuando van a elaborar un mueble lo hace a través de anticipos, el proceso productivo no es el ideal por la demora, esto ha provocado las molestias

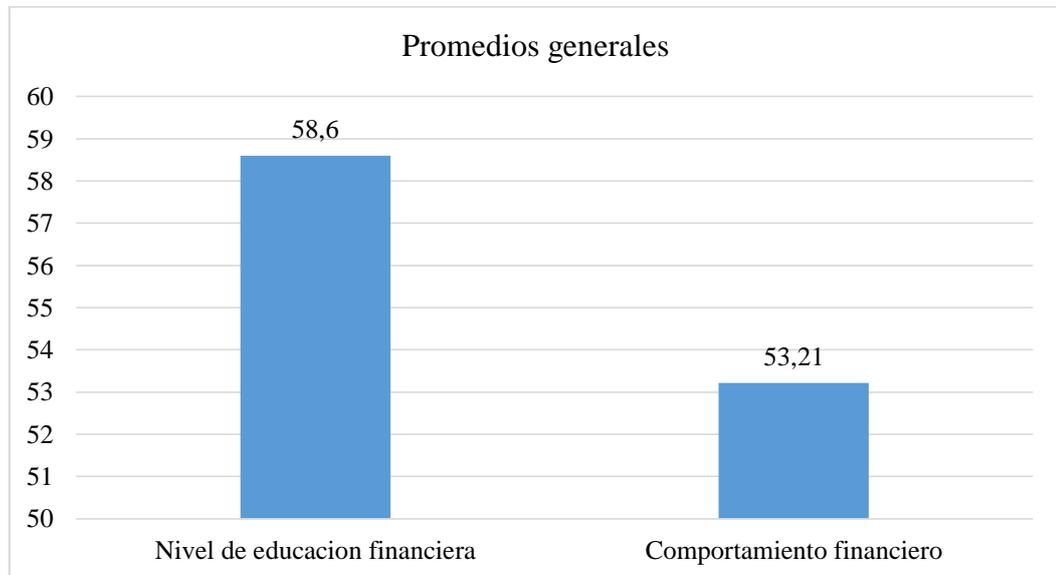
del cliente, y en otros casos al culminar la obra no cancelan pronto, por lo cual deben esperar que paguen completamente por el producto, y como efecto se ha originado un descenso en la productividad y rentabilidad de las empresas. Congruentemente Rico (2015), hace hincapié en que la mayor liquidez o fondo de operación ha autorizado a las compañías una mejor diligencia y con ello conservar réditos. Las asociaciones que han sido calificadas en reducir su endeudamiento y perfeccionar su capacidad de reembolsar deuda del mismo modo han exhibido mayores creencias de continuar siendo productivos. En definitiva, los negocios de mayor dimensión han sido más competentes de conservar beneficios reales, pero no así las organizaciones más tradicionales, lo que muestra una menor capacidad de adecuación de los organismos con más años laborando en el sector. Con lo aludido por el autor es claro que por lo general las principales causas de liquidez son los altos índices de endeudamientos, contrariedades con los proveedores, y sobre la inadmisibile organización interna con la que se enfrentan ciertos administradores a razón de la tarea desligada de los recursos utilizables.

El nivel de comportamiento financiero de los capacitados en la fabricación de muebles es medio bajo porque no realizan un presupuesto de carácter individual o familiar mensualmente, presentan un gran estrés financiero por las deudas que deben cancelar mes a mes, cuando ahorran no lo hacen adecuadamente, existe también discrepancias y altercados de los integrantes de la organización generan enfrentamientos que no permiten progresar a las empresas. Al respecto Velázquez (2008), menciona que existe una vertiginosa evolución de los mercados financieros en los diferentes países, podría insinuar un adelanto análogo de la disposición del régimen financiero y de la distribución financiera de las corporaciones en las naciones compuestas por México, Canadá y Estados Unidos. Una importante emanación razonada del alejamiento de correlación de los comportamientos financieros en América del Norte es la dificultad de mediar visiblemente en los comportamientos financieros de las sociedades por medio de manejos designadas a transformar la configuración del sistema financiero. Lo que apuntala los desenlaces de autores trascendentales en el conocimiento de que lo que es selecto en el soporte al financiamiento de las compañías no es la distribución específica del sistema

financiero, sino la calidad integral de los servicios financieros y del escenario reglamentario que lo sustenta. En recopilación a lo dicho por el investigador es notorio que el comportamiento financiero expone las gestiones de acuerdo a esquemas de lógica de los individuos; engloba la fase emocional en la toma de decisiones.

