



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

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera
Financiera**

Tema:

**“La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños
productores de calzado de una parroquia rural de Ambato”**

Autora: Ortiz Calero, Katherine Mishell

Tutor: Dr. Mantilla Falcón, Luis Marcelo, Mg.

Ambato – Ecuador

2023

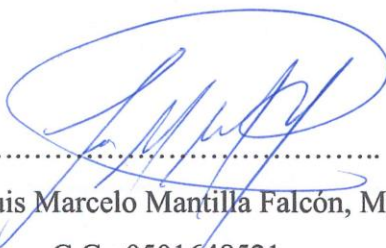
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón, con cédula de ciudadanía No. 0501648521, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE CALZADO DE UNA PARROQUIA RURAL DE AMBATO”**, desarrollado por Katherine Mishell Ortiz Calero, 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 la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

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

Ambato, febrero 2023

TUTOR



Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón, Mg.


C.C.: 0501648521

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Katherine Mishell Ortiz Calero con cédula de ciudadanía No. 1804410502, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto investigativo, bajo el tema: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE CALZADO DE UNA PARROQUIA RURAL DE AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, febrero 2023

AUTORA



.....
Katherine Mishell Ortiz Calero

C.C.: 1804410502

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 autora.

Ambato, febrero 2023

AUTORA



.....
Katherine Mishell Ortiz Calero

C.C.: 1804410502

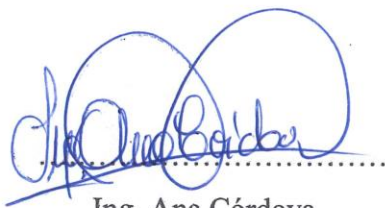
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE CALZADO DE UNA PARROQUIA RURAL DE AMBATO**”, elaborado por Katherine Mishell Ortiz Calero, 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, febrero 2023



.....
Dra. Mg. Tatiana Valle
PRESIDENTE



.....
Ing. Ana Córdova
MIEMBRO CALIFICADOR



.....
Econ. Álvaro Vayas
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación está dedicado principalmente a Dios por ser mi fortaleza y mi guía para cumplir cada meta que me he propuesto, y darme la sabiduría e inteligencia necesaria para tomar mis decisiones.

A mi Madre Ximena Calero por brindarme su amor y apoyo incondicional y estar conmigo en cada batalla que me tocó vivir: por sus consejos, sus regaños, por su arduo esfuerzo de día a día que ha realizado para ayudarme en mis estudios y por ser un ejemplo de mujer.

A mis hermanas Viviana, Brigitte, Eliana y mi hermano Jayko con los que comparto alegrías y fracasos y por ser los motivos para no rendirme y luchar por cada meta en mi vida; a mis abuelitos Wilson Calero y Rosa Rivera quien, en su momento, velaron por mí y me siguen apoyando, a mi papá Elías quien sin llevar mi sangre me apoyo en cada paso que doy, y en general a todas aquellas personas que con sus palabras de aliento me ayudaron a terminar este gran paso en mi vida.

Katherine Mishell Ortiz Calero

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato y a todos los docentes que forman parte de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por brindarme sus valiosos conocimientos que han sido de gran importancia para mi formación profesional.

Agradezco infinitamente a mi tutor Dr. Marcelo Mantilla por ser una guía indispensable en el desarrollo de este Proyecto de Investigación, por sus valiosos conocimientos y su tiempo que me brindó en el transcurso de la investigación.

A los respectivos productores de calzado de la parroquia rural de Ambatillo quien aportaron con su valiosa información y me brindaron minutos de su tiempo.

Katherine Mishell Ortiz Calero

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

TEMA: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE CALZADO DE UNA PARROQUIA RURAL DE AMBATO”

AUTORA: Katherine Mishell Ortiz Calero

TUTOR: Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón, Mg.

FECHA: Febrero 2023

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación nace de la necesidad de conocer sobre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de la parroquia rural de Ambatillo, perteneciente al Cantón Ambato; la realidad económica en la que viven los artesanos de calzado se puede convertir en un conflicto por causa de la mala administración financiera. Para el desarrollo del estudio se utilizó lineamientos basados en documentos bibliográficos, publicaciones de revistas científicas y diversos libros en materias de educación financiera y finanzas personales, así como información obtenida de los pequeños artesanos de calzado de manera directa para la viabilidad del trabajo investigativo. Dentro de la investigación se aplicó una encuesta a los artesanos productores de calzado, y cómo resultado se obtuvo un déficit de educación financiera y falta de planificación en el uso de su dinero. En cuanto a las conclusiones de la investigación, se determinó que la educación financiera es una herramienta importante para el manejo adecuado de las finanzas personales, pero se identificó que existe una falencia importante de su aplicación en los artesanos de calzado. La administración financiera de sus negocios no es llevada bajo un control adecuado que les permita ver la realidad de cada taller, sin embargo, la importancia que le dan a las finanzas personales no muestra diferencia significativa con respecto a la educación financiera. Un aspecto favorable es la experiencia y la práctica diaria que tienen estos artesanos para gestionar y administrar sus negocios evitando generar riesgos económicos.

PALABRAS DESCRIPTORAS: EDUCACIÓN, FINANZAS, CONOCIMIENTO, CULTURA, ADMINISTRACIÓN.

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

TOPIC: "FINANCIAL EDUCATION AND PERSONAL FINANCES OF SMALL SHOE PRODUCERS IN A RURAL PARISH IN AMBATO"

AUTHOR: Katherine Mishell Ortiz Calero
TUTOR: Dr. Luis Marcelo Mantilla Falcón, Mg.
DATE: February 2023

ABSTRACT

The present investigation is born from the need to know about the financial education and personal finances of the small footwear producers of the rural parish of Ambatillo, belonging to the Ambato Canton; the economic reality in which shoe artisans live can become a conflict due to financial mismanagement. For the development of the study, guidelines were produced based on bibliographic documents, scientific journal publications and various books on financial education and personal finance materials, as well as information obtained directly from small shoe artisans for the feasibility of the investigative work. Within the investigation, a survey was applied to the artisans producing footwear, and as a result, a deficit of financial education and lack of planning in the use of their money was obtained. Regarding the conclusions of the investigation, it was concluded that financial education is an important tool for the proper management of personal finances, but it was identified that there is a significant shortcoming in its application in shoe artisans. The financial administration of their businesses is not carried out under adequate control that allows them to see the reality of each workshop, however, the importance they give to personal finances does not show a significant difference with respect to financial education. A favorable aspect is the experience and daily practice that these artisans have to manage and administer their businesses, preventing them from generating economic risks.

KEYWORDS: EDUCATION, FINANCES, KNOWLEDGE, CULTURE, MANAGEMENT.

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 FIGURAS.....	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Justificación.....	2
1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica.....	2
1.2.2. Formulación del problema de investigación	4
1.3 Objetivos	5
1.3.1 Objetivo general.....	5
1.3.2 Objetivos específicos	5
CAPÍTULO II	6
MARCO TEÓRICO.....	6
2.1 Revisión de literatura.....	6
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	6
2.1.2 Fundamentos teóricos	10
2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación.....	25
CAPÍTULO III.....	26
METODOLOGÍA	26
3.1 Recolección de la información	26

3.2 Tratamiento de la información	29
3.3 Operacionalización de las variables.....	31
CAPÍTULO IV	33
RESULTADOS.....	33
4.1 Resultados y discusión	33
4.2 Verificación de hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación	
4.2.1 Planteo de hipótesis.....	64
4.2.2 Regla de decisión	64
4.2.3 Cálculo de X^2	65
4.2.4 Conclusión	67
CAPÍTULO V.....	68
CONCLUSIONES.....	68
5.1 Conclusiones	68
5.2 Limitaciones del estudio.....	69
5.3 Futuras temáticas de investigación.....	70
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	71
ANEXOS	78

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Población.....	27
Tabla 2 Educación financiera.....	31
Tabla 3 Finanzas Personales	32
Tabla 4 Estadísticos descriptivos de la edad de los encuestados	33
Tabla 5 Intervalos de edad de los artesanos del calzado	34
Tabla 6 Estadísticos descriptivos por género	35
Tabla 7 Distribución de frecuencias por género y edad.....	36
Tabla 8 Distribución de frecuencia del estado civil	37
Tabla 9 Frecuencia del nivel de Instrucción.....	38
Tabla 10 Años que tiene el taller/negocio	39
Tabla 11 Intervalos por años que tiene el taller de los artesanos del calzado	39
Tabla 12 Experiencia que tiene en el negocio.....	41
Tabla 13 Intervalos de la experiencia en el negocio de los artesanos del calzado....	42
Tabla 14 Financiamiento del negocio	43
Tabla 15 Inversión mensual en materia prima para el giro del negocio	43
Tabla 16 Intervalos de inversión de cada mes de los artesanos del calzado para el giro del negocio.....	44
Tabla 17 Estadístico descriptivo de las docenas que producen al mes	45
Tabla 18 Intervalos de docenas producidas de los artesanos del calzado	46
Tabla 19 Tipo de calzado que elaboran los encuestados.....	47
Tabla 20 Número de trabajadores	48
Tabla 21 Intervalos del número de trabajadores	49
Tabla 22 Comercialización del producto	50
Tabla 23 Utilidad mensual de los encuestados.....	51
Tabla 24 Intervalo de utilidades de los artesanos encuestados	52
Tabla 25 Distribución de las ganancias.....	53
Tabla 26 Distribuciones estadísticas de pagos profesionales.....	55
Tabla 27 Intervalo de pagos a profesionales por parte de los artesanos encuestados	56
Tabla 28 Distribución de los pagos de impuestos que pagan los artesanos	57
Tabla 29 Nivel de educación financiera que consideran tener los artesanos	58

Tabla 30 Distribución de frecuencia sobre a que destinan un crédito los artesanos .	60
Tabla 31 Distribución de frecuencia sobre la importancia del control de sus finanzas personales los artesanos encuestados.	61
Tabla 32 Distribuciones estadísticas de los ahorros mensuales	62
Tabla 33 Intervalos de ahorros mensuales los artesanos de calzado.....	62
Tabla 34 Tabla de contingencias.....	65
Tabla 35 Valor de Chi cuadrado	66

ÍNDICE DE FIGURAS

CONTENIDO	PÁGINA
Figura 1 Diagrama de caja y bigotes de los artesanos del calzado	36
Figura 2 Diagrama de caja y bigotes de los años que tiene el taller de los artesanos	40
Figura 3 Diagrama de caja y bigotes de los años de experiencia los artesanos	42
Figura 4 Diagrama de caja y bigotes de la inversión mensual en materia prima.....	45
Figura 5 Diagrama de caja y bigotes de las docenas producidas por los artesanos ..	47
Figura 6 Diagrama de caja y bigotes del número de trabajadores	50
Figura 7 Diagrama de caja y bigotes de las utilidades mensuales	52
Figura 8 Diagrama de caja y bigotes de pagos a profesionales	56
Figura 9 Diagrama de caja y bigotes del ahorro mensual de los artesanos.....	63

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

En la actualidad, el mundo se ha vuelto cada vez más exigente en diversos aspectos en el que se interactúa con diferentes actores de la sociedad, conjuntamente con el desarrollo de la tecnología y la comunicación; a ello se agregan las finanzas, que han adquirido mayor relevancia en las últimas décadas. Las finanzas es parte de la economía y se encarga del estudio del dinero entre gobiernos, empresas y personas.

En este sentido, Kiyosaki (2015) menciona que el dinero es una forma de poder, pero la educación financiera es más poderosa, si las personas cuentan con la adecuada educación del funcionamiento del dinero ganan poder y empiezan a generar riqueza. Esto motiva a la reflexión de la importancia de la educación financiera para tener un buen manejo del dinero.

La educación financiera brinda a las personas diversas herramientas efectivas que le permitirán tomar decisiones seguras que mejoren su bienestar económico. Es importante educarse sobre las finanzas, porque los productos que se brindan en el mercado financiero, cada vez son más complejos para satisfacer las necesidades económicas de las personas; bajo esta consideración es necesario comprender las variables en estudio para la toma de decisiones que maximice el beneficio (Villada, López, & Galeano, 2017).

Considerando que la educación financiera hace referencia a la capacidad y el conocimiento que adquieren las personas para su máximo potencial de desarrollo humano para determinar la correcta elección de instrumentos financieros, resulta importante generar mayor conciencia en torno al tema en la población porque se considera un elemento fundamental para la toma de decisiones en las finanzas personales (Moreno, García, & Gutiérrez, 2017).

Se considera a las finanzas personales como un ámbito de la administración financiera que aplica herramientas y principios orientadas a la optimización y uso eficiente de los

recursos financieros a nivel individual. Para mejorar las finanzas personales, se debe aplicar un buen manejo de los ingresos, egresos, ahorros e inversiones del dinero que cada individuo posee a lo largo de su vida. Al hablar del “buen manejo” hace referencia a la capacidad para organizar, planificar y controlar el dinero que llega a las manos de las personas ya sea por diferentes vías como salarios, rentas financieras, micro negocios, etc. (Araque Jaramillo, 2011).

Las finanzas personales son la riqueza de cada individuo y su manera de manejarla, para lograr el éxito financiero en un tiempo determinado, el cual dependerá del estilo de vida de cada persona. Al hablar de finanzas personales se recalca la administración de los ingresos y gastos que el individuo posee a lo largo de su vida. La importancia de conocer los factores involucrados en la educación financiera permitirá tomar decisiones óptimas y favorables en la vida cotidiana.

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación teórica, metodológica (viabilidad) y práctica

El déficit de la educación financiera en las personas se hace más evidente, se dice que solo la expresión se limita exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero no es así. Actualmente todas las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, están obligados a conocer terminología y conocimientos de carácter financiero.

No olviden, que a lo largo de la vida cotidiana de las familias deben atravesar situaciones financieras, como: solicitar préstamos, abrir cuentas bancarias, compras a plazos, utilizar tarjetas para efectuar compras y sacar dinero de los cajeros automáticos, etc. Además, se escucha y se lee a través de los medios de comunicación, palabras que es necesario comprender, como: impuestos, inflación, tipos de interés, presupuestos, superávit, etc. (Ortega, Pino, Merino, & Ledrado, 2013).

La educación financiera es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permite a la persona conocer cuáles son sus habilidades para gestionar su dinero de la mejor manera posible. La formación en la educación financiera ayuda a organizar y preparar los proyectos a futuro y así el individuo tenga la capacidad de realizar un presupuesto para lograr la estabilidad económica, el cómo conseguir metas de ahorro, conocer las ventajas y riesgos del sector financiero y la forma de protegerse de fraudes

que se verá expuesto a lo largo de su vida (Organización Internacional del Trabajo, 2019).

La seguridad financiera para Ortega, Pino, Merino, & Ledrado (2013) varía según las necesidades y la situación de la vida en que se encuentre el individuo. Por lo general, una persona tiene seguridad financiera cuando:

No tiene deudas o las puede pagar cómodamente.

Es capaz de controlar sus gastos.

Consigue aumentar sus ahorros cada mes.

Desafortunadamente la mayoría de la gente no saben cómo administrar sus finanzas personales porque no se les ha inculcado acerca del tema. En algunas ocasiones los padres evitan comentarios acerca del dinero frente a niños y casi nunca las instituciones de educación ofrecen cursos que enseñe este conocimiento vital, que es necesario durante toda la vida. Algunas personas tienen la fortuna de aprender la clave del éxito financiero por diferentes fuentes, mientras que otras lo aprenden por caminos difíciles, cometiendo errores costosos y entre más errores cometen, más dinero van perdiendo, teniendo como consecuencia el estrés elevado y ansiedad por la falta de control de su dinero (Tyson, 2008).

La salud y bienestar financiero de los productores y sus finanzas personales va más allá de lo rentable de su modelo de negocio; En este sentido, el nivel de educación financiera se hace necesarios para lograr mayor estabilidad en la sociedad en conjunto especialmente en emprendedores y microempresarios, así como la escalabilidad de sus negocios.

Directamente el trabajo tiene un enfoque cualitativo porque permite el análisis de datos apoyado en la modalidad de investigación documental que será respaldada por varios documentos bibliográficos relacionados con temas permitidos agregar a la investigación, como citas bibliográficas de libros, web, artículos e investigaciones anteriores que fortalecieron al marco teórico.

En cuanto al tipo de investigación es descriptiva-correlacional debido a que se definirá, recolectará, analizará, caracterizará la educación financiera y las finanzas personales, permitiendo obtener datos necesarios para registrar adecuadamente la información y profundizar la investigación que se realizará a los pequeños productores de calzado de la parroquia rural “Ambatillo” del Cantón Ambato.

Metodológicamente se aplicó una encuesta debidamente estructurada sobre las categorías, indicadores y propiedades de las variables sometidas análisis. Para profundizar la descripción y el análisis se aplicó estadística descriptiva y correlacional, con la finalidad de evaluar si hay diferencia significativa entre las variables, para ello se utilizó la prueba de chi cuadrado lo que permitió conocer la realidad de los pequeños productores de calzado de la parroquia de Ambatillo.

Es importante que el conocimiento de la educación financiera considere mejores prácticas, como los principales derivados de la experiencia de la economía conductual, para garantizar una mayor efectividad e impacto y tengan mayor probabilidad de lograr los objetivos de generar cambios conductuales en los hábitos financieros de los productores de calzado de la parroquia de Ambatillo.

Finalmente, la investigación servirá como apoyo para todos aquellos emprendedores que desean crear su propio negocio y tienen como objetivo llevar una empresa al éxito, conjuntamente para la sociedad que desee adquirir nuevos conocimientos financieros.

1.2.2. Formulación del problema de investigación

¿Qué nivel de educación financiera manejan los pequeños productores de calzado del sector rural ambateño?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Determinar el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los pequeños productores de calzado localizado en la parroquia rural de Ambatillo perteneciente al cantón Ambato para la comprensión de la dinámica de su actividad económica.

1.3.2 Objetivos Específicos

Diagnosticar el nivel de educación financiera con el que cuentan los pequeños productores de calzado localizado en la parroquia rural de Ambatillo.

Caracterizar las finanzas personales de los productores de calzado localizado en una parroquia rural de Ambatillo.

Analizar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los pequeños productores del calzado localizado en la parroquia rural de Ambatillo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de Literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Durante los últimos años, en América Latina y el Caribe se ha mostrado un crecimiento razonable en la economía, que tiene como resultado un incremento de la clase media. A pesar de los avances, el nivel de la pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores de la población urbana como rural, lo que afectará al futuro desarrollo económico y social de la región; el crecimiento económico conlleva a la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse en el mercado financiero. El conocimiento de la educación financiera a lo largo de la vida se convierte en un complemento importante para la reducción de la pobreza en la sociedad (García, Grifoni, López, & Diana, 2013).

Dada la importancia del tema, muchos académicos han puesto su mirada sobre estos aspectos sociales y económicos que involucra a la población, las empresas, las organizaciones, por ejemplo, se realizó un estudio en el municipio de San Juan Nepomuceno perteneciente a la subregión de los Montes de María en el Caribe colombiano, donde llegaron a la conclusión que esta es una zona donde alcanza el nivel de pobreza del 43%, y la inclusión de la educación financiera se desconoce; la forma de vida de los habitantes y su falta de educación financiera es notable, donde se concluye que el mayor porcentaje no posee conocimientos básicos sobre el manejo de sus finanzas personales, y esto se refleja en la economía familiar (Ardila & Medina, 2019).

Según los autores Rivera & Bernal (2018) en su investigación acerca de la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento, estudio que se realizó en una sucursal de “Mi Banco” en México menciona que el desconocimiento de la educación financiera se refleja en el escaso uso de servicios y productos financieros, en los malos hábitos de adquirirlos y en el desconocimiento de sus obligaciones y derechos, impactando de forma negativa la planeación financiera, el

bienestar y calidad de vida de las personas. La falta de hábitos de ahorro, poca prevención, planeación de ingresos y gastos, provoca que la población tome decisiones económicas riesgosas y afecte en su bienestar económico.

Por otra parte, Mungaray (2021) manifiesta que la educación financiera ayuda a la medida de inclusión en los estratos sociales, por medio de la correcta aplicación de los instrumentos financieros disponibles que impacta positivamente en el bienestar de las familias, especialmente si tienen la capacidad de formular estrategias que fortalezcan su conocimiento al momento de tomar decisiones de sus recursos financieros.

De igual forma Vallejo (2019) manifiesta que la educación financiera tiene impacto empresarial, emprendedor, familiar y personal dado que dota al individuo de información necesaria que permita comprender la importancia de los recursos monetarios personales a los de la empresa. Para alcanzar un alto nivel de educación financiera es importante controlar los hábitos financieros basados en el conocimiento del ahorro que permita enfrentar diversas situaciones inesperadas.

En la investigación elaborado por Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho (2022) llegan a la conclusión que la educación financiera es un proceso de conocimientos, hábitos, costumbres, valores y actitudes en el manejo de las finanzas personales para una adecuada planificación de instrumentos financieros; La cual tiene importancia en épocas de incertidumbre como la crisis financiera desatada por el COVID-19 que apenas inició impactó a la actividad productiva comercial y económica de las personas, familias y estados.

La pandemia del Covid-19 perjudicó la salud y el bienestar de muchas personas, pero también causó daños colaterales, despidiendo a un sin número de personas y reduciendo los ingresos de otras, es decir, afectando a la economía mundial a un verdadero desafío para su recuperación económica. Este escenario conlleva a tomar conciencia de la importancia de la educación financiera y el conocer herramientas necesarias para la correcta toma de decisiones financiera (Zuniga, Restrepo, Osorio, Buendía, & Muñoz, 2020).

El buen manejo de las finanzas personales es necesario para la correcta toma de decisiones, dado que los individuos y las familias deben conocer acerca del tema por

su importancia en el proceso de inclusión financiera y en la reducción de la pobreza. Se profundiza las finanzas personales sabiendo que los individuos manejan su dinero diariamente ya sea este propio o de terceros (Estrada, Arévalo, Moya, Aranda, & Rivera, 2017)

El autor Blandón (2017) realizó un estudio sobre el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población Trinidad Estelí, en el año 2017 en el segundo semestre; analizó el impacto de las finanzas personales, donde llegó a la conclusión que la población se encuentra impactada positivamente, porque implementan herramientas necesarias para lograr el buen manejo de las finanzas como el ahorro, la inversión, la elaboración de metas financieras y presupuestos que permite la estabilidad financiera.

Por otro lado, los autores Galeas, Revelo, & Vicente (2018) en su estudio realizado acerca de la planificación de las finanzas personales en el Ecuador, menciona que el motivo por el cual la población no se preocupa por sus finanzas personales, es porque el país no cuenta con una cultura de ahorro o proyección a largo plazo, no tiene claro en que invertir, ni cuáles serían los beneficios del buen manejo financiero o si cuenta con un capital para el futuro.

Una referencia a las finanzas personales que plantean Rivera & Zárate (2007) afirman que las finanzas personales existen desde que apareció el dinero. Con la existencia del dinero se inició la posibilidad de hacer transacciones de una manera inconsciente lo cual surgió el deseo de manejar esos recursos de manera eficiente, sin embargo, con el paso del tiempo también se incorpora como una necesidad.

El presupuesto familiar es una herramienta muy útil para administrar y organizar los recursos monetarios; Permite hacer uso del dinero de manera responsable, sin gastar más de lo que se gana. Es una herramienta que debe tener un permanente control con datos reales de la persona para que sea útil al momento de tomar decisiones y ahorrar, la misma que permite el control de los ingresos, planificar el dinero mensual, y utilizar de la mejor manera el dinero al momento de tomar decisiones (Programa Avanza, 2017).

Es necesario recalcar que la educación financiera en el campo artesanal es de vital importancia, teniendo en cuenta que los pequeños productores tienen un nivel bajo de la educación financiera y una mala gestión de sus finanzas personales, misma que se puede dar por medio de campañas o proporcionar instrumentos con información básica acerca de las finanzas. La mayoría de los casos de los productores son alternos y muchos son productores de temporada; He ahí la necesidad de contar con un buen manejo de sus finanzas, para que los pequeños productores puedan manejar adecuadamente sus recursos, y tener una buena calidad de vida (Baquero, Rocha, & Hernández, 2019).

La actividad comercial de los productores por su naturaleza, tiene relación con el manejo de las finanzas. Las actividades comerciales giran en torno a tipos de decisiones financieras como: decisiones de operación, inversión y financiera. El nivel financiero personal como familiar tiene que ver con las decisiones que toma cada individuo sobre cómo gastar sus ingresos, sus ahorros y cómo invierte los mismos. Sin embargo, como resultado del estudio realizado la actividad comercial de los productores de la provincia de Chimborazo, afrontan problemas por la escasa cultura financiera que influyen directamente en el desarrollo de sus negocios (Cevallos, Valverde, Orna, & Cargua, 2022).

En un estudio realizado por Peñarreta, Herrera, & Tenesaca, (2019) mencionan que los factores que dan resultados erróneos financieros son: alta de capacitación, bajos niveles de educación, carencia de programas financieros, baja participación de autoridades, entre otros aspectos, provocando sobreendeudamiento, escaso ahorro e inversión, falta de planificación financiera, etc.; esto implica inestabilidad emocional, preocupación en el manejo de dinero y en general afecta la sostenibilidad de sus negocios.

En una investigación realizada acerca de Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa por Álvarez & Abreu, (2008) recalcan la importancia que conlleva saber sobre las estrategias financieras, y al no conocer de la misma llegan a cometer errores al momento de tomar decisiones y determinar el fracaso. Muchas personas no les dan importancia a las finanzas y lo siguen tomando como algo secundario, sin darse cuenta que todo gira alrededor de ello.

2.1.2 Fundamentos teóricos

Finanzas

Las finanzas provienen de la palabra *finance* adaptada de francés, existente desde el siglo XIII y está formada por el verbo *finer*, derivado de *finir*, en aquel tiempo significaba “pagar” o a su vez dar por finalizado un trato, así que el término era utilizado comúnmente en los bancos, al comercio, etc., con la terminación de una transacción económica y con transferencias de recursos financieros (Soto & Fajardo, 2018).

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Los individuos y las organizaciones ganan u obtienen dinero que les permite invertir o gastar en sus necesidades; Las finanzas tienen relación con los procesos, las instituciones, los mercados y los instrumentos que implica el dinero entre gobiernos, empresas y personas. El campo financiero es extenso y dinámico en el que interviene en la vida personal y de todas las organizaciones, es ahí la necesidad de que el individuo debe familiarizarse con el mundo financiero (Lawrence, 2003). Las finanzas son actividades que, por medio de la toma de decisiones y el control administran el dinero y otros recursos de valor (Tyson, 2008).

Educación Financiera

La definición de educación financiera más extendida es la proporcionada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013):

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos los riesgos, y a través de información, institucional y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más consciente de los riesgos oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (pág. 19)

Para la OCDE esta definición tiene interpretaciones amplias y variadas. Básicamente abarca la comprensión y uso de productos financieros, para después pasar al entendimiento de conceptos básicos, desarrollo de habilidades y actitudes para un buen

manejo de las finanzas personales, en el cual se espera cambios positivos en el comportamiento de la persona, y de esta manera tengan una buena administración de sus recursos financieros.

La Educación Financiera en la actualidad adquiere un papel protagónico como elemento fundamental de la estabilidad y desarrollo en el sector financiero. Es un instrumento básico de protección del consumidor financiero que constituye una materia que debe seguir impulsándose desde las organizaciones privadas y públicas, porque en la actualidad la economía cada vez exige mayor participación en los mercados financieros al momento de ahorrar, invertir, endeudarse, etc. Es ahí la necesidad de que las personas mejoren su relación con la educación financiera (Buenaventura, 2020).

Finanzas Personales

“Las finanzas personales hacen referencia a la forma en que las personas administran su dinero, es decir, de qué manera controlan, organizan y planean sus recursos económicos para satisfacer sus necesidades” (Torres, 2005, pág. 12). Las finanzas personales son hechos económicos que se registran de manera cotidiana por el individuo, es de vital importancia que la persona interactúe con entidades financieras y de los productos y servicios que determinan esa relación, como cuentas de ahorro, cuenta de hipotecas, cuentas corrientes, entre otros (Tyson, 2008)

Tratar sobre la gestión financiera es involucrar a la administración de los recursos económicos que posee una empresa o una persona, cuya responsabilidad es administrar financieramente los recursos, llevando a cabo el control adecuado de los ingresos, los egresos que concurre en la sociedad, teniendo como objetivo maximizar los recursos económicos (Soto & Fajardo, 2018).

Objetivo de la Educación Financiera

Promueve las competencias necesarias para tomar decisiones apropiadas, y proporciona herramientas para que el individuo tenga la capacidad de defender sus derechos de consumidores financieros. A través del conocimiento financiero las personas pueden tomar decisiones que impacten de forma positiva la administración

de sus recursos económicos, lo que garantizará mejorar respuestas en épocas de crisis y de cambios inesperados (Benítez & Palacios, 2021).

La educación financiera, involucra a la sociedad como única responsable de la administración económica tanto de sus finanzas personales como la de su familia, por ellos existen programas que se fundamentan principios básicos que son: concientizar la cultura del ahorro, comprender cómo funciona el sistema financiero en el país.

La Superintendencia de Bancos del Ecuador (2010) emprendió campañas de educación financiera, que involucró de forma obligatoria a los bancos, a los sectores públicos, privados, gremios de trabajo, universidades y sociedad en general, en la cual trabajaron bajo los siguientes objetivos:

- Fortalecer las conductas financieras de la población en general, enseñando al usuario a proteger sus ingresos.
- Otorgar al usuario técnicas para la administración de sus recursos económicos, y sobre todo que destaque el presupuesto familiar.
- Orientar a los individuos a usar de forma correcta los productos y servicios financieros que oferta el sistema financiero.
- Lograr que las personas tengan la capacidad de tomar decisiones financieras correctas, que no afecte el bienestar de sus familias.
- Conseguir la inclusión social de las personas al sistema financiero, motivando a que la sociedad cuente con servicios financieros (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2010).

Decisiones Económicas

Las decisiones económicas están involucradas con el esfuerzo, tiempo y dinero, que requieren resolver la tensión entre el gasto y el ahorro, implicando las renunciaciones que debe hacer la persona, unas de ellas son, los costos de oportunidad, costo, beneficio, y así cualquier conducta que implique realizar elecciones entre gasto e inversiones y que considere futuras ganancias, se considera decisiones económicas. Las decisiones económicas incluyen factores personales, sociales, culturales, situacionales y también factores económicos generales que estimulan o inhiben la conducta (Denegri, 2014).

- Los factores personales son aquellas características de la personalidad del individuo, estilo de vida personal y familiar, valores y normas de su cultura y el nivel de alfabetización económica o comprensión del mundo económico que ha alcanzado. Estos factores personales son a su vez influidos por la región de residencia, subcultura.
- Los factores sociales y culturales son los que incluyen el estrato socioeconómico de pertenencia, las expectativas sociales y las características globales del sistema político y cultural en el que está inserto el individuo.
- Los factores situacionales son circunstancias que normalmente restringen a las decisiones económicas como: ingreso disponible de los individuos, tamaño de la familia, tipo de hogar, situaciones de mercado, existencia de ofertas (Denegri, 2014).

Importancia de la Educación Financiera

Es importante conocer sobre la educación financiera desde temprana edad, para tener un uso consiente al momento de utilizar el efectivo y de esta manera desarrollar una cultura de ahorro, porque al no conocer sobre el tema las personas se enfocan en un empleo fijo y en ahorro, pero no en tener un enfoque de generar mayor riqueza, es ahí la necesidad de desarrollar la inteligencia a base de la educación financiera. En ese sentido Kiyosaki (2015) menciona que el dinero sin inteligencia financiera es dinero que desaparece pronto, a lo largo de la vida lo importante no es cuánto dinero ganen, más bien es cuánto dinero se logra conservar y la mejor manera de invertir.