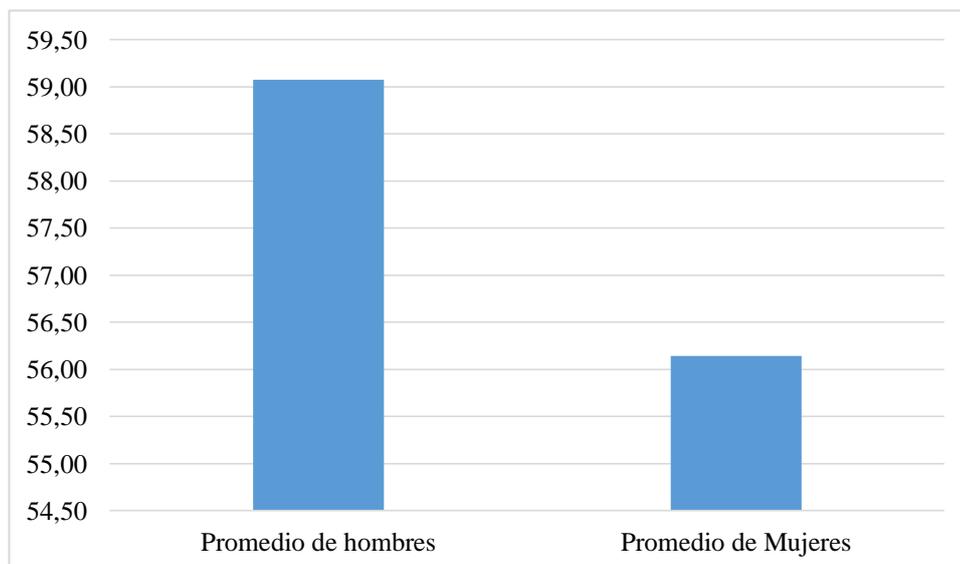
Posteriormente se pormenoriza que es medio alto el nivel en el que los gastos fijos como luz, agua, teléfono, arriendo etc. consumen la utilidad en la empresa de los artesanos porque en su mayoría no se identifica, planifica y tampoco se controla los gastos que se presentan a lo largo de la conducción en las organizaciones, es decir que la contabilidad manejada es incorrecta. Jara & López (2011), refutan que la calidad de la información contable está fuertemente enlazado con la forma en que se calcula el desempeño de la organización. Consecuentemente, toda mejora en la calidad de la asesoría contable debe brindar mejores herramientas para la valoración del negocio y, por ello, amplía la validez y la confiabilidad de los mercados de capitales. Con lo fijado en el escrito es seguro que lo mejor es saber los gastos que se van creando, de igual magnitud es indudable que ejecutando determinados convenios fundados en la utilidad se pueden adquirir grandiosos ahorros y patrocinios económicos que de otra condición no se lograrían.

#### 4.1.3 Relación entre nivel de educación financiera y comportamiento financiero.



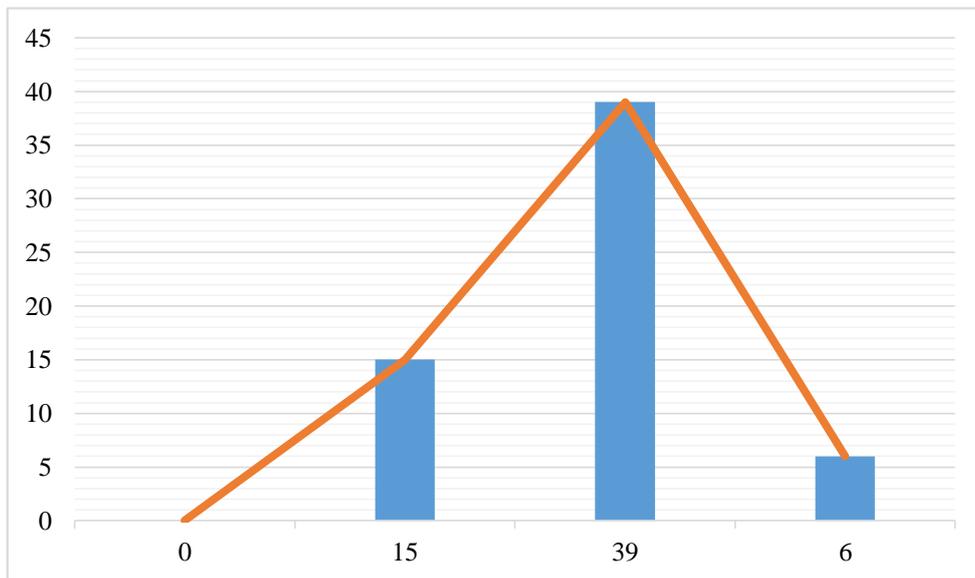
**Gráfico N°6:** Promedios generales.  
**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)  
**Fuente:** Investigación de campo.

La brecha que existe entre los promedios de las dos variables es moderada, porque existe un 5.39% de diferencia la cual se establecieron por las calificaciones que resultaron de la tabulación de la encuesta realizada.