Cuando el ser humano cuente con la adecuada educación financiera, sabrá tomar las decisiones correctas al momento en el que se enfrente a complejidades en diversos mercados financieros, como en los productos y servicios que ofrecen y también es probable que soporte riesgos financieros en cada etapa de su vida.

Cultura financiera

La cultura financiera tiene características propias, donde las metas, los valores, los comportamientos, las creencias, se tramite ya sea empíricamente o por implantación familiar, es una forma de vida donde permite a las personas mejorar sus condiciones

económicas, en la cual requiere práctica, educación constante, actualización, responsabilidad, refuerzo de los conocimientos (Avellán, 2015).

La cultura es un bien de la sociedad que transmite características únicas de los grupos humanos a través del tiempo, de esta forma la cultura financiera tiene importancia diariamente en las finanzas, ya sea con patrimonio propio o de terceros, la cual se ve reflejada en la administración de bienes y servicios para el alcance de niveles económicos sustentable (Álvarez, 2022) .

Para Gutiérrez (2015) la cultura financiera comprende el dominio de responsabilidades, de conocimientos y prácticas que están relacionadas con la toma de decisiones en las finanzas que se aplica a diario, luego esta adquiere un proceso de educación en la que se conoce como adquirir productos y servicios financieros de forma responsable y tener conciencia al momento de tomar decisiones sobre inversiones, ahorros y créditos.

Cultura de consumo

En la actualidad la sociedad suele caracterizarse como sociedad de consumo, por lo que el consumo aborda la totalidad de los espacios de la vida personal. Las metas y aspiraciones de las personas están influidas por la cultura predominante. Si las aspiraciones del individuo están marcadas por ideales de posesión, esto refleja la percepción individual de una necesidad por consumir lo que la mayoría desea consumir, lo que induce a pensar como una necesidad adicional o lo que representa un status deseable (Denegri, 2014).

La cultura de consumo es una racionalidad nueva, que influye el gasto y el despilfarro como funciones centrales. Este término alude a una gran variedad de experiencias a modos de nombrar y representar el universo de consumo, a nuevas formas de entender a la sociedad, puesto que el consumo es un hecho global en la totalidad de nuestra vida e implica prácticas sociales e identificaciones que ocupa nuestro espacio (Zamora, 2007).

Objetivos de las finanzas personales

Mediante la orientación de las familias y de los individuos, desarrollan un plan de creaciones e incrementos para generar fortuna personal. La riqueza personal se determina mediante situaciones de la vida cotidiana, por ello se plantea preguntas que busca ejemplificar la razón del mismo: ¿Posee suficientes recursos financieros para el estudio de los hijos en la universidad, manteniendo el estilo de vida adecuado? o ¿Tiene los ingresos necesarios para adquirir una casa acorde con sus expectativas? (Olmedo, 2009).

Según Pico (2018) menciona que los objetivos económicos y financieros, están encaminados a satisfacer las necesidades primordiales alrededor del ciclo de la vida humana, procura el bienestar de las personas junto con la minimización de crisis, los objetivos financieros personales reúnen ciertas características básicas que aseguran su situación exitosa, las cuales se recuerda por los siguientes:

Específicos: Concreta al máximo lo que se desea conseguir, por qué o para qué. Concorre a objetivos para la visualización de hitos de un objetivo específico.

Alcanzable: Los objetivos son exigentes pero seguros de lograr; poniendo especial atención a los recursos y limitaciones existentes.

Orientado a resultados: Los objetivos debe expresar resultados anhelados, que incentive a seguirlo hasta lograr lo esperado.

Limitado en el tiempo: Los objetivos deben tener un tiempo para su realización, y dentro de ellos una fase de cumplimiento (Pico, 2018).

La riqueza personal es determinada por la persona que realiza la valoración, por ejemplo: una persona se considera rica por realizar variados viajes a través del mundo, otras por tener costosos carros, o logran cancelar todas sus deudas a tiempo, etc., es por ello la importancia de estudiar las finanzas personales y tener en claro cuáles serían sus objetivos esenciales (Olmedo, 2009).

Estructura de las finanzas personales

- **Presupuesto**

Para la Corporación Universitaria (2020) define que un presupuesto es la expresión detallada y organizada de manera formal para los planes, metas y objetivos de gestión, que ayuda a cubrir todos los aspectos de las operaciones de un periodo de tiempo y de una determinada organización. Por lo tanto, presupuesto es una herramienta imprescindible en las organizaciones independientemente sea de una empresa, una entidad, un organismo sin ánimo de lucro o cualquier otra. El presupuesto tiene dos características fundamentales que son:

La cuantificación: todas las partes tienen que ser cuantificadas ya sea en unidades técnicas (kg, m, Tm, días, unidades de producción) debe ser unidades monetarias o ambas.

Por anticipo: El origen de la palabra lo atestigua pre- supuesto, es decir, antes de que ocurra o situaciones hechas por adelantados. El presupuesto se hace hacia el futuro independientemente del periodo necesario y antes de que suceda las cosas.

Los presupuestos proporcionan control en los aspectos financieros y facilita el funcionamiento y la comunicación dentro de las empresas y organizaciones. También es una herramienta para motivar a los empleados, aunque si es mal usada será eficaz para lo contrario, por eso es importante que los procesos de control de los presupuestos sean fiables y realistas. Para la elaboración de un presupuesto eficaz, y que se ajuste a la realidad es de vital importancia y necesario recopilar todos los gastos y todos los ingresos que realice las familias (Asturias Corporación Universitaria, 2020).

Cualquier organización, aunque con una mínima complejidad necesita una planificación, ya sea para prevención de gastos, necesidades personales, compras, etc. incluso para una pequeña tienda necesita una mínima planificación, cuanto más una empresa con poco o muchos empleados necesita su plan financiero, para conocer qué hacer, cómo hacer y qué o debe hacer y tener en cuenta que objetivos financieros se espera (Asturias Corporación Universitaria, 2020).

- **Ingresos**

Para empezar un presupuesto, la mejor opción es realizar por la columna de ingresos que son más fáciles de identificar, porque, son de mayor importancia y tienen menos orígenes; los ingresos son las entradas del dinero que produce la familia, durante el periodo del presupuesto. Los mayores importes de los ingresos vienen de los sueldos y de negocios, de bienes inmuebles, en diferentes casos pensiones alimenticias, etc., (Aibar, 2020).

- **Gastos**

La otra columna que incluye el presupuesto está formada por los gastos que incurre en la familia; los gastos son las salidas del dinero, se produce durante el periodo que abarca el presupuesto que realice los miembros de la familia. De esta manera se menciona que los gastos son más que los ingresos y mucho más variable por naturaleza, pero a través del presupuesto lo que se busca es comparar si el importe de los mismos, es igual, mayor o inferior de los ingresos (Aibar, 2020).

- **Inversiones**

En la definición del diccionario Oxford dice que invertir es el acto de poner el dinero a trabajar para obtener más dinero. La persona trabaja para ganar dinero, el asunto es que el día solo tiene unas cuantas horas y eso limita la capacidad de acumular fondos; es por eso que ponen su dinero a trabajar a fin de poder cubrir las necesidades de cada persona. El invertir ayuda a prepararse para el futuro (Rodríguez, 2009).

- **Tarjetas de crédito**

En el diccionario jurídico de Manuel Osorio la tarjeta de crédito es una “Tarjeta emitida por una institución financiera que autorice a la persona a efectuar pagas, en los negocios adheridos en el sistema, mediante la firma la revelación de la tarjeta”. Una tarjeta de crédito es una forma de pago que ofrecen muchos beneficios, tantos como el incremento en poder realizar una compra, facilitar los pagos, y acceder a efectivo a nivel mundial (Daza, 2014).

Éxito financiero

Para obtener el éxito financiero deseado o como lo llaman en temas de estudio, lograr la independencia financiera, se tiene en cuenta que no necesariamente va ser igual para todas las personas, por ejemplo, el éxito financiero es acumular dinero, tener la capacidad de adquirir bienes y servicios: cómo definición es la maximización del beneficio con recursos limitados (Olmedo, 2009).

El autor Aneiros (2015) invita a reflexionar por un momento de la vida, si aquello en lo que trabajan o se encuentran en proceso realmente les apasiona. Quiere decir, que cuando alguna persona o familiar les pregunte ¿a qué se dedica?, salga una sonrisa de su rostro y el cuerpo se llene de entusiasmo, transmitiendo esa pasión por aquello a lo que dedica su vida. He ahí el inicio de la clave del éxito.

Motivos para saber más de las finanzas personales

- **Las finanzas están presentes en el día a día:**

Las finanzas personales se encuentran presentes en todo momento en el diario vivir, porque se decide en qué invertir, qué comprar, cuándo se elige el tipo de transporte que se necesita utilizar, cuando se toma decisiones acerca del dinero, las finanzas están presentes. Lo correcto es seguir las pautas del presupuesto que disponen. La situación que enfrentan a posibles gastos, son pruebas del conocimiento que se tiene acerca de la misma, una mala decisión puede llevar a interminables deudas tras deudas. Por eso es importante conocer sobre las finanzas personales, para saber elegir la opción correcta (Robles de la Cruz, 2020).

- **El dinero es un medio para alcanzar las metas**

Es importante aprender administrar lo que se tiene de la mejor manera, para así sacar mayor provecho de lo que se requiere, porque el dinero permite acceder a las cosas y actividades que se necesita para cumplir las metas, es necesario aprender a usarlo correctamente.

- **Promueve y genera la cultura de ahorro**

El ahorro es un tema de mayor importancia con respecto a las finanzas personales. Existen métodos que se pueden poner en práctica para generar un buen hábito de ahorrar, como plantearse retos para ahorrar un porcentaje de tus ingresos.

- **Favorece a la salud**

Al conocer más sobre las finanzas personales permite tomar decisiones más acertadas, lo que ayudará a tener menos preocupaciones tales como el estrés, la cual se conoce que es la causante del deterioro de la salud de las personas tanto física como mental.

- **Bienestar personal y el de la familia**

Con un mejor conocimiento de finanzas personales se podrá tomar decisiones correctas al momento de usar el dinero, y de esta manera encuentran la felicidad en las cosas que hacen. Por ello las finanzas son la clave al éxito, que incluye un mejor control del dinero y proyecciones a futuro para manejar los ingresos y egresos de manera estratégica (Robles de la Cruz, 2020).

Competencia financiera

La educación es un proceso social que permite innovar dinámicas sociales adaptadas a los requerimientos para nuevas tendencias financieras, entre estas: implicar la necesidad de fomentar el ahorro para cubrir las necesidades a largo plazo, puesto que son las personas las que tiene la responsabilidad de ahorrar para su seguridad financiera. De acuerdo con la OCDE la competencia financiera refiere que es un conocimiento de los conceptos financieros para la toma de decisión eficaz para el bienestar financiero de los individuos (Cifuentes Arias, 2019).

Consecuencias de la incultura financiera

El concepto de finanzas personales no puede desligarse de la educación financiera, debido que la educación financiera ayuda para el manejo adecuado de las finanzas personales por ello es una preocupación para los gobiernos en general, es así que Canadá, Reino Unido, Estados Unidos y Republica Checa han implementado

estrategias de educación financiera, lo cual plantean como objetivo empoderar a la población para que tomen decisiones correctas y protejan adecuadamente su nivel financiero (López, 2016).

Importancia de la educación en finanzas personales

La importancia de la economía y las finanzas en la educación se ha reconocido en los últimos años por muchos países, por lo que han implementado programas de educación básica, incluso Estados Unidos y España desde hace 20 años lo vienen haciendo: luego de la crisis en Estados Unidos en el año 2008 en el que se incrementó la materia de finanzas personales, especialmente en la secundaria, el cual se convirtió en un requisito para obtener la graduación en el 20% de las escuelas. En otro país como en Colombia, por medio de estrategias nacionales de educación económica y financiera en el 2010, se impartió educación al respeto para mejorar la competencia de la población (López, 2016).

Es importante conocer que la educación financiera entrega herramientas a los individuos para tomar decisiones efectivas que le permita mejorar el bienestar económico. Su importancia cada vez es mayor, dado el número creciente y complejo de los productos que ofrecen en el mercado, la alta gama de productos ofrece rentabilidad y han hecho caer a los más vulnerables por la falta de conocimientos. Por ello, la educación financiera parte de la adecuada planeación financiera, lo que permite a las personas elaborar plan de acción para cumplir sus objetivos (Villada, López, & Muñoz, 2017).

Las decisiones correctas se ven reflejadas en la vida financiera cotidiana, que está basada en el convencimiento que se le da a la importancia de conocer acerca del manejo de las finanzas personales, y esto impactará positivamente en el desarrollo de las personas, puesto que una vida económica sana es parte de una adecuada gestión de los productos y herramientas que brinda el mercado para llevar un buen manejo de las finanzas personales puesto que los instrumentos financieros orientan a lograr la facilidad en la toma de decisiones (Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi, 2016).

Comportamiento económico y financiero

La psicología económica está relacionada con la toma de decisiones económicas de los individuos, por este motivo es importante estudiar el comportamiento económico y financiero con respecto al gasto, el ahorro y la planeación de diferentes grupos para entender las conductas financieras, Este sentido se analizará las formas de administrar el dinero para considerar y conocer los aspectos asociados con el ahorro, el gasto y herramientas de planeación financiera para la elaboración de presupuestos (Reus, Reus, Arroyave, & Bedoya, 2017). Tener un adecuado conocimiento del comportamiento económico-financiero en la actualidad es una necesidad latente, porque son la futura guía para el desarrollo económico de un país. Por esto se indaga la manera en que las personas toman decisiones desde la perspectiva financiera y cada vez se hace relevante.

Todos los individuos desde su niñez piensan en lo que quieren en su vida, mientras van creciendo se plantean metas como, donde vivir, que trabajo desearían tener, que carro tendrán, estas son metas financieras que están relacionadas con las necesidades y los deseos de cada persona, para ello se necesita un incremento de ingresos y estabilidad económica, que permitirá mantener una conducta económica apropiada (Reus, Reus, Arroyave, & Bedoya, 2017).

Ahorro

El ahorro es el porcentaje de ingresos que no va destinado al gasto y se reserva para necesidades futuras, es una compensación al ahorrante, porque la institución financiera elegida le paga un interés al titular de la cuenta de manera periódica por la colocación de su dinero. Cuando se habla de ahorro, muchas personas piensan en las deudas que tienen y piensan que es absurdo hacerlo porque con esos fondos pueden saldar las deudas que tienen, se refieren a que, a fin de mes, luego de cancelar las deudas, los gastos del mes para el hogar, si no hay alguna emergencia, solo ahí, y si sobra algo, lo destinaran al ahorro. No obstante, este método no siempre resulta al fin de mes, el resultado será negativo, puesto que se presenta situaciones atractivas u obligatorias (Saving Trust S.A, 2006).

En relación con el nivel de educación Reus, Reus, Arroyave, & Bedoya, (2017) menciona que “las personas con una buena educación tienen mayor conocimiento de la importancia del ahorro para un futuro” (pág. 3). Por otro lado, menciona que en algunas ocasiones las personas tienen diferentes maneras de ahorrar debido a su edad, encontrando en estudios realizados en hogares de Estados Unidos una tasa de ahorro positivo para todas las edades.

La cultura de ahorro

La cultura de ahorro se ve principalmente inculcado por los padres, quienes, durante el proceso de la educación, enseñan a los hijos a conseguir su propio dinero mediante el trabajo, sin tomar en cuenta que no les infunden la importancia del ahorro y saber cómo gastar sus ingresos (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

Las personas que comienzan a ahorrar en etapas tempranas de la vida, tienen la ventaja sobre aquellas personas que lo empiezan hacerlo tarde. Cuando se deposita cierta cantidad de dinero en la cuenta de ahorro que genere interés, el monto de ahorro es el capital. El capital devenga interés según la tasa de interés establecido por la institución (National Endowment for Financial Education, 2017).

La clave del éxito reside en que, la persona tenga la capacidad de distribuir el dinero, asigne montos para diferentes situaciones familiares, por ejemplo: los gastos del hogar, desde el jabón hasta la comida de las mascotas, tendrá que administrar la cantidad de dinero que sobre, porque no contará con más dinero hasta el mes siguiente. Cuando realicen esto, sentirán una sensación de alivio y control. Lo que tiene como ingresos menos las cuentas, incluyendo el ahorro, constituyen los gastos hasta fin de mes. Es una de las razones por las que muchas personas no ahorran, porque actúan desmereciendo las pequeñas cosas y se proponen metas muy altas (Saving Trust S.A, 2006).

Lugar que ocupa el dinero en la vida

Muchas personas piensan que el dinero solo sirve para pagar facturas, comprar alimento y para resolver temas prácticos. Todo es cierto. Se necesita el dinero para lograr objetivos a lo largo de la vida. Pero el dinero puede ser más que aquello, es la

llave que abre la puerta para un futuro mejor. El primer paso para cumplir los sueños es mirar cuánto ganas y cuánto gastas actualmente, debido que muchas personas ganan una suma muy grande de dinero, pero aun así sienten inseguridades, muchas personas ganan menos y pueden sentirse seguros financieramente. Pero la seguridad financiera no depende de cuánto ganes, esto dependerá por la cantidad acumulada luego de pagar el impuesto de las ganancias y por la manera que administras el dinero (National Endowment for Financial Education, 2017).

Finalidad de las finanzas personales y el ahorro

Planear el crecimiento personal y empresarial, tanto táctico como estratégico, captar los recursos necesarios para que operen de forma eficiente, asignar recursos necesarios que van acorde con la empresa, optimizar los recursos financieros, regularizar los gastos necesarios, evitar contingencias posibles en el futuro, tener los recursos necesarios para lograr operaciones eficientes y eficaces, restar incertidumbres de la inversión, minimizar los riesgos e incertidumbres en la inversión (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

Administrar y minimizar los riesgos, es una labor primordial en la administración financiera, directamente para las grandes empresas, con esto reducen la presión que enfrentan las empresas y oprimen posibles riesgos que se ven expuestos por diferentes situaciones financieras (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

Dinero y Mercados

El dinero es una inversión útil para la humanidad, además que mide el valor de las cosas y al funcionar por medio de cambio permite realizar transacciones, depósitos de valor, y que mediante él se genera riqueza. Como dijo Aristóteles “el valor de algo es el valor de uso de intercambio que tenga”, en la actualidad el dinero es el mecanismo que tienen como depósito de valor y unidad de medida (García, 2014).

Hace mil años el dinero no existía. El comercio se daba mediante el llamado trueque, por ejemplo: un costal de frijol por un ternero, un día de trabajo por una gallina, piel de borrego por comida, y así muchos bienes. En el siglo XVI, aunque ya existía el dinero, había productos como el tulipán que primero aparecía en Holanda y luego en

otros países de Europa, ahí se daba el trueque, por un bulto de tulipán por otro producto producido en esa tierra (García, 2014).

La administración financiera

El dinero es importante en la vida diaria, se debe prestar mucha atención a la manera en cómo se usa o se administra en el diario vivir, realizando métodos que apoyen al análisis de los gastos e ingresos financieros por medio de ahorros o inversiones de las personas, también asegura de manera afirmativa que las finanzas es el arte de la administración del dinero, y la disciplina que ayuda a planear, dirigir, controlar la vida económica (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

La administración financiera reside en la proyección de los recursos económicos y son de mayor importancia para cumplir los objetivos, lo que se define con seguridad que son la fuente principal del dinero, por lo que se realizan presupuestos de manera mensual, diaria, para que los recursos se apliquen de manera correcta y de esta manera tener el control de todas las obligaciones económicas de corto, mediano y largo plazo (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

Importancia de la administración financiera

La administración financiera en la actualidad, es una ciencia que se debe considerar de manera importante en el diario vivir, a cuál está relacionada de manera directa con las personas, empresas y organizaciones, con la finalidad de aprender administrar el dinero, principalmente porque interviene en el mercado, compras y ventas de productos o servicios o también en inversiones; en la actualidad los individuos y las personas desean tener una buena vida económica, para invertir en negocios, o expandirse, también para aumentar su capacidad financiera, es ahí donde la administración del dinero juega un papel importante, porque por ella se puede determinar las ganancias obtenidas, las pérdidas, entre otras funciones (Ceballos, Cuastumal, & Moreno, 2016).

Riesgo Financiero

Hace referencia a la pérdida o falta de rentabilidad de los ingresos, como resultado enfatiza que la globalización financiera y los riesgos asociados entre sí, los riesgos se consideran como una incertidumbre que causa pérdida o poner en riesgo la toma de decisiones o inversiones; Las finanzas se relaciona con los riesgos por la pérdida potencial que se sufre en una inversión (Gaytán Cortés, 2018).

2.2. Hipótesis (opcional) y/o preguntas de investigación

¿Qué nivel de educación financiera consideran tener los artesanos de caza de la parroquia rural de Ambatillo?

¿Qué tan importante es el controlar de las finanzas personales para los artesanos de caza de la parroquia rural de Ambatillo?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la Información

El desarrollo del presente trabajo investigativo tiene un enfoque cualitativo, porque permite el análisis de datos apoyados en la modalidad de investigación documental, llevando a cabo los diferentes tipos de documentos, con el fin de dar a conocer cuáles son los diferentes conceptos que rodean al tema de estudio en cuanto a la educación financiera y las finanzas personales, junto a un profundo trabajo de campo en contacto directo con la fuente primaria. Considerando lo expuesto, los datos recopilados se analizaron estadísticamente para probar la hipótesis presentada en la investigación.

En cuanto al tipo de investigación es descriptiva y correlacional, debido a que se definió, recolectó, analizó, la información obtenida sobre la educación financiera y las finanzas personales y correlacional porque se pretende conocer la relación que existe entre dos variables.

Investigación Bibliográfica- Documental

Según los autores Gómez, Fernando, & Aponte (2014) mencionan que debe ser lo bastante claro para poder realizar una búsqueda bibliográfica que responda a las necesidades del investigador, y además aporte al estado la técnica, de manera que conduzca a un escenario amplio y permita la retroalimentación de la investigación.

Investigación de campo

Según Cajal (2014) define que la investigación de campo es: “La recopilación de información fuera de un laboratorio o lugar de trabajo. Es decir, los datos que se necesitan para hacer la investigación se toman en ambientes reales no controlados” (pág. 49).

En el estudio a realizar se aplicó la investigación de campo debido a que esto permitió observar el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los pequeños

productores de calzado, además se recolectó toda la información necesaria en el lugar donde ocurren los hechos.

Población

Según Gómez, Villacís, Miranda (2016) mencionan que: “La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados.” (pág. 202). Para la presente investigación la población es finita y se realizó respectivamente a los productores de calzado de la parroquia Ambatillo del cantón Ambato misma que se encuentra integrada por 120 pequeños productores.

Tabla 1

Población

POBLACIÓN	FRECUENCIA
Productores de Calzado	120
Total	120

Nota. Detalles de la población de los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo; Fuente: Elaboración propia

Muestra

Según el autor Arias (2006) define muestra como: “un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (pág. 83). La muestra se tomó de la población de los pequeños productores del calzado de la parroquia de Ambatillo del cantón Ambato mediante el cálculo de la siguiente fórmula que se muestra a continuación.

$$n = \frac{z^2 P \cdot Q \cdot N}{Z^2 P \cdot Q + N \cdot e^2}$$

Donde

N = Tamaño de la población objetivo (120)

Z = Nivel de confianza es (1,96)

P = Probabilidad de ocurrencia (50%)

Q = Probabilidad de no ocurrencia (50%)

e = Nivel de error (0.5)

Reemplazando Valores:

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(0,5)(120)}{(1,96)^2(0,5)(0,5)+(120)(0,05)^2}$$

$$n = \frac{73,9508}{11,529}$$

$n = 92$ productores de calzado

De acuerdo con los datos calculados, se utilizó para la investigación la información de 92 productores de calzado de la parroquia de Ambatillo, sin embargo, se logró recopilar información de 118 artesanos de calzado, mismos que brindaron los datos necesarios para tener una visión sobre la realidad y el problema en estudio y de esta manera cumplir con el desarrollo óptimo de cada una de las variables. En definitiva, el cálculo de la muestra se realizó con 1% de error de muestreo lo que determina un valor de 119.

Fuentes Primarias y Secundarias

Primarias. -

Para el presente trabajo se utilizó fuentes primarias lo que permitió recolectar datos necesarios para registrar adecuadamente la información y profundizar la investigación, lo que se tomó como fuente principal a los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo del cantón Ambato, para conocer la realidad de cada uno de los propietarios.

Secundarias. -

La investigación es respaldada por varios documentos bibliográficos relacionados con temas permitidos para agregar a la investigación, como citas bibliográficas de libros, web, artículos, e investigaciones anteriores que fortalecieron al marco teórico.

Para recolectar la información se utilizó la técnica de encuesta, que se les aplicó de forma directa a los pequeños productores del calzado de la parroquia Ambatillo. Según los autores Casas, Repullo, & Donado (2003) “La técnica de encuesta se utiliza como procedimiento de investigación, porque permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz” (pág. 527).

La encuesta esta formulada con 40 preguntas cerradas de selección múltiple, la cual está estructurada con datos personales, educación financiera y finanzas personales, la encuesta está dirigida para los productores de cazado de la parroquia Ambatillo, con el objetivo de recopilar información valiosa, para conocer cuál es el nivel de conocimientos que tienen acerca de la educación financiera y las finanzas personales. Este instrumento de investigación se aplicó de forma directa a los productores.

3.2 Tratamiento de la Información

Estudios descriptivos

Para los actores Cobo de Veiga, De la Fuente Díaz, & Zimmermann (2008) el estudio descriptivo hace referencia al investigador que se limita a medir la presencia, características o distribución de un fenómeno en una población en un momento de corte en el tiempo. La investigación descriptiva siempre se encuentra en la base de la explicación, la cual ha descrito profundamente el problema. En muchos casos el problema alcanza el nivel de claridad, sin embargo, se necesita más información para crear caminos que conducen exactamente a las relaciones causales.

Para la investigación se describe de modo sistemático las características de la población, permitiendo recoger los datos sobre la base de hipótesis, exponiendo y resumiendo la información de manera cuidadosa para luego analizarla minuciosamente los resultados, el objetivo es conocer las situaciones, costumbres y actitudes a través de la descripción exacta de las actividades y procesos de los productores de calzado.

En la investigación también se identifica y se da explicaciones respecto al problema; se analizó los antecedentes generales, numéricos, temas y tópicos acerca del problema investigado, puesto que el objetivo es documentar ciertas experiencias, temas y

problemas poco estudiados y que no han sido abordados en los productores de calzado de la parroquia de Ambatillo.

Estudio Correlacional

El nivel correlacional, se considera por Prieto & Delgado (2010) que la investigación correlacional son variables asociadas mediante un patrón predecible para la población o un grupo seleccionado. Además, se responde preguntas que tiene como propósito conocer la relación que existe entre dos variables de contexto particular, las cuales fueron la importancia del manejo de las finanzas personales y el nivel de educación financiera de los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambato.

Pará ello se utilizó la prueba de chi cuadrado (X^2) con la finalidad de evaluar si hay diferencia significativa entre las variables, por lo tanto, para el análisis se construye una tabla de frecuencia estadística para la evaluación de la hipótesis, donde se utiliza el software IBM SPSS en la entrada del cálculo del chi cuadrado. Para el nivel de confianza se asume un 95% de confianza y un error máximo del 5 %.

3.3 Operacionalización de las variables

Tabla 2

Educación financiera

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
<p>Educación financiera</p> <p>“Es un proceso que facilita el desarrollo de habilidades y actitudes, por medio de la información que está relacionada con la administración de recursos y planificación, otorgando al individuo conocimientos para la toma de decisiones sociales y personales con carácter financiero en su vida diaria, además, le otorga la posibilidad de acceder a servicios y productos financieros” (Buenaventura, 2020).</p>	<p>Conocimiento financiero</p> <p>Habilidades y actitudes</p> <p>Administración de recursos</p> <p>Mejora la calidad de vida</p> <p>Productos y servicios financieros</p>	<p>Consumo financiero</p> <p>Cultura financiera</p> <p>Niveles de ingresos</p> <p>Utilidades</p> <p>Créditos financieros</p>	<p>¿Sabe que el negocio le genera costos directos (CD), indirectos de fabricación (CIF)?</p> <p>¿Cuánto invierte en materia prima mensualmente para el giro del negocio?</p> <p>¿Cuál es su utilidad (ganancia) mensual?</p> <p>¿Ha recibido, alguna vez, capacitación sobre educación financiera?</p> <p>¿Sabe Ud. calcular el interés de un préstamo?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Cuestionario</p>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 3*Finanzas Personales*

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
<p>Finanzas personales</p> <p>“Las finanzas personales hacen referencia a la forma en que las personas administran su dinero, es decir de qué manera controlan, organizan y planean sus recursos económicos para satisfacer sus necesidades” (Torres, 2005).</p>	<p>Planificación Financiera</p> <p>Control de dinero</p> <p>Optimizar los recursos</p>	<p>Finanzas</p> <p>Inversiones, ahorro</p> <p>Ingresos, gastos</p>	<p>¿Alguna vez se ha planteado metas financieras (ampliar el negocio, compra de tecnología, maquinaria)?</p> <p>¿Mantiene un registro de sus gastos acorde a sus prioridades o necesidades?</p> <p>¿Invierte en algún proyecto para tener dinero extra?</p> <p>¿Tiene el hábito de ahorro?</p> <p>¿Alguna vez se ha atrasado con el pago de alguna deuda o servicio?</p> <p>¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Cuestionario</p>

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

En la presente investigación, a continuación, se detallan los principales resultados, producto del trabajo de campo aplicado a 118 artesanos del calzado de la parroquia rural “Ambatillo” de la provincia de Tungurahua, república del Ecuador. Se describen las 40 preguntas tanto cuantitativas como cualitativas con sus diferentes opciones de respuesta.

En cuanto al género de los participantes, se verifica que el 55,9% son hombres y la diferencia (44,1%) son mujeres, esto demuestra que hay una cierta paridad entre géneros que se dedican a la actividad de la producción y comercialización de calzado ubicado en dicha parroquia rural; al parecer, tanto hombres como mujeres, tienen como actividad laboral y como actividad económica la elaboración de calzado que se convierte en una forma de ingresos económicos para el sustento familiar y el giro del negocio, sin embargo, en algunos estudios se considera que la actividad artesanal es más exclusiva del género femenino (Rivera, Alberti, Vázquez, & Mendoza, 2008).

En cuanto a la edad de los encuestados, sus principales características se presentan en la siguiente tabla:

Tabla 4

Estadísticos descriptivos de la edad de los encuestados

Estadísticos	Valores
Media	44,27
Mediana	44,00
Moda	41 ^a
Desv. Desviación	9,978
Varianza	99,567
Asimetría	-0,067
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	-0,785

Error estándar de curtosis	0,442
Rango	39
Mínimo	25
Máximo	64
a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.	

Nota. Detalles descriptivos de la edad de los artesanos de la parroquia rural Ambatillo;
Fuente: Elaboración propia.

La información evidencia que la edad promedio de los artesanos se ubica en 44,27 años, quiere decir que gran parte de la población se ubica en el rango de adultos, sin embargo, se encontró artesanos con edades de hasta 25 años considerados “jóvenes adultos” y algunos que están por alcanzar la “tercera edad” con 64 años. La distribución de la edad es bastante simétrica con un ligero sesgo a la izquierda y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica lo que demuestra una amplia dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está en los niveles aceptables (CV= 22,53%).