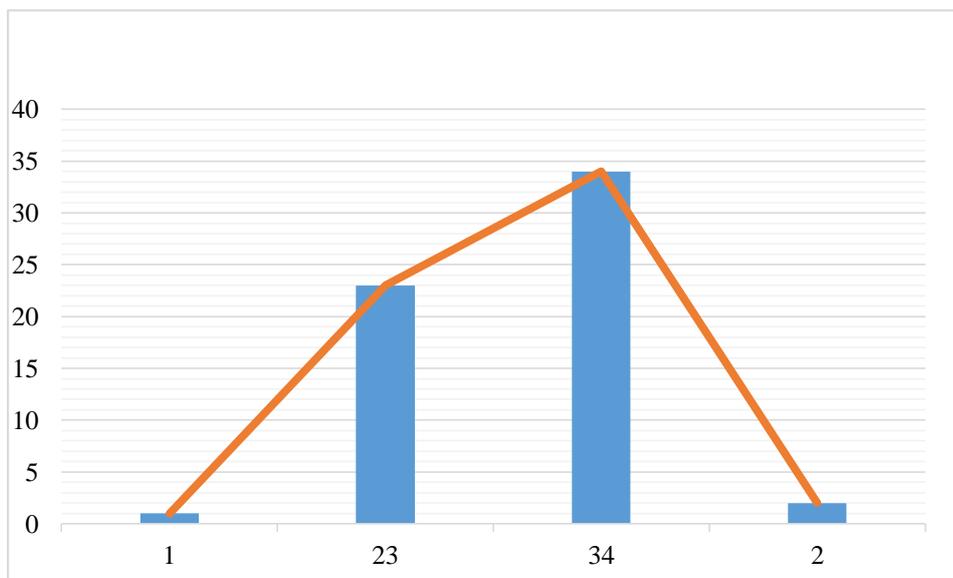


**Gráfico N°7:** Nivel de educación financiera por Género  
**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)  
**Fuente:** Investigación de campo.

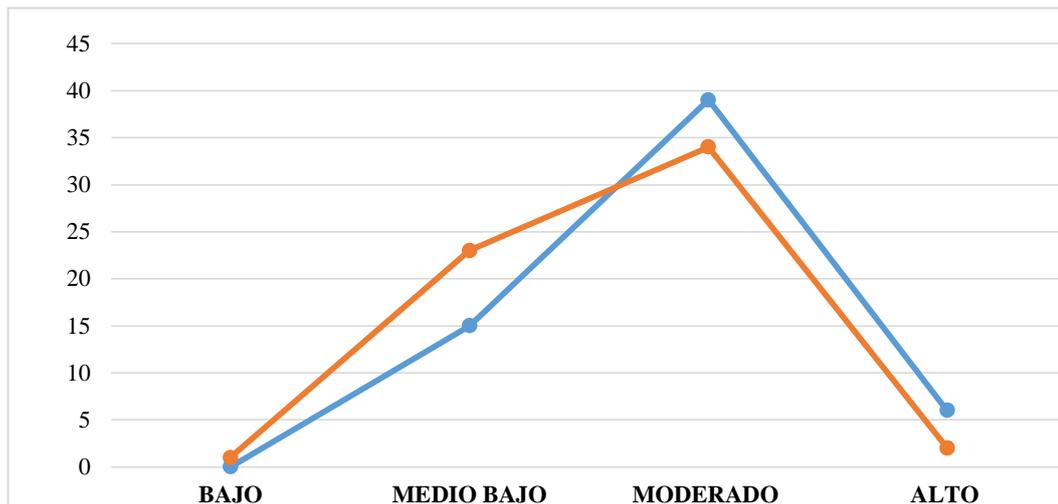
Se observa que los hombres respondieron de mejor manera que las mujeres, tomando en cuenta que el 90% de los encuestados son hombres y el 10% son mujeres. En el estudio de Abreu & Mendes (2010) se evidencia un resultado parecido en el que aseveran que los hombres están mejor informados que las mujeres.



**Gráfico N°8:** Histograma con polígono de frecuencias del nivel de educación financiera.  
**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)  
**Fuente:** Investigación de campo.



**Gráfico N°9:** Histograma con polígono de frecuencias de comportamiento financiero.  
**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)  
**Fuente:** Investigación de campo.



**Gráfico N°10:** Histograma de relación entre nivel de educación financiera y comportamiento financiero.

**Elaborado por:** Pérez, Juan (2019)

**Fuente:** Investigación de campo.

Luego de haber comparado los promedios a través de un histograma de frecuencias se puede apreciar que la educación financiera y el comportamiento financiero tienen una relación moderada considerando que se tomaron criterios en base a los rangos. Es decir que con los resultados se evidencia que en las frecuencias en el rango de calificación de 50/100 a 75/100 la mayoría de los encuestados están en el promedio antes mencionado, por lo que 39 artesanos tienen un nivel moderado de educación financiera y del mismo modo 34 artesanos evidencian un comportamiento financiero moderado.

#### 4.2 Comprobación de las preguntas directivas

El nivel de educación financiera de los artesanos fue tomado de la prueba relacionada con los temas sobre la tasa de interés, hipotecas, mercado de valores y los bonos, dando como resultado un 58,6% en el promedio general.