Clasificada la edad por rangos tiene la siguiente distribución:

Tabla 5

Intervalos de edad de los artesanos del calzado

Rangos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 21 a 30 años	13	11,0	11,0	11,0
de 31 a 40 años	29	24,6	24,6	35,6
de 41 a 50 años	41	34,7	34,7	70,3
de 51 a 60 años	31	26,3	26,3	96,6
de 61 a 70 años	4	3,4	3,4	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos de edad de los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir la población por rangos de edades, se evidencia que en el intervalo de 41 a 50 años se ubica el mayor porcentaje (34,7%) y el menor está en aquellas personas que han superado los 61 años.

Tabla 6*Estadísticos descriptivos por género*

Estadísticos		Masculino	Femenino
Media		44,76	43,65
95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior	42,30	40,86
	Límite superior	47,22	46,44
Media recortada al 5%		44,79	43,76
Mediana		44,00	44,50
Varianza		99,940	100,348
Desv. Desviación		9,997	10,017
Mínimo		25	25
Máximo		64	61
Rango		39	36
Rango intercuartil		13	16
Asimetría			-0,092
Curtosis		-0,665	-0,922

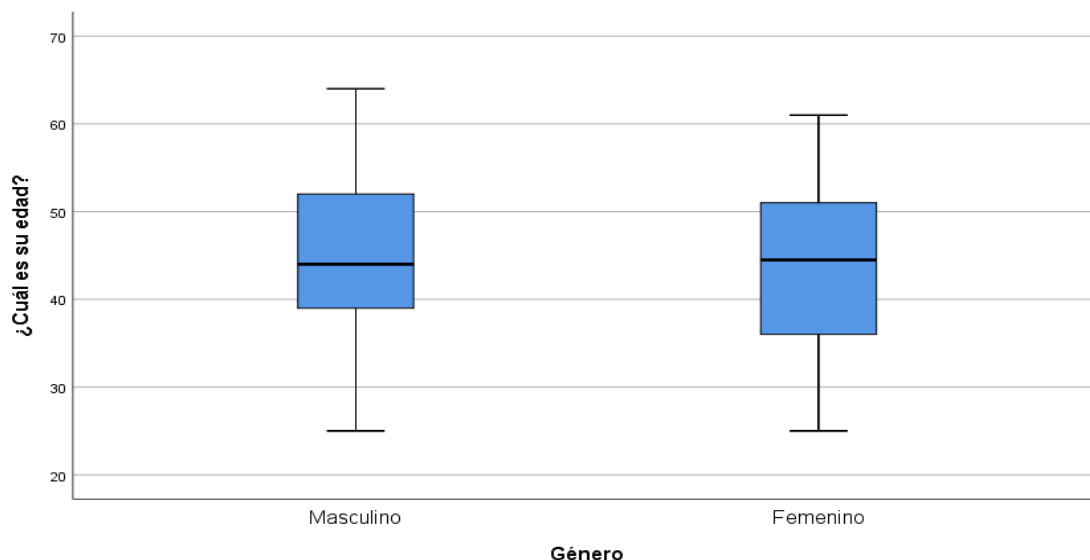
Nota. Detalle de los resultados estadísticos descriptivos por género

Fuente: Elaboración propia.

Los estadísticos demuestran que la edad promedio de los artesanos del género masculino se encuentra entre los 44,76 años de edad, siendo el valor central 44 años que tiene el género masculino y significa que por debajo de ese valor se encuentra el 50% de la población investigada, mientras que en las mujeres la edad promedio es de 43.65 años, y la mediana es de 44,50 años. El rango de la variable edad en el género masculino es 64 años el valor máximo y mínimo los 25 años; y, del género femenino el máximo alcanza los 61 años y el mínimo los 25 años de edad. La distribución de la edad es bastante simétrica con un ligero sesgo a la izquierda de los dos géneros y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica lo que demuestra una amplia dispersión de los datos.

Figura 1

Diagrama de caja y bigotes de los artesanos del calzado



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de las edades en función del género. Fuente: Elaboración propia.

Los diagramas de caja y bigote explican la distribución de las frecuencias y datos en cuatro partes (Q1, Q2, Q3, Q4), del análisis estadístico realizado se desprende que, para el masculino, el 25% alcanzan edades hasta los 38 años; el 50%, 44 años; y, el 75%, 52 años; esto significa que entre los 38 y 52 años se concentra el 50% de la población estudiada. Así mismo para el género femenino el primer 25% se ubica en edades hasta los 35,5 años, la mitad de la población llega 44,5 años y el 75% de las mujeres llagan hasta edades de 51 años.

Tabla 7

Distribución de frecuencias por género y edad

Rangos		Género		Total
		Masculino	Femenino	
de 21 a 30 años	Recuento	8	5	13
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	61,5%	38,5%	100,0%
	% dentro de Género	12,1%	9,6%	11,0%
	% del total	6,8%	4,2%	11,0%
de 31 a 40 años	Recuento	14	15	29
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	48,3%	51,7%	100,0%

	% dentro de Género	21,2%	28,8%	24,6%
	% del total	11,9%	12,7%	24,6%
de 41 a 50 años	Recuento	23	18	41
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	56,1%	43,9%	100,0%
	% dentro de Género	34,8%	34,6%	34,7%
	% del total	19,5%	15,3%	34,7%
de 51 a 60 años	Recuento	18	13	31
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	58,1%	41,9%	100,0%
	% dentro de Género	27,3%	25,0%	26,3%
	% del total	15,3%	11,0%	26,3%
de 61 a 70 años	Recuento	3	1	4
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	75,0%	25,0%	100,0%
	% dentro de Género	4,5%	1,9%	3,4%
	% del total	2,5%	0,8%	3,4%
Total	Recuento	66	52	118
	% dentro de ¿En qué rango de edad se ubica Ud.?	55,9%	44,1%	100,0%
	% dentro de Género	100,0%	100,0%	100,0%
	% del total	55,9%	44,1%	100,0%

Nota. Distribución de frecuencias por género y edad; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir la población en género y edades, se evidencia con un mayor porcentaje del 19,5% correspondiente a hombres que participan en esta investigación y están entre los 41 y 50 años de edad, y apenas el 0,8% con menor porcentaje corresponde a una mujer que se encuentra entre los 61 y 70 años de edad, quiere decir que la actividad artesanal de producción de calzado lo realizan personas de edades superiores a los 40 años quienes tienen mayor experiencia y han hecho su vida laboral en esta actividad económica.

Tabla 8

Distribución de frecuencia del estado civil

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero	3	2,5	2,5	2,5
Casado	114	96,6	96,6	99,2
U. de hecho	1	0,8	0,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de frecuencia del estado civil de los encuestado; Fuente: Elaboración propia.

De las 118 encuestas aplicadas a los artesanos productores de calzado, se verifica, que con un mayor porcentaje (96,6%) resultó ser casados, el 2,5% solteros; y, el 0,8% que se encuentran en unión libre, con esto se demuestra que la población al contraer matrimonio empieza a emprender su propio negocio y a trabajar conjuntamente con su pareja generando fuentes de ingresos económicos para el sustento del hogar. En una investigación realizada manifiestan que el emprendimiento desde el hogar ayuda a que la mayoría de las mujeres sean empujadas a la generación de un negocio (Santander, Fernández, & Yañez, 2016), es por ello que se demostró que hay cierta paridad de género entre hombres y mujeres que se dedica a la elaboración del calzado en dicha parroquia.

Tabla 9

Frecuencia del nivel de Instrucción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
EGB (primaria)	71	60,2	60,2	60,2
Bachillerato	15	12,7	12,7	72,9
Superior completa	2	1,7	1,7	74,6
Sin instrucción	30	25,4	25,4	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de frecuencia del nivel de instrucción con la que cuentan los encuestados; Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al nivel de instrucción con la que cuentan los artesanos de calzado de la parroquia de Ambatillo, se puede observar que los investigados son personas con un nivel de instrucción primaria alcanzando el 60,2% siendo el de mayor presencia, mientras que el 25,4% de la población estudiada no cuenta con ninguna instrucción, lo que demuestra que la actividad económica de la producción de calzado artesanal, no exige un nivel alto de instrucción o preparación académica regular y formal, sin embargo, alrededor del 12,7% de los productores si cuentan con el nivel instrucción de bachillerato, y tan solo el 1,7% tiene una educación superior, llegando a la

conclusión que tienen los conocimientos adecuados para manejar correctamente sus negocios.

Tabla 10

Años que tiene el taller/negocio

Estadístico	Valor
Media	17,13
Mediana	15,00
Moda	10
Desv. Desviación	9,303
Varianza	86,539
Asimetría	0,453
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	-0,621
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	38
Mínimo	2
Máximo	40

Nota. Detalles descriptivos de los años del taller de los artesanos de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al obtener la información detallada de los datos descriptivos acerca de los años de creación que tiene cada negocio, se concluyó que el promedio se encuentra en los 17,13 años, sin embargo, se encontró artesanos con apenas 2 años que construyeron su propio negocio y algunos que están por los 40 años de tener su taller. La distribución de los años es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica, lo que demuestra una amplia dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está se encuentra por encima del nivel de aceptación (CV= 54,30%).

Tabla 11

Intervalos por años que tiene el taller de los artesanos del calzado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 2 a 10	39	33,1	33,1	33,1

de 11 a 20	45	38,1	38,1	71,2
de 21 a 30	26	22,0	22,0	93,2
de 31 a 40	8	6,8	6,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

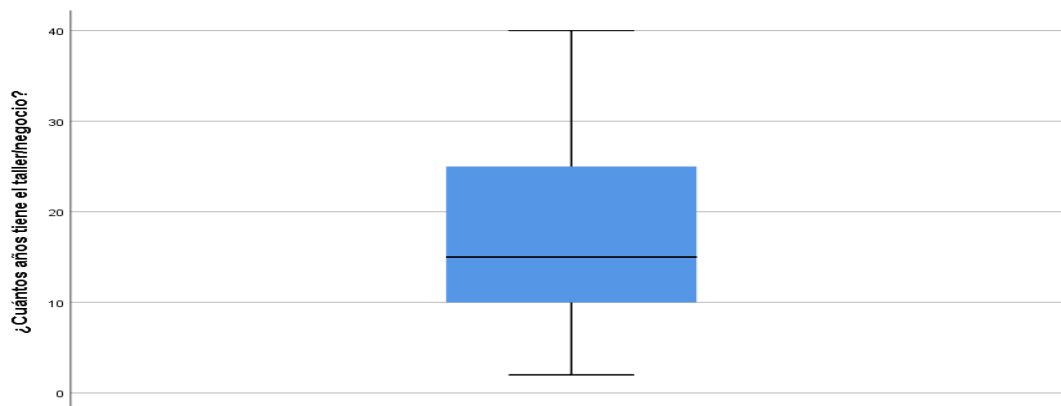
Nota. Distribución de rangos de los años que tiene el taller de los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir la población por rangos de los años que tiene cada negocio/taller, se evidencia que en el intervalo de 11 a 20 años se ubica el mayor porcentaje (38,1%) y el menor está en aquellas personas que su taller tiene entre 31 a 40 años de creación. Esto corrobora que la media aritmética sea de alrededor de los 17 años aproximadamente.

Si se contrasta los años que lleva funcionando el negocio con los años de experiencia de las personas que laboran en dicho negocio, hay diferencias estadísticas significativas como así lo determina el estadígrafo del Chi cuadrado: $X^2_{(16,91)} = 139,85$; $p\text{-value} = 0,0000$ con 9 grados de libertad y alfa de 0,05; comparando con el género los datos demuestran que no hay diferencia estadística significativa, es decir en función de los años del negocio, hay una distribución semejante tanto de hombres como de mujeres que administran dichos establecimientos ($X^2_{(7,81)} = 2,287$; $p\text{-value} = 0,515$ con 3 grados de libertad y alfa de 0,05).

Figura 2

Diagrama de caja y bigotes de los años que tiene el taller de los artesanos del calzado



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de los años que tiene cada taller; Fuente: Elaboración propia.

Del análisis estadístico realizado de los años de creación de cada negocio, se desprende que el 25% alcanza los 10 años; el 50%, 15 años; y, el 75%, los 25 años; esto significa que entre los 10 y 25 años se concentra el 50% de creación de los talleres en la población estudiada.

Tabla 12

Experiencia que tiene en el negocio.

Estadístico	Valores
Media	18,43
Mediana	19,00
Moda	20
Desv. Desviación	8,300
Varianza	68,897
Asimetría	0,235
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	-0,353
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	38
Mínimo	2
Máximo	40

Nota. Detalles descriptivos de la experiencia que tiene los artesanos de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Analizando el cuadro estadístico descriptivo de la experiencia que tiene cada artesano en el negocio, se evidencia un promedio de 18,43 años, sin embargo, se encontró artesanos con apenas 2 años en el negocio y algunos que están por los 40 años de conocer sobre esta actividad artesanal, esto quiere decir que hay artesanos que se han dedicado toda su vida en el trabajo del calzado. La distribución de los años es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica lo que demuestra una amplia dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, este se encuentra sobre el nivel aceptable (CV= 45,03%).

Tabla 13

Intervalos de la experiencia en el negocio de los artesanos del calzado

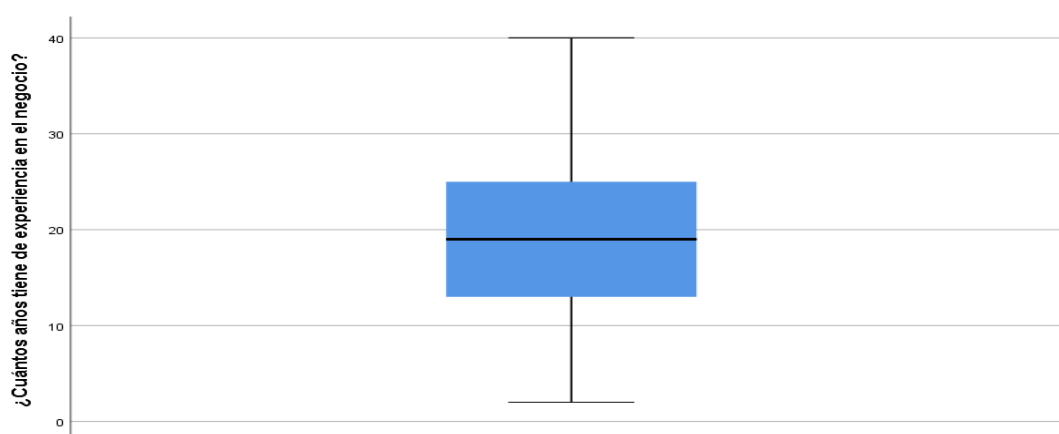
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 2 a 10	28	23,7	23,7	23,7
de 11 a 20	56	47,5	47,5	71,2
de 21 a 30	29	24,6	24,6	95,8
de 31 a 40	5	4,2	4,2	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos de la experiencia que tienen los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir la población por rangos acerca de la experiencia que tiene cada artesano en el negocio del calzado, se evidencia que en el intervalo de 11 a 20 años es la experiencia con la que cuenta la mayoría de propietarios, con un porcentaje (47,5%) y el menor está en aquellas personas que llevan entre los 31 a 40 años de experiencia con el 4,2%.

Figura 3

Diagrama de caja y bigotes de los años de experiencia que tiene los artesanos del calzado



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de los años de experiencia que tiene los artesanos del calzado; Fuente: Elaboración propia.

Los diagramas de caja y bigote explican la distribución de las frecuencias y datos en cuatro partes (Q1, Q2, Q3, Q4), del análisis estadístico realizado se desprende que, el 25% alcanzan 12,75 años de experiencia en el negocio; el 50%, 19 años; y, el 75%, 25 años; esto significa que entre los 12,75 y 25 años se concentra el 50% de los participantes encuestados.

Tabla 14

Financiamiento del negocio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Con capital propio	24	20,3	20,3	20,3
Con préstamos del banco	56	47,5	47,5	67,8
Con préstamos de la cooperativa	38	32,2	32,2	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de frecuencia del financiamiento del negocio de los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia.