El comportamiento financiero de los artesanos se lo realizó con un análisis fundamentado en categorías y porcentajes comprendidos por niveles de tipo: Bajo, Medio Bajo, Medio Alto, Alto, por lo cual se obtuvo un promedio de 53,21%.

El grado de relación que tienen el nivel de educación financiera y el comportamiento financiero es de 5,39% luego de haber tomado los dos promedios y correlacionarlos entre si mediante histogramas y gráficos.

#### **4.3 Limitaciones del estudio.**

Durante la investigación se pudo constatar como limitaciones los siguientes sucesos:

- Al momento de acudir a solicitar la información el presidente del gremio se demoró en otorgar el registro de direcciones de las diversas empresas, a más de ello todas se encuentran en diferentes sectores de la ciudad por lo tanto genero gran pérdida de tiempo hasta dar con el lugar de los hechos, suscitando gastos en transporte, alimentación.
- No se obtuvo los datos actualizados porque no constaban los miembros activos actuales que pertenecen al gremio, razón por la que nuevamente se acudió donde el presidente para pedir la información vigente.
- Otro impedimento que ocurrió para que se continúe con el estudio fue que al realizar la prueba piloto se notó que la mayoría de ellos no entendía el contenido de varias preguntas pues en un principio se planteó las mismas de modo técnico, y no se ajustaban a la realidad de la provincia así que se reestructuró la encuesta.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 Conclusiones.

Al establecer el nivel de educación financiera cabe señalar diversos aspectos estos son que la mayoría de hombres se hacen cargo de la administración de la empresa, es necesario afirmar que su nivel de instrucción no es idóneo pues la mayoría terminaron la secundaria, por ello (Gallego & Suarez, 2015) enfatizan que el elemento de educación financiera debe emplearse en los niveles de educación superior porque existen contextos socioeconómicas que el estado a corto plazo no puede remediar, como la inequidad, la distinción y los principios familiares, pese a ello se mantienen en el mercado alrededor de los 24 años, esto les ha permitido conocer las falencias que hoy por hoy presenta el sector, tales como la escasa aplicación de tecnología avanzada en las Pymes, los ingresos creados por la industria de muebles de madera ha evidenciado una disminución de 14% en el año 2015 y de 23% en período 2016 ante el etapa anterior, secuelas que se han manifestado en las ganancias del sector y las declaraciones arancelarias (CFN, 2018). Con respecto a las preguntas relacionadas al promedio de la tasa de interés se observa un 63,33% que quiere decir un nivel de educación intermedio, en las preguntas realizadas sobre el tema de hipotecas el 83% responde correctamente lo que evidencia un buen nivel de educación financiero en este tema, por otro lado al hablar sobre el mercado de valores solo el 28.33% de los encuestados respondieron de manera correcta lo que implica que el nivel de conocimiento sobre los instrumentos y mecanismos financieros para actuar en la misma no son de mayor conocimiento en este sector productivo de la provincia. Mientras que en las interrogantes diseñadas acerca de los bonos el promedio de los sujetos de estudio comprende el 59%, en conclusión su nivel de conocimiento al respecto está por encima de lo esperado, esto implica que si conocen como invertir sus utilidades de manera efectiva tomando en cuenta este recurso. Como factor adicional es importante reiteran que los artesanos afirman que es trascendental que la empresa cuente con un nivel adecuado de educación financiera porque están conscientes que

tienen varios desatinos en este ámbito tales como la deficiencia en la modernización de técnicas financieras y el no poseer un sistema de inversión estratégica perjudicando económicamente a los productores, aspecto que coincide con la acotación de los autores (Lusardi & Mitchell, 2007) porque sostienen que la educación financiera en diversos estados avanzados exponen que los clientes están mal informados sobre productos y habilidades financieras. Esto es alarmante porque el analfabetismo financiero puede entorpecer la capacidad de los individuos de ahorrar e invertir.

Al analizar el comportamiento financiero se puede concluir que los ingresos de los artesanos provienen de la elaboración de muebles en gran dimensión, la mayoría manejan su promedio de ingresos de una manera empírica y no tienen un registro o archivos detallados acerca de estas operaciones, esta afirmación es compartida por para (Abreu & Mendes, 2010), donde hace acotación a la importancia de poseer un conocimiento financiero adecuado puese de esa manera los inversionistas si tienen un nivel de ingresos intermedio. Otro punto señala (Benites, 2019) en cambio afirmando que los individuos con menos ingresos son aquellos que no aceptan el método financiero formal y al mismo tiempo cuentan con una mínima proporción de información. No disponen de un profesional especializado en el área financiera, por ello para (Céspedes, 2017) la formación en comportamiento financiero es una obligación a nivel mundial, de modo global como también individual. Y los programas impartidos no son suficientes para un excelente manejo en la temática. La categoría para evaluar la dificultad al cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas a tiempo es medio alto porque existe una inadecuada planificación financiera, investigado por (Nava, 2009) donde hace referencia a que es vital un análisis financiero para calcular el contexto real de la empresa y pronosticar su práctica futura, su situación económica es de categoría medio baja, el control que posee sobre las finanzas no es eficiente, el nivel de planificación que realizan para cumplir con los objetivos de la empresa es bajo, el nivel de seguimiento que efectúan en torno a los ingresos y gastos es incorrecto porque no realizan informes mensuales de control, es notorio que han tenido problemas con los pagos de sus tarjetas de crédito por su mal uso, es por este motivo que para (Moreno, García, Arturo, &