En la información obtenida se evidencia que, el 47,5% de las personas optaron para el financiamiento de su negocio, adquirir un préstamo en diferentes bancos, mientras que el 32,2% realizaron un préstamo en cooperativas, debido que algunos propietarios supieron manifestar que la tasa de interés que ofrecen es más bajo que la de un banco, sin embargo, el 20,3% financiaron su negocio con capital propio, mencionando que en algunos años de trabajo reunieron el dinero necesario para emprender su negocio.

Tabla 15

Inversión mensual en materia prima para el giro del negocio

Estadísticos	Valores
Media	3411,02
Mediana	3250,00
Moda	3000
Desv. Desviación	951,273
Varianza	904920,324
Asimetría	0,046
Error estándar de asimetría	0,223

Curtosis	-1,007
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	3000
Mínimo	2000
Máximo	5000

Nota. Distribución mensual que invierten los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

La tabla de distribución estadístico demuestra que para el giro del negocio el valor promedio que invierten mensualmente los artesanos, se ubica en 3411,02 dólares mensuales, siendo esta la mayor inversión que realizan gran parte de artesanos, sin embargo, se encontró productores que solo invierten 2000 dólares mensuales y algunos llegan hasta los 5000 dólares, dependiendo de la cantidad de producción que realice cada propietario. La distribución de las inversiones mensuales es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica lo que demuestra una amplia dispersión de los datos, al calcular el coeficiente de variación, está se encuentra en los niveles aceptables (CV= 27,88%).

Tabla 16

Intervalos de inversión de cada mes de los artesanos del calzado para el giro del negocio

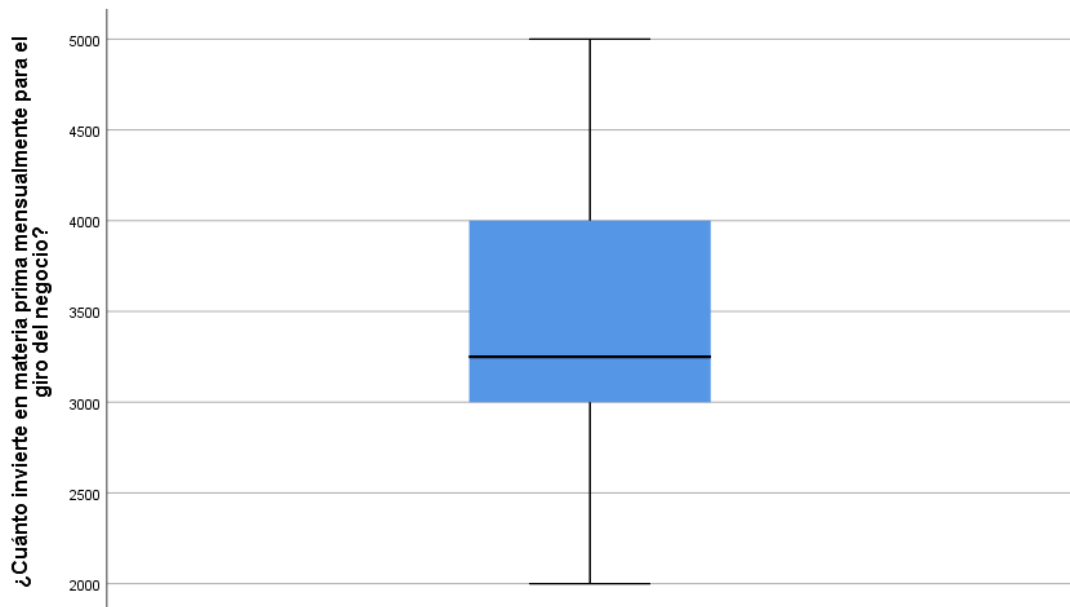
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 2000 a 3000	58	49,2	49,2	49,2
de 3001 a 4000	38	32,2	32,2	81,4
de 4001 a 5000	22	18,6	18,6	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución por rangos de la inversión que realizan los artesanos de calzado para el giro del negocio de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir en rangos según la inversión que realizan cada mes los artesanos de calzado para el giro de su negocio, se evidencia que gran parte de artesanos invierten entre los 2000 a 3000 dólares con el mayor porcentaje (49,2%) y el menor está en aquellas personas que invierten de 4001 a 5000 dólares con el 18,6%.

Figura 4

Diagrama de caja y bigotes de la inversión mensual en materia prima



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de la inversión mensual en materia prima; Fuente: Elaboración propia.

En el análisis estadístico realizado se desprende que, el 25% de la población invierte 3000 dólares mensuales; el 50%, 3250 dólares; y, el 75%, invierte 4000 dólares; esto significa que entre los 3000 y 4000 dólares esta la mayor cantidad de inversión que realizan los artesanos de la población estudiada.

Tabla 17

Estadístico descriptivo de las docenas que producen al mes los encuestados

Estadísticos	Valores
Media	86,14
Mediana	80,00
Moda	80
Desv. Desviación	26,177
Varianza	685,218
Asimetría	1,274
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	1,857
Error estándar de curtosis	0,442

Rango	140
Mínimo	40
Máximo	180

Nota. Distribución descriptiva de las docenas que realizan al mes los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Los estadísticos demuestran que las docenas promedio que elaboran los artesanos se ubica en 86,14 docenas, también se encontró artesanos que llegan a elaborar 180 docenas mensuales y algunos solo llegan a fabricar las 40 docenas. La distribución de las docenas a producir es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de leptocúrtica lo que demuestra poca dispersión de los datos, al calcular el coeficiente de variación, está en los niveles aceptables con (CV= 30,38%).

Tabla 18

Intervalos de docenas producidas de los artesanos del calzado

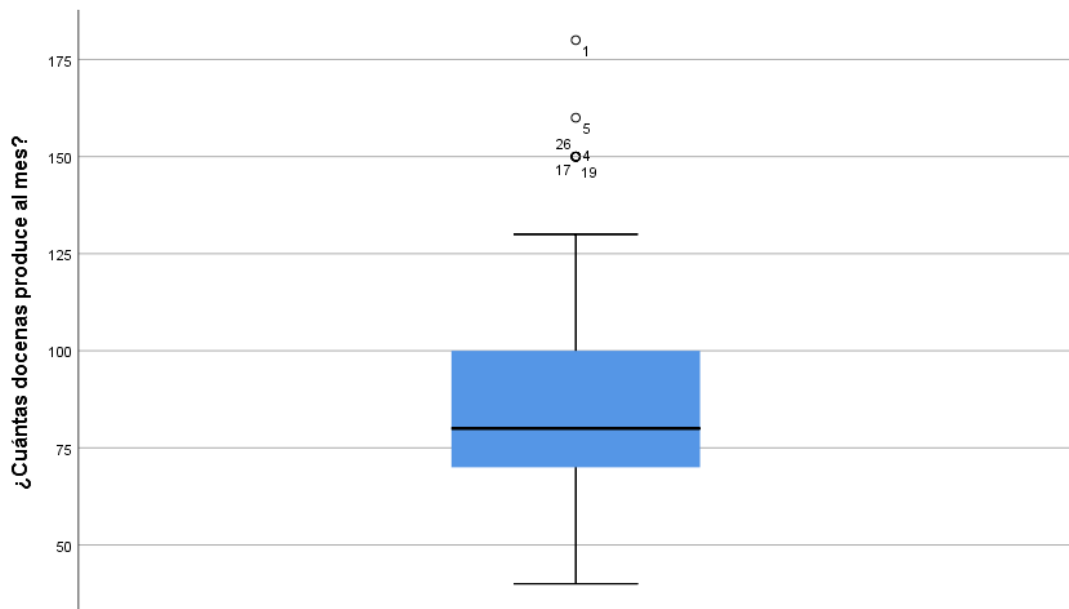
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 40 a 70	42	35,6	35,6	35,6
de 71 a 100	62	52,5	52,5	88,1
de 101 a 130	5	4,2	4,2	92,4
de 131 a 160	8	6,8	6,8	99,2
de 161 a 190	1	0,8	0,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos de docenas producidas al mes por los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir en rangos las docenas producidas al mes por los artesanos de calzado, se evidencia que en el intervalo de 71 a 100 docenas son las que producen al mes y se ubica con el mayor porcentaje (52,5%) y el menor está en aquellas personas que elaboran de 161 a 190 docenas con el 0,8%. Esto puede influir que la mayoría de artesanos solo cuenta con 8 trabajadores y tan solo el 6,8% tiene hasta 15 empleados.

Figura 5

Diagrama de caja y bigotes de las docenas producidas por los artesanos del calzado



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de las docenas producidas al mes; Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos en el diagrama estadístico realizado se desprende que, el 25% de la población realiza 70 docenas al mes; el 50%, 80 docenas; y, el 75%, 100 docenas; esto significa que entre las 70 y 100 docenas producen mensualmente el 50% de la población estudiada. También se evidencia que, 4 personas llegan a producir 150 docenas mensuales, y 2 artesanos llegan a elaborar hasta las 160 y 180 docenas mensuales.

Tabla 19

Tipo de calzado que elaboran los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Niños	13	11,0	11,0	11,0
de hombre	69	58,5	58,5	69,5
de mujer	24	20,3	20,3	89,8
Deportivos	12	10,2	10,2	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de frecuencia del tipo de calzado que fabrican; Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al tipo de calzado que fabrican, se verifica que el 58,5% de artesanos elaboran el calzado de hombre, siendo este el mayor porcentaje, mientras que el 20,3% se dedican realizar el calzado de mujer, con un 11% los productores se dedican a fabricar calzado de niño y finalmente con el porcentaje 10,2% se dedican a la elaboración de calzado deportivo, siendo el menor porcentaje de los resultados obtenidos.

En cuanto a los resultados obtenidos del ítem, si los artesanos cuentan con trabajadores que ayuden a la fabricación del calzado, se verificó que, el 100% de los productores cuentan con personal necesario para que trabajen en su negocio. Debido que un emprendedor sin trabajadores no podrá cumplir los objetivos deseados. Esta respuesta lleva al siguiente ítem donde conoceremos cuantos trabajadores tiene cada propietario de calzado.

Tabla 20

Número de trabajadores

Estadística	Valores
Media	8,65
Mediana	8,00
Moda	7 ^a
Desv. Desviación	2,496
Varianza	6,229
Asimetría	0,418
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	0,139
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	11
Mínimo	4
Máximo	15
a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.	

Nota. Detalles descriptivos del número de trabajadores que tiene cada artesano; Fuente: Elaboración propia.

La información demuestra que el número promedio de los trabajadores que tiene cada propietario se ubica en 8,65 empleados, esto quiere decir que la gran parte de artesanos cuenta con alrededor de los 8 empleados, sin embargo, se encontró negocios que tienen 4 trabajadores y algunos alcanzan hasta 15 empleados. La distribución de los trabajadores es positiva debido a un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de leptocúrtica lo que demuestra poca dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está en los niveles aceptables (CV= 28,85%).

Tabla 21

Intervalos del número de trabajadores que cuenta cada artesano del calzado

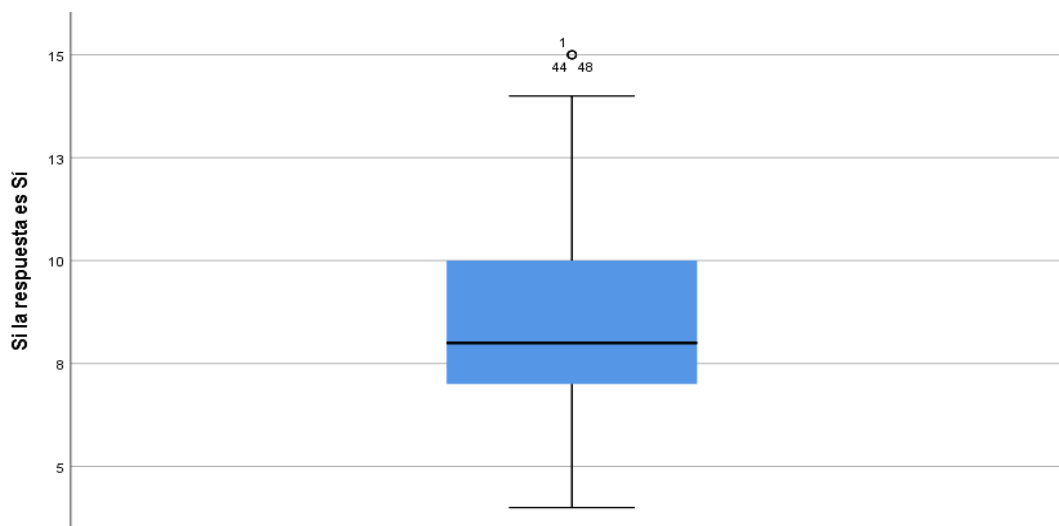
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 4 a 7	40	33,9	33,9	33,9
de 8 a 12	70	59,3	59,3	93,2
de 13 a 15	8	6,8	6,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos del número de trabajadores que cuenta cada artesano del calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

En la tabla de distribución de rangos se analiza que el 59,3% de la población cuentan con 8 a 12 empleados cada negocio, y con el menor porcentaje (6,8%) de los propietarios tienen de 13 a 15 trabajadores en sus talleres.

Figura 6

Diagrama de caja y bigotes del número de trabajadores



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica del número de trabajadores; Fuente: Elaboración propia.

En el análisis estadístico realizado se desprende que, el 25% de la población cuenta, con 7 trabajadores, mientras que el 50%, 8 trabajadores; y, el 75%, 10 trabajadores; esto significa que entre los 7 y 10 trabajadores se encuentra el 50% del número de trabajadores que tiene cada artesano encuestado, sin embargo, hay 3 artesanos que cuentan con 15 trabajadores, que brindan su servicio para la fabricación del calzado.

Tabla 22

Comercialización del producto

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Tiene almacén propio	4	3,4	3,4	3,4
Vende a mayoristas	8	6,8	6,8	10,2
Sale de la provincia	106	89,8	89,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Detalle descriptivo de lugar de comercialización del producto; Fuente: Elaboración propia.

En la información se verifica que, el 89,8% de la población encuestada comercializa su producto fuera de la provincia, siguiendo del 6,8% que prefieren vender a mayoristas, y tan solo con el 3,4% tiene almacén propio para comercializar el calzado. Se aprecia que la mayoría de artesanos prefiere viajar a diferentes provincias a ofrecer su calzado, debido a la gran cantidad de personas que salen a buscar calzado económico fuera de su ciudad, y en ocasiones por turistas que llegan a visitar los puntos de comercialización de diferentes artesanías, una de ellas el calzado.

En cuanto a la contabilidad del negocio, se verifica que, el 93,2% de los artesanos de calzado de la parroquia rural de “Ambatillo” no lleva contabilidad del negocio, sin embargo, el 6,8% de la población lleva el control contable de su taller. Asumiendo que la contabilidad en los negocios es necesaria para una adecuada organización y toma de decisiones, pero se observa que en dicha parroquia los artesanos de calzado no se preocupan por llevar un control adecuado de sus finanzas, con esto se puede concluir que a la población le falta conocimiento sobre la educación financiera.

Tabla 23

Utilidad mensual de los encuestados

Estadísticos	Valores
Media	218,98
Mediana	200,00
Moda	200
Desv. Desviación	77,387
Varianza	5988,701
Asimetría	0,860
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	1,373
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	400
Mínimo	100
Máximo	500

Nota. Detalles descriptivos de las utilidades mensuales de los productores; Fuente: Elaboración propia.

La información evidencia que las utilidades promedio (ganancias) de los artesanos se ubica en los \$218,98, mientras, otros generan utilidades de tan solo \$100 y muy pocos

alcanzan una ganancia hasta los \$500. La distribución de las utilidades es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de leptocúrtica, lo que demuestra poca dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está se encuentra hasta el máximo nivel de aceptación (CV= 35.33%).