Gutiérrez, 2017), revelan que la localidad no cuenta con destrezas competentes para la administración de herramientas financieras, el nivel de comportamiento financiero no es idóneo porque no realizan un presupuesto de carácter individual o familiar mensualmente.

Al determinar el nivel de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero se concluye que los hombres respondieron de mejor manera que las mujeres a la encuesta aplicada, puesto que el 90% de los encuestados son hombres y el 10% son mujeres. Este dato se asevera al planteado por Abreu & Mendes (2010) puesto que su estudio confirman que los hombres están mejor informados que las mujeres. Existe un grado de relación moderada con un promedio general en el nivel de educación financiero es 58,6% y en el comportamiento es 53,21% dando como resultado una brecha de 5.39%.

## **5.2 Recomendaciones.**

Es recomendable que las empresas en general mantengan una óptima educación financiera para ello se debe empezar por una buena administración, evitar el endeudamiento excesivo, es decir impedir el paso a deudas innecesarias, todo debe ajustarse al presupuesto previo, el ahorro se debe convertir en un hábito. Es evidente también que al sector de la madera le hace falta una capacitación mas específica acerca de temas netamente financieros, para tratar de solvertar algunos deficiencias en este ámbito.

Los inadecuados comportamientos financieros que poseen los individuos y familias hacia las destrezas de la administración del capital tienen resultados y comociones nocivos y contradictorios en la vida propia y en el hogar. Al mismo tiempo, los escasos comportamientos financieros están continuamente escoltados por dificultades económicas, es por ello que se debe contar con un plan de inversión para la realización de cualquier pago, es inminente también que se reduzca notoriamente los saldos de las tarjetas de crédito.

Es importante identificar que aspectos son los que afectan seriamente al sector para la aplicación de nuevos métodos de mejora para la toma de decisiones acertivas, puesto que es indiscutible la jerarquía que poseen las Finanzas en diversas empresas, porque tiene como meta mejorar y conseguir la duplicación del capital. Por ende, es necesario que toda organización independientemente de su capacidad, cuente con información pertinente, ventajosa, clara, selecta y precisa.

### Referencias bibliográficas.

- Abreu, M., & Mendes, V. (2010). Financial literacy and portfolio diversification. *Revista Routledge Taylor & Francis Group*, 516.
- Abreu, M., & Mendes, V. (2010). Financial literacy and portfolio diversification. *Revista Routledge*.
- Aguilar, M. (2018). *Evolución de la Educación Financiera en América Latina*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil, Ecuador .
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad financiera I*. España: Universitat Jaume.
- Allgood, S., & Walstad, W. (2016). The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. *Revista Economic Enquiry*, 677.
- Álvarez, A. (2014). *Fundamentos generales de matemáticas financieras*. Colombia: Esumer.
- Armas, D. (2017). *Planeación Financiera Personal*. Managua: UNAN-MANAGUA.
- Banco Central del Ecuador. (2018). *Bonos del Estado Ecuatoriano*. Obtenido de <https://www.santafevalores.com/index.php/bonos-del-estado-ecuadoriano>
- Banco Central del Ecuador. (05 de 11 de 2019). *Ecuador: Reporte mensual de inflación*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Notas/Inflacion/inf201911.pdf>
- Bayer, P., Bernheim, B., & Karl, J. (2014). THE EFFECTS OF FINANCIAL EDUCATION IN THE WORKPLACE: EVIDENCE FROM A SURVEY OF EMPLOYERS. *Revista Economic Inquiry*, 622.
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Hallazgos21*, 301.
- Buelvas, C., & Mejía, G. (2014). El papel de la contabilidad de gestión en el sistema de información contable y su incidencia en la rentabilidad de las empresas. *Revista Panorama Económico.*, 105.
- Carvajal, N., Arrubla, M., & Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Revista de*

- Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM.*, 117,118.
- Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas UNMSM*, 124,125.
- CFN. (03 de 2018). *INDUSTRIAS MANUFACTURERAS*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Ficha-Sectorial-Muebles-de-madera.pdf>
- Chaves, L. (2013). Regulación de las tarjetas de crédito en Costa Rica. *Revista de Ciencias Sociales*, 152,153.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE EDICIONES.
- Déniz, J., & Verona, M. (2015). Deconstruyendo el resultado contable convencional para diseñar un resultado contable ambiental. . *Revista Contaduría y Administración* , 552.
- Domínguez, J. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. España: Universidad de Alcalá.
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Revista Dialnet*, 131,133.
- El Universo. (29 de 10 de 2019). *Empresas reconocidas usan el pequeño mercado de valores local para buscar financiamiento*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/10/28/nota/7579937/bolsa-valores-ecuador-mercado-economia>
- Esparza, J. (2019). *Introducción a las Finanzas Personales*. México: Universidad de Quintana Roo.
- Flores, E., Pilco, M., & Haro, P. (2015). *El uso de las tarjetas de crédito y débito en la sociedad actual*. Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Flores, J. (2018). La Bolsa Boliviana de Valores como alternativa de financiamiento para las PyMEs de la ciudad de Cochabamba. *Revista del Departamento de Administración, Economía y Finanzas*, 92,93.
- Flórez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Revista Ecos de Economía.*, 165.

- Gallego, P., & Suarez, J. (2015). *Inteligencia financiera. Una nueva manera de aprender, educación transversal para la vida diaria.* . Colombia: Universidad de Antioquia.
- García, I. (2019). *Introducción a la contabilidad.* España: Universidad de Salamanca.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas.* México: Patria, S.A. de C.V.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones.* México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Gomez, J., González, E., Huertas, C., Cristiano, D., & Chavarro, X. (2016). Evaluación de la transmisión de la tasa de interés de referencia a las tasas de interés del sistema financiero Colombiano. *Revista Ecos de Economía.*, 111.
- Huchín, L., & Simón, J. (2011). La Educación Financiera en estudiantes de Educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas.*, 15,16.
- Jara, M. (2011). LA CALIDAD E IMPORTANCIA DE LAS UTILIDADES CONTABLES PARA LAS EMPRESAS COTIZADAS EN LOS MERCADOS DE CAPITALES CHILENOS. *Revista El Trimestre Económico.*, 668.
- Koh, B., Mitchel, O., & Rohwedder, S. (2018). Financial knowledge and portfolio complexity in Singapore. *Revista El Sevier*, 9.
- Lembert, M., & García, I. (2015). *1, 2, 3 Educación financiera para niños y jóvenes.* México: LID.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Revista Researchgate*, 4.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Revista Business Economics*, 43.
- Mejía, G. (2018). *Cómo mejorar tus finanzas personales.* México: Libertad Financiera.

- Mogollón, M., Molano, M., & Mesa, F. (2017). Una mirada a la educación económica y financiera en Básica Primaria. *Revista UPTC*, 51,56.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria.
- Moreno, E., García, Arturo, & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior.*, 174,175.
- Moreno, F. (2014). Bonos Financieros.Focalizados en los Bullet y en América. *Revista Ciencia UNEMI.*, 79.
- Mundi, J. (2016). El dinero y el ahorro. Un buen mañana se aplica hoy. *Revista del Sábado de El Mercurio*, 15.
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 626.
- Neves, F. (2009). Hábitos de compras e uso de lista de compras. *Revista Estudios*, 73.
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Revista Negotium*, 37.
- Pérez, J. (2014). *Fortalecimiento de la Gestión Empresarial*. Bogotá: EAFIT.
- Pico, M. (2018). *La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Puente, M., Viñán, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeación Financiera y presupuestaria*. Ecuador: Politécnica ESPOCH.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 137.
- Rafael, A., & Sánchez, Y. (2015). Análisis Descriptivo del consumo, ahorro e ingreso del venezolano durante la República. *Revista Sapienza Organizacional*, 13.
- Ramirez, C., Garcia, M., Pantoja, C., & Zambrano, A. (2009). *Fundamentos de Matemáticas Financieras*. Colombia: Universidad Libre.

- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos Financieros. *Revista de Psicología*, 271.
- Redondo, J., & López, M. (2001). El mercado de crédito hipotecario en la Unión Europea. *Revista Galega de Economía*, 1,11.
- Rico, P. (2015). Análisis Económico-Financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa.*, 111.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la Educación Financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. . *Revista Departamento de Administración, Economía y Finanzas*, 138.
- Robles, C., Badillo, G., Martínez, M., & Alviter, L. (2015). Percepción de artefactos financieros en estudiantes de Contaduría y Psicología de una Universidad Mexicana. *Revista TELOS*, 328.
- Rodríguez, E., Pedraja, L., Delgado, M., & Ganga, F. (2017). La relación entre la Gestión Financiera y la calidad en las instituciones de Educación Superior. *Revista Interciencia*, 120.
- Rodríguez, N. (2018). La bolsa de valores de Colombia, su naturaleza y su posición sobre las sociedades comisionistas de bolsa: el planteamiento del Service Level Agreement (SLA) como posible forma de mitigación. *Revista de la Facultad de Derecho.*, 266,268.
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Colombia: Universidad de los Andes.
- Rojas, M. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera*. Colombia: De la U.
- Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín.*, 2.
- Rojas, M., Moya, L., & Valencia, M. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 157,158.