Tabla 24

Intervalo de utilidades de los artesanos encuestados

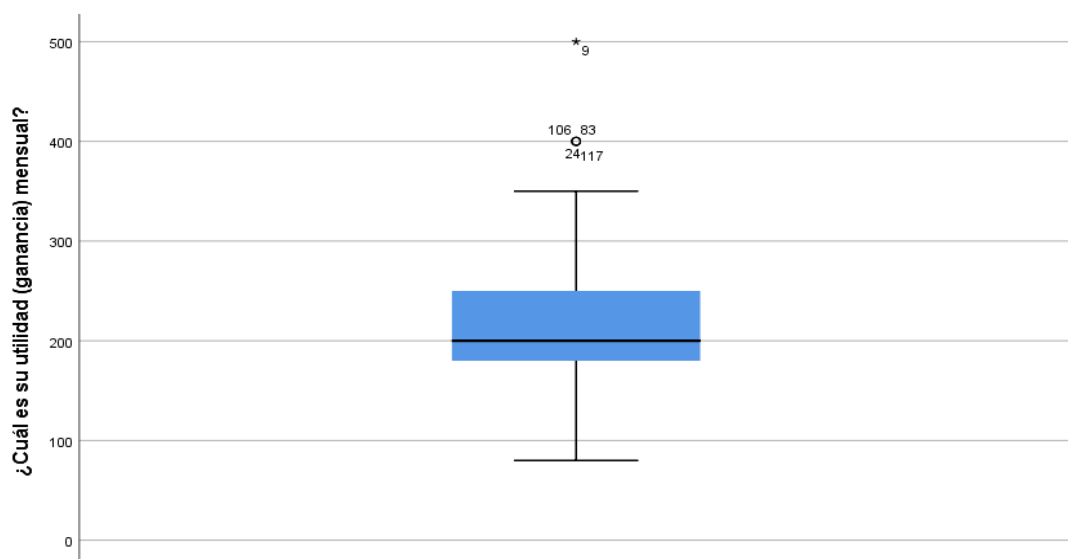
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 100 a 200	73	61,9	61,9	61,9
de 201 a 300	36	30,5	30,5	92,4
de 301 a 400	7	5,9	5,9	98,3
de 401 a 500	2	1,7	1,7	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos de las utilidades de los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Al distribuir las utilidades por rangos, se evidencia que en el intervalo de 100 a 200 dólares son las ganancias con mayor porcentaje (61,9%) y el menor está entre 401 a 500 dólares con un porcentaje (1,7%), es decir, que la mayoría de la población no genera ni el sueldo básico del país, que es de \$450 mensual.

Figura 7

Diagrama de caja y bigotes de las utilidades mensuales



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica las utilidades mensuales; Fuente: Elaboración propia.

Del análisis estadístico realizado se desprende que, el 25% genera hasta 172 dólares mensuales; el 50%, 200 dólares; y, el 75%, 250 dólares; esto significa que entre los 172 y 250 dólares se concentra el 50% de las ganancias que producen los artesanos de calzado de dicha parroquia. Se puede evidenciar que, 4 artesanos generan 400 dólares mensuales, y tan solo, un productor genera hasta los 500 dólares.

Tabla 25

Distribución de las ganancias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Reinvertir en el negocio	38	32,2	32,2	32,2
A educación	2	1,7	1,7	33,9
Vivienda	41	34,7	34,7	68,6
Salud	2	1,7	1,7	70,3
Pagar deudas	4	3,4	3,4	73,7
Compra de bienes	31	26,3	26,3	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de a donde dirigen las ganancias los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

Con la información obtenida se evidencia que el, 34,7% de la población estudiada prefiere distribuir su dinero en los gastos de la vivienda, mientras que el 32,2% de la población prefiere seguir invirtiendo en el negocio, supieron manifestar que al seguir invirtiendo en el negocio van a tener maquinaria de calidad y podrán producir más calzado para ofertar en el mercado; con un 26,3% los propietarios asignan sus ganancias a la compra de bienes, mientras que el 3,4% desea pagar las deudas, finalmente se tiene con el 1,7% de la población, distribuye sus ganancias para salud y educación.

En cuanto al conocimiento de los participantes encuestados acerca de los cálculos de costo de producción, se verificó con un mayor porcentaje (90,7%) no conocen, ni saben

calcular dichos costos, esto quiere decir que la gran parte de propietarios no controlan los insumos destinados a la producción, es por ello que no determinan correctamente el precio de venta del calzado y simplemente lo distribuyen acorde a la competencia, sin embargo, el 9,3% de la población sabe calcular los costos de producción; concluyendo para el ítem siguiente que el porcentaje de la población que mencionaron realizar dichos cálculos, aplican algunos sistemas de costos como: costos por órdenes de producción, costos por procesos y costos ABC. En un estudio realizado acerca de los costos y procesos de producción, opción estratégica de productividad, menciona que para las pequeñas y medianas empresas se hace cada vez más complejo la determinación del manejo y control de los costos de producción, esto se da porque no cuentan con herramientas tecnológicas que facilite a los productores dicho proceso (Gómez, Villasis, & Miranda, 2016)

Para conocer sobre los resultados de los siguientes ítems, se incluirá tres preguntas realizadas en la encuesta, las cuales obtuvimos resultados iguales por parte de los participantes, se verificó que, el 100% de la población sabe que su negocio le genera costos directos, costos por mano de obra y costos indirectos. A pesar de obtener algunos resultados negativos en preguntas anteriores, en esta se puede observar que los artesanos están conscientes y conocen que su negocio le genera dichos costos. Es un paso muy importante que los productores conozcan de los costos, debido que esto les ayuda a planear, organizar y controlar sus actividades dentro del taller.

Analizando los datos recabados en este ítem, el resultado refleja que la mayor parte de artesanos encuestados, no han recibido capacitaciones sobre la educación financiera, tal como lo indica el ,98,3% del resultado obtenido, esto quiere decir, que el productor al momento de tomar decisiones financieras, corre el riesgo de afectar de una u otra manera su futuro, debido a que una mala decisión puede afectar de forma negativa el logro personal que se haya planteado, y tan solo el, 1,7% de la población mencionó que, a lo largo de su vida, si ha recibido cursos de educación financiera. Según Villada (2017) en una investigación realizada acerca de la educación financiera manifiesta, que el individuo debe conocer de dicha educación, porque ellos deben comprender de mejor manera los productos y los riesgos financieros, al obtener este conocimiento les ayudará a desarrollar habilidades para tomar las mejores decisiones, en el transcurso de su diario vivir.

Siguiendo el análisis de los ítems, se observó que el 63,6% de la población encuestada, no cuenta con un profesional que lleve la contabilidad de lo que respecto a: pago de declaraciones del SRI y pagos de impuestos municipales, sin embargo, con un porcentaje 36,4% de los participantes, si tienen un profesional de la contabilidad que les ayuden con el pago de impuestos y declaraciones; al obtener este resultado, se les preguntó a los encuestados que supieron manifestar que, si cuentan con dicho profesional, cuánto les cobra por el trabajo realizado. A continuación, se les presentará la siguiente tabla de distribución estadístico donde se detalla las cantidades que pagan los artesanos:

Tabla 26

Distribuciones estadísticas de pagos profesionales

Estadísticos	Valor
Media	17,21
Mediana	10,00
Moda	10
Desv. Desviación	9,342
Varianza	87,265
Asimetría	1,336
Error estándar de asimetría	0,361
Curtosis	1,942
Error estándar de curtosis	0,709
Rango	40
Mínimo	10
Máximo	50

Nota. Distribución estadística de pagos de servicio profesional los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

La apreciación obtenida evidencia que la cantidad promedio que pagan los artesanos por servicios profesionales se ubica en 17.21 dólares, sin embargo, se encontró artesanos que pagan hasta 50 dólares y algunos tan solo 10 dólares. La distribución de las cantidades es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de leptocúrtica lo que demuestra poca dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está se encuentra por encima de los niveles aceptables (CV=54,28 %).

Tabla 27

Intervalo de pagos a profesionales por parte de los artesanos encuestados

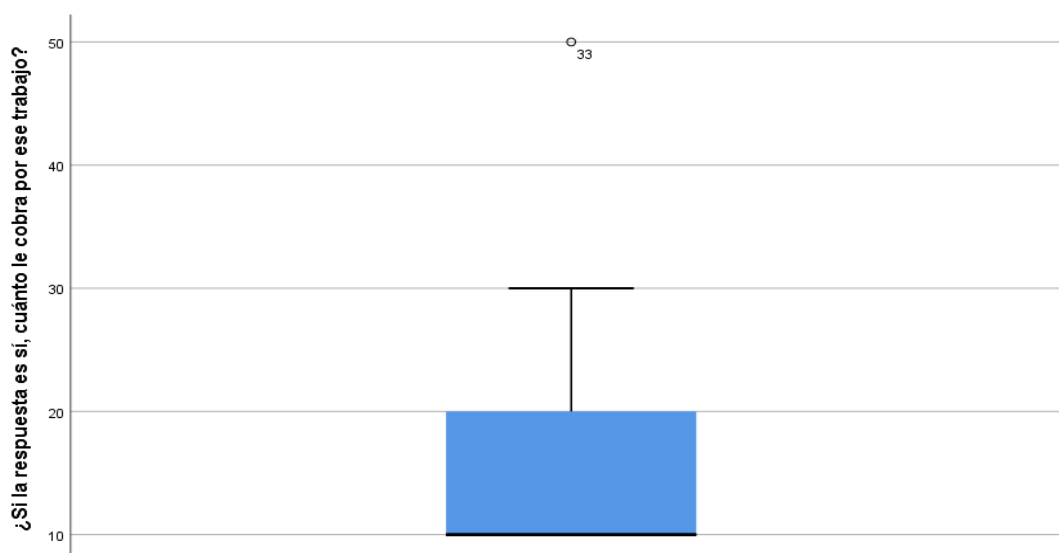
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 10 a 20	34	28,8	79,1	79,1
de 21 a 30	8	6,8	18,6	97,7
de 41 a 50	1	0,8	2,3	100,0
Total	43	36,4	100,0	
Sistema	75	63,6		
	118	100,0		

Nota. Detalles de los rangos de pagos a profesionales por parte de los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

De los 43 artesanos que cuentan con el servicio de un profesional, se evidencia que en el intervalo de 10 a 20 dólares es la cantidad con mayor porcentaje (28,8%) y el menor está entre 41 a 50 dólares con un porcentaje (0,8%), es decir, que la mayoría de la población solo paga entre los 10 a 20 dólares.

Figura 8

Diagrama de caja y bigotes de pagos a profesionales



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica de los pagos a profesionales. Fuente: Elaboración propia.

En la información estadística obtenida se desprende que, el 50% de la población encuestada, paga por servicios profesionales, hasta 10 dólares; y, el 75%, 20 dólares; sin embargo, 1 artesano llega a pagar hasta los 50 dólares por el servicio.

Tabla 28

Distribución de los pagos de impuestos que pagan los artesanos encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Impuesto a la Renta (IR)	2	1,7	1,7	1,7
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	13	11,0	11,0	12,7
RISE	6	5,1	5,1	17,8
RIMPE	97	82,2	82,2	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Detalles de la distribución de frecuencia de los pagos de impuestos con que realizan los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia.

Al obtener los resultados se evidencia que los artesanos de calzado de la parroquia de Ambatillo, con mayor porcentaje (82,2%), pagan el impuesto al RIMPE; el impuesto al valor agregado (IVA) pagan el 11,0% de los participantes encuestados, mientras que con un porcentaje del 5,1% pagan el impuesto al RISE, y siendo el menor porcentaje (1,7%) de la población pagan el impuesto a la renta. Siendo los negocios legales, deben cumplir con las obligaciones tributarias, debido que cualquier tipo de acción ilegal o intencionada, significa la falta de veracidad en sus declaraciones de ingresos, ventas o bienes.

Como resultado obtenido acuerdo al siguiente ítem, se evidencia con mayor porcentaje (93,2%), de la población encuestada, no sabe calcular el interés de un préstamo, sin embargo, el 6,8% de los participantes si conocen el cálculo de dicho interés. En un artículo sobre la tasa de interés: información con estructura, menciona la importancia de conocer sobre las tasas de interés al momento de realizar un préstamo, este conocimiento ayudará a la persona a tener la capacidad plena de tomar decisiones sobre alternativas financieras o en casos de inversiones (Vera et al., 2003).

En cuanto al uso de las tarjetas de crédito en los participantes encuestados, se evidencia que, el 79,7% de la población no utiliza una tarjeta de crédito, siendo el mayor porcentaje obtenido, en este derivado mencionaron que no confían en las tarjetas de crédito, y prefieren tener su dinero en efectivo, y al no tener un conocimiento adecuado de las finanzas deciden no arriesgarse a optar por dicha tarjeta, sin embargo, el 20,3% de los productores si hacen uso de la misma. Según indica (Bermeo-Giraldo et al., 2019) las tarjetas de créditos son una forma rápida para realizar pagos y herramienta para manejar los gastos, pero se utiliza con una adecuada educación financiera y con la cultura del ahorro, como guía para el conocimiento sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Comparando diferencia entre género y el uso de la tarjeta de crédito, los datos del Chi cuadrado son como sigue: $X^2_{(7,81)} = 0,070$; $p\text{-value} = 0,791$ con 1 grado de libertad y alfa de 0,05, esto significa que tanto hombres como mujeres no suelen utilizar las tarjetas de créditos,

Al obtener la información por parte de los productores de calzado, se observó que el 51,1% de la población se han atrasado con pagos de deudas y servicios, manifestando que esto se da en los meses que el tiempo del calzado desciende y no logran vender lo necesario para cubrir deudas o pagar a tiempo los servicios que poseen, mientras que el 44,9% de los artesanos no han pasado por la mencionada situación.

Tabla 29

Distribución del nivel de educación financiera que consideran tener los artesanos encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ninguno	19	16,1	16,1	16,1
Bajo	76	64,4	64,4	80,5
Medio	22	18,6	18,6	99,2
Alto	1	0,8	0,8	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Detalles de la distribución del nivel de educación financiera que consideran tener los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia.

Analizando la información obtenida de la distribución estadística del nivel de educación financiera que consideran tener cada artesano de calzado, se verificó que, el 64,4% de la población encuestada, considera tener un nivel bajo acerca del tema, mientras que el 18,6% manifiesta tener una educación media, pero, el 16,1% considera no tener educación del tema, y tan solo, el 0,8% de los productores tiene una adecuada educación financiera, debido que este porcentaje, vendría a representar a las personas que manifestaron tener una educación superior. En una investigación realizada menciona que los pequeños productores tienen un nivel bajo de educación financiera, lo que lleva no vender adecuadamente sus productos en el mercado local (Barreras et al., 2014).

En la encuesta realizada a 118 artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo, se verifica que, el 89% de la población encuestada, no sabe realizar un presupuesto para planear la distribución de su dinero, sin embargo, el 11% a mencionado saber realizar un presupuesto de su dinero. La elaboración presupuestaria es importante porque a través de esta fase se determina los ingresos y los gastos de cada persona, ayudando a visualizar cómo se va invertir el dinero (Vaicilla-González et al., 2020).

En lo referente a los resultados obtenidos por parte de los artesanos encuestados, se evidencia que el 100% de la población, sabe que sus ingresos mensuales son mayores que sus gastos, esto quiere decir que la población genera utilidades para cubrir sus respectivas necesidades, sin tener ningún percance con respecto al dinero.

Del análisis realizado, se verifica que, el 60,2% de los participantes se han enfrentado a problemas financieros, siguiendo del 35,6% señalando que no lo ha hecho, el mayor porcentaje obtenido en este ítem se puede relacionar con el porcentaje (51,1%) obtenido acerca de los productores que se han atrasado con alguna deuda o servicio, he ahí donde se enfrentaron a problemas financieros.