- Roldán, P. (2019). *Finanzas Personales*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Saavedra, M., & Espíndola, G. (2016). El uso de la planeación financiera en las PYME de TI de México. *Revista Ciencias Administrativas*, 20,21.
- Sáenz, C., & Ávila, A. (2016). Microempresas y capital humano: Un análisis para México. *Revista Ra Ximhai*, 193.
- Salas, J. (2010). *Finanzas Personales. Organización práctica del dinero*. México: jjsalas.
- Solorzano, M. (2012). *Los costos y los gastos: definición y calificación*. Colombia: SENA.
- Supercias. (2015). *Guía estudiantil de Mercado de Valores*. Obtenido de <http://www.ate.ec/docs/GU%C3%8DA+ESTUDIANTIL+DE+MERCADO+DE+VALORES+2015.pdf>
- Suzuki, O. (2019). *Mercado de Valores y Seguros*. Perú: Universidad Peruana los Andes.
- Torres, J. (2017). Costos-Gastos y su impacto en la rentabilidad de empresas exportadoras de peces, crustáceos y moluscos. *Revista Eumed.net*, 17,18.
- Valdivia, M. d., Ruiz, E., Hernández, M., & Salazar, J. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración.*, 6.
- Varela, M. (2012). *Elaboración de Artesanías y joyas para exportación*. Ecuador: FLACSO - MIPRO.
- Velázquez, F. (2008). Sistemas y comportamientos financieros comparados en América del Norte. *Revista Frontera Norte*, 195,196.
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Revista Formación Universitaria.*, 14.
- Villanueva, A. (2007). Mercados financieros: una aproximación a la Bolsa de Valores de Lima. *Revista de Contabilidad y Negocios.*, 32.
- Vitt, L. (2000). Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S. *Revista researchgate*, 12.

- William, P. (2019). *La educación financiera y el emprendimiento en el sector de la fabricación de muebles de madera en la parroquia Huambaló*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.
- Zou, J., & Deng, X. (2019). Financial literacy, housing value and household financial market participation: Evidence from urban China. *Revista ELSEVIER*, 53.

## Anexos.

### Anexo 1. Encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA



### Cuestionario

**Objetivo:** Analizar el nivel de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero en el sector artesanal de madera “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua.

**Instructivo:** La encuesta es confidencial y personal, responda con confianza las interrogantes realizadas a continuación y señale con una X la respuesta según usted considere pertinente.

#### 1. ¿Edad?

De 15 a 29 (  )

De 30 a 44 (  )

De 45 a 59 (  )

De 60 a 74 (  )

De 75 a 89 (  )

#### 2. ¿Género?

Masculino (  )

Femenino (  )

#### 3. ¿Origen étnico?

Blanco (  )

Negro (  )

**4. ¿Estado civil?**

Casado/a (\_\_\_)

Soltero/a (\_\_\_)

Separado/a (\_\_\_)

Divorciado/a (\_\_\_)

Viudo/a (\_\_\_)

Mestizo (\_\_\_)

Indígena (\_\_\_)

**5. ¿En qué área se encuentra su empresa?**

Urbano (\_\_\_)

Rural (\_\_\_)

**6. ¿Su empresa se encuentra en un lugar?**

Propio (\_\_\_)

Arrendado (\_\_\_)

De un familiar (\_\_\_)

**7. ¿Cuál fue el nivel de educación más alto que completó?**

Terminó la escuela primaria (\_\_\_)

Terminó la secundaria (\_\_\_)

Cursó la Universidad (\_\_\_)

Terminó la Universidad (\_\_\_)

Culminó en Instituto Superior (\_\_\_)

**8 ¿De dónde provienen específicamente sus ingresos?**

Comercio de madera (\_\_\_)

Elaboración de muebles (\_\_\_)

Los dos anteriores (\_\_\_)

**9. ¿Cuenta con un profesional especializado en el área financiera para la toma de decisiones eficientes en su empresa?**

Si (\_\_\_)      No (\_\_\_)

**10. ¿Ingresos brutos anuales?**

4000 o menos (\_\_\_)

Entre 4001 a 8000 (\_\_\_)

Entre 8001 a 12000 (\_\_\_)

De 1201 en adelante (\_\_\_)

**11. ¿Dispone de empleados?**

Si (\_\_\_) No (\_\_\_)

**12. ¿Años de permanencia en el mercado?**

1 a 6 años (\_\_\_)

7 a 12 años (\_\_\_)

13 a 18 años (\_\_\_)

19 a 24 años (\_\_\_)

De 25 años en adelante (\_\_\_)

**13. ¿Su principal gasto está destinado a?**

Materia prima (\_\_\_)

Inversión (\_\_\_)

Mano de obra (\_\_\_)

Movilización (\_\_\_)

**14. ¿En caso de contar con dinero sobrante en que lo emplea?**

Ahorra (\_\_\_)

Invierte en maquinaria (\_\_\_)

Adelantar pago deudas (\_\_\_)

Incurre en gastos varios (\_\_\_)

A continuación marque con una X donde crea conveniente según su realidad y la de su empresa, donde 0 es el nivel más bajo y 3 el nivel más alto.

Ítems	0(Bajo)	1(Medio Bajo)	2(Medio Alto)	3(Alto)
15. En un mes típico, ¿Evalúe la dificultad para cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas a tiempo?				
16. ¿Cree usted que su situación económica es?				
17. ¿Evalúe el nivel de control que usted posee sobre sus finanzas?				
18. ¿Usted considera que su nivel de ahorro es?				
19. ¿Cuál es el nivel de planificación que realiza para cumplir con los objetivos de la empresa?				
20. ¿Cuál es el nivel de seguimiento que usted realiza en torno a sus ingresos y gastos?				
21. ¿Cuál es la importancia que usted considera que su empresa cuenta con un nivel adecuado de educación financiera?				
22. ¿Con que frecuencia sus gastos sobrepasan a sus ingresos?				
23. ¿Con qué frecuencia realiza compras costosas o innecesarias, que en realidad no hacía falta?				
24. ¿En qué nivel ha tenido problemas con los pagos de sus tarjetas de crédito?				
25. ¿Con que frecuencia ha afrontado problemas financieros o con entidades financieras por falta de liquidez?				
26. ¿Cuál es su nivel de conocimiento financiero?				
27. ¿En qué nivel considera usted que sus gastos fijos como luz, agua, teléfono, arriendo etc. Consumen la utilidad de su empresa?				

Encierre en un círculo la respuesta correcta, elija solo una opción.

- 1) ¿La tasa de interés para un crédito para el sector artesanal es del?  
**A.** 11% **C.** 0%  
**B.** 3.33% **D.** Ninguno de las anteriores
  
- 2) ¿Conoce usted si puede realizar un crédito sin garantías por ser del sector artesanal?  
**A.** Si hasta de 10.000 dólares **C.** No hay créditos sin garantías para el sector artesanal.  
**B.** Si de hasta 50.000 dólares
  
- 3) Si deposita \$100 en su cuenta bancaria por la venta de muebles de cocina y el banco le paga un 10% de interés Efectivo anual sobre el total depositado cada año, después de cinco años, si no ha retirado nada de dinero, tendrá:  
**A.** Exactamente \$150 **C.** Menos de 150  
**B.** Más de \$150
  
- 4) Si deposita dinero en el banco y acuerda recibir un interés del 6.8% efectivo anual. ¿El banco le pagará más dinero el segundo año respecto del primero o la misma cantidad cada año?  
**A.** Más **C.** Menos  
**B.** La misma cantidad
  
- 5) Suponga que en los próximos 10 años los precios de la madera en bruto se duplican. Si su ingreso también se duplica, ¿En promedio, será capaz de comprar más, menos o igual cantidad de madera?  
**A.** Más **C.** Igual  
**B.** Menos

- 6) ¿Cree usted que la inflación anual afecta directamente a los precios dentro del mercado de su empresa?
- A.** Si **C.** Depende de la materia prima  
**B.** No
- 7) ¿Al comparar los intereses de una hipoteca estipulada a 10 años de plazo con una a 20 años. Los intereses pagados serán:
- A.** Mayores **C.** Iguales  
**B.** Menores
- 8) ¿Por qué las tasas de interés de las hipotecas son generalmente más bajas que las tasas de interés de las tarjetas de crédito?
- A.** Porque las hipotecas están respaldadas por un inmueble.  
**B.** La mayoría de los consumidores generalmente no califican para hipotecas.  
**C.** Las regulaciones del Banco Central no conocen sobre la diferencia de las tasas de interés.
- 9) ¿Usted tiene conocimiento para incursionar en la bolsa de valores?
- A.** Si **B.** No
- 10) ¿Usted tiene conocimiento que la empresa maderera Edimca vende sus acciones en el mercado de valores?
- A.** Si **B.** No
- 11) ¿Usted cree que es conveniente invertir solo en lo relacionado en su empresa o si tuviera la oportunidad diversificaría sus utilidades en diferentes sectores?
- A.** Solo en la empresa **C.** En ninguno y ahorrar  
**B.** En varios sectores

12) Si la tasa de interés del mercado sube. ¿Que pasará normalmente con el precio de los bonos que negocia el estado?

**A)** Subirá

**C.** Se quedara igual

**B)** Bajará

**D.** No existe relación entre el

precio de los bonos y las tasas de interés

13) Si usted dispone de un sobrante de dinero y desea invertirlo. ¿En qué sector cree usted que el interés sea más alto?

**A.** Ahorros a plazo fijo

**C.** Pólizas

**B.** Bonos