En este ítem se consultó sobre el hábito del ahorro de cada artesano encuestado, lo que se verifica, el 64,4% de la población sabe ahorrar su dinero, mientras que el 35,6% no tiene el hábito del ahorro. El ahorro resulta ser una pieza muy importante para los países latinoamericanos, debido a que el 35% de la población ahorra para la vejez y la

insuficiencia del ahorro se convierte un problema social en el futuro (Vázquez et al., 2017).

Verificando diferencia entre género y nivel de educación financiera, los datos del Chi cuadrado son como sigue: $X^2_{(7,81)} = 1,897$; $p\text{-value} = 0,594$ con 3 grados de libertad y alfa de 0,05, esto significa que tanto hombres como mujeres tienen igual criterio sobre el nivel de su formación en educación financiera.

Tabla 30

Distribución de frecuencia sobre a que destinan un crédito los artesanos encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Pagar deudas	23	19,5	19,5	19,5
Compra de bienes	53	44,9	44,9	64,4
Para el negocio	42	35,6	35,6	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Detalles de la distribución de frecuencia sobre a que destinan un crédito los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia.

Cómo se aprecia en la tabla, el mayor porcentaje (44,9%) de la población, destinaría un crédito a la compra de bienes, el 35,6% de los artesanos consideran que al obtener un crédito prefieren destinarlo para el negocio, talvez en maquinaria de calidad o a su vez ampliar el negocio comprando más materia prima, siguiendo del 19,5% que le gustaría pagar deudas.

En la parroquia rural de Ambatillo se observa que, el 100% de los artesanos encuestados se plantean metas financieras como: ampliar el negocio, compra de tecnología y compra de maquinaria. Los artesanos podrán lograr sus metas si empiezan a tener un plan financiero, a determinarse metas en la cual permitan contestar, qué desea lograr o conseguir en la vida.

El mayor porcentaje de artesanos (76,3%), no tiene un registro de los gastos acorde a sus prioridades o necesidades, sin embargo, el 23,7% manifiesta llevar dicho registro.

Esto quiere decir que los artesanos no llevan una adecuada organización para tomar decisiones válidas, acorde a lo que necesitan o a lo que realmente es primordial.

Tabla 31

Distribución de frecuencia sobre la importancia del control de sus finanzas personales los artesanos encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Importante	11	9,3	9,3	9,3
Muy importante	107	90,7	90,7	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Detalles de la distribución de frecuencia sobre la importancia del control de las finanzas personales los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia

Para los artesanos de calzado es muy importante el control de las finanzas personales, esta respuesta representar el mayor porcentaje (90,7%) de los encuestados, y con el 9,3% considera que es importante saber controlar las finanzas personales. Todo individuo desea tener una mejora en lo que respecta las finanzas personales, para controlar mejor sus gastos, ahorrar para alcanzar las metas planteadas o incluso salir de deudas; la educación financiera es la arma para lograr estos objetivos (Tejeda-Hernández et al., 2021).

En cuanto al resultado obtenido del ítem, se evidencia con mayor porcentaje (71,2%) de la población no invierte en otro proyecto para obtener dinero extra, sin embargo, el 28,8% de los participantes si cuenta con otra fuente de ingreso.

Es interesante observar que el, 100% la población está dispuesta a recibir cursos de educación financiera, para ampliar su conocimiento y evitar los abusos que puede ocasionar la falta de la misma. Las personas deben de estar conscientes de la importancia de su formación en relación con el manejo del dinero, de los riesgos que puede afectar su decisión y de las consecuencias que se pueden enfrentar por buscar el bienestar (Raccanello, Kristian; Herrera Guzmán, 2014).

Tabla 32*Distribuciones estadísticas de los ahorros mensuales*

Estadístico	Valor
Media	29,9153
Mediana	30,0000
Moda	20,00
Desv. Desviación	13,38105
Varianza	179,053
Asimetría	0,432
Error estándar de asimetría	0,223
Curtosis	-0,849
Error estándar de curtosis	0,442
Rango	50,00
Mínimo	10,00
Máximo	60,00

Nota. Distribución estadística de los ahorros mensuales los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia.

En los resultados presentados en la tabla, la cantidad promedio que ahorran mensualmente los artesanos se ubica en \$29,91, sin embargo, se encontró artesanos que ahorran 10 dólares mensuales y algunos que llegan a ahorrar hasta \$50 mensuales. La distribución es positiva con un ligero sesgo a la derecha y la curtosis se ubica en el tipo de platicúrtica lo que demuestra una amplia dispersión de los datos, pero, al calcular el coeficiente de variación, está no se encuentra en los niveles aceptables (CV= 44,73%).

Tabla 33*Intervalos de ahorros mensuales los artesanos de calzado*

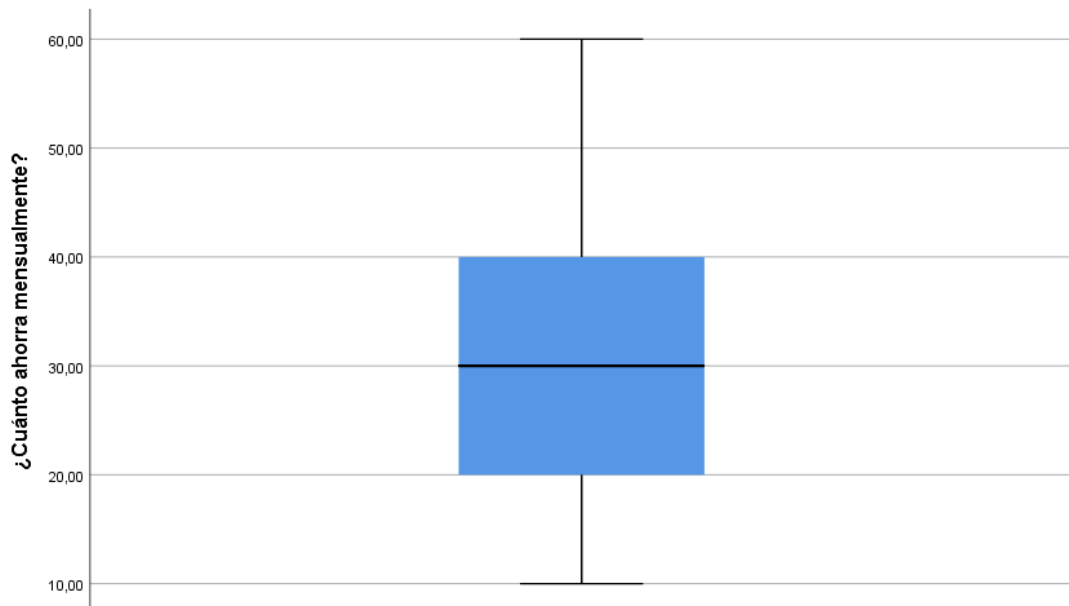
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 10 a 20	52	44,1	44,1	44,1
de 21 a 30	27	22,9	22,9	66,9
de 31 a 40	17	14,4	14,4	81,4
de 41 a 50	19	16,1	16,1	97,5
de 51 a 60	3	2,5	2,5	100,0
Total	118	100,0	100,0	

Nota. Distribución de rangos de ahorros mensuales de los artesanos de calzado de la parroquia rural Ambatillo; Fuente: Elaboración propia

Al distribuir la población por rangos de la cantidad que ahorran mensualmente los artesanos, se evidencia que en el intervalo de 10 a 20 dólares se ubica el mayor porcentaje (44,1%) y el menor está en aquellas personas que ahorran entre 51 a 60 dólares, se observó que este porcentaje son aquellas personas que cuentan con otra fuente de ingresos.

Figura 9

Diagrama de caja y bigotes del ahorro mensual de los artesanos encuestados



Nota. Diagrama de caja y bigote que representa la distribución cuartílica del ahorro mensual de los artesanos encuestados; Fuente: Elaboración propia.

En el análisis estadístico realizado se desprende que, el 25% de la población ahorra hasta 20 dólares mensuales; el 50%, 30 dólares; y, el 75%, ahorra 40 dólares; esto significa que entre los 20 y 40 dólares ahorran mensualmente los artesanos de la población estudiada.

Comparando si ahorran mensualmente con el género los datos demuestran que hay diferencia estadística significativa, es decir tanto hombres como mujeres tiene el hábito del ahorro ($X^2_{(7,81)} = 0,036$; $p\text{-value} = 0,849$ con 1 grado de libertad y alfa de 0,05).

4.2 Verificación de hipótesis o fundamentación de las preguntas de investigación

4.2.1 Planteo de hipótesis

a) Modelo lógico

H₀: No hay diferencia estadística significativa entre la educación financiera y el manejo de las finanzas personales en los artesanos del calzado de la parroquia rural de Ambatillo, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, Ecuador.

H₁: Si hay diferencia estadística significativa entre la educación financiera y el manejo de las finanzas personales en los artesanos del calzado de la parroquia rural de Ambatillo, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, Ecuador.

b) Modelo matemático

H₀: O = E

H₁: O ≠ E

c) Modelo estadístico

$$X^2 = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

4.2.2 Regla de decisión

$$1 - 0,05 = 0,95; \quad \alpha 0,05$$

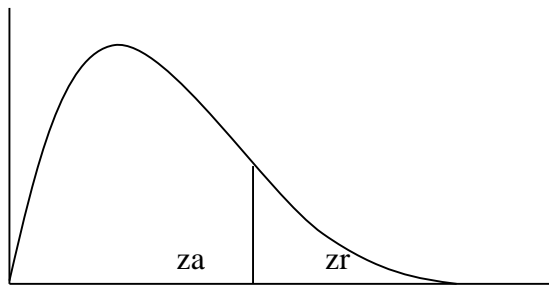
$$gl = (c-1) (f-1)$$

$$gl = (4-1) (2-1) = 3$$

Al 95% y con 3 gl X^2_t es igual a 7,81

Se acepta la hipótesis nula si, X^2_c es menor o igual a X^2_t , caso contrario se rechaza con un α de 0,05

Se acepta la H₀, si X^2_c es \leq a 7,81 con α 0,05



7,81 α 0,05

4.2.3 Cálculo de χ^2

Tabla 34

Tabla de contingencias

		¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene Ud.?				Total	
		Ninguno	Bajo	Medio	Alto		
¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?	Importante	Recuento	3	8	0	0	11
		% dentro de ¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?	27,3%	72,7%	0,0%	0,0%	100,0%
		% dentro de ¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene Ud.?	15,8%	10,5%	0,0%	0,0%	9,3%
	Muy importante	% del total	2,5%	6,8%	0,0%	0,0%	9,3%
		Recuento	16	68	22	1	107
		% dentro de ¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?	15,0%	63,6%	20,6%	0,9%	100,0%
Total	% dentro de ¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene Ud.?	84,2%	89,5%	100,0%	100,0%	90,7%	
	% del total	13,6%	57,6%	18,6%	0,8%	90,7%	
	Recuento	19	76	22	1	118	
	% dentro de ¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?	16,1%	64,4%	18,6%	0,8%	100,0%	
		% dentro de ¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene Ud.?	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	16,1%	64,4%	18,6%	0,8%	100,0%

Fuente: Encuesta a los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo

Analizando la tabla de contingencia sobre el control de las finanzas personales y la educación financiera de los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo, se observa que en la verificación de la hipótesis la distribución del chi cuadrado no hay

ninguna diferencia entre como consideran las personas la educación financiera y el manejo de las finanzas personales, sin embargo, los estadísticos porcentuales dicen todo lo contrario, porque están conscientes de la importancia del manejo de las finanzas personales, tanto para aquellas personas que tienen, nula, baja, media y alta de educación financiera, esto quiere decir que para las personas que tienen un alto nivel de educación financiera y para las que no tienen ninguna educación financiera, se encuentran en la misma magnitud de considerar muy importante el control de las finanzas personales. Obteniendo como resultados que, el 2,5% de los artesanos consideran que es importante el control de las finanzas personales aun sin contar con ninguna educación financiera; y con una preparación de educación financiera baja, el 6,8% de la población consideran que es importante el control de las finanzas personales; sabiendo que no tienen ninguna preparación de educación financiera el 13,6% de los artesanos consideran que es muy importante el manejo de las finanzas personales; el 57.6% de la población, cree que es muy importante el control de las finanzas personales teniendo un nivel de educación financiera bajo, y aun teniendo un nivel de educación financiera media el 16,8% consideran que es muy importante el manejo de las finanzas personales, sin embargo, el 0,8% siguen considerando que es muy importante el control de las finanzas personales aun teniendo una preparación de educación financiera alto.

Tabla 35

Valor de Chi cuadrado

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	3,435 ^a	3	0,329
Razón de verosimilitud	5,421	3	0,143
Asociación lineal por lineal	3,146	1	0,076
N de casos válidos	118		

a. 4 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,09.

Fuente: Encuesta a los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo.

4.2.4 Conclusión

Como el valor del Chi cuadrado calculado (X^2_c) (3,435) es menor a 7,81 con 3 grados de libertad y un α de 0,05, se ACEPTA la hipótesis nula, es decir, “No hay diferencia estadística significativa entre la educación financiera y el manejo de las finanzas personales en los artesanos del calzado de la parroquia rural de Ambatillo, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, Ecuador”.

Bajo estas consideraciones, es importante hacer algunas puntualizaciones: no es que la educación financiera no sea importante y no sea necesaria, lo que ocurre es que para este grupo de artesanos la experiencia y la práctica diaria les convierte en “expertos” gestores de sus negocios y sus emprendimientos, por tanto, de una manera empírica y *a priori*, administran las finanzas personales y empresariales de manera aceptable.

Es prudente que se pueda capacitar de manera objetiva, técnica y académica a este grupo de artesanos en temáticas de gestión de las finanzas personales, que con seguridad ayudará a manejar de manera más eficiente el recurso económico. Las Instituciones de Educación Superior, IES, deberían cumplir con este propósito como parte de su responsabilidad social universitaria.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

De acuerdo con la investigación realizada sobre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de la parroquia rural de Ambatillo, se llegó a las siguientes conclusiones:

Se evidenció que los pequeños productores de calzado surgieron por necesidad. En los últimos años han crecido tanto a nivel local como nacional, además, se verificó que gran parte de los artesanos tienen un enfoque de crecimiento a largo plazo con perspectiva de incrementar maquinaria de calidad y capital, por tanto, los negocios de esta parroquia han logrado mantenerse en el mercado a pesar de la oferta existente en el país, esto refleja su esfuerzo de más de 40 años como lo manifestaron el 6,8% de los artesanos encuestados.

Se determina que los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo tienen un bajo nivel de educación financiera, claramente, en el estudio realizado, se menciona que la educación financiera es una herramienta factible para el manejo adecuado de las finanzas personales. Esta carencia influye en que no se administre y gestione los talleres y negocios de manera técnica, objetiva y eficiente. Es por ello que los artesanos de calzado tienen un arduo camino por recorrer y prepararse sobre las definiciones financieras, a pesar que se obtuvo el 100% de resultado que los artesanos se plantean objetivos y metas, pero aún les falta conocer de la situación financiera que vive cada propietario.

Se percibe que, a pesar que los artesanos encuestados consideran importante el control de las finanzas personales, no siempre generará que tengan alto o bajo bienestar financiero, ni significará que administren correctamente sus ingresos, gastos, y el entorno financiero. Sin embargo, los propietarios buscan constantemente ideas innovadoras para el mejoramiento de sus negocios y que este le genere recursos necesarios para cubrir todas sus necesidades personales, es decir, son personas con

mente positiva, con pensamiento y objetivos claros y les gusta el trabajo en equipo. A pesar de su bajo nivel de educación financiera, estos propietarios planifican de la mejor manera en base a la experiencia que consideran tener en el negocio.

Desde un punto de vista actitudinal, también se concluye que ellos tienen un deseo fuerte de invertir, ahorrar, comprar bienes, pero no lo logran, quizá por la falta de la educación financiera, aquí radica la importancia que tiene el tema para que los productores tengan oportunidades de trazarse caminos adecuados y logren conseguir sus metas con éxito.

Con el fin de identificar el nivel de educación financiera que tienen los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo y su conocimiento frente al tema, se evidenció que los artesanos no cuentan con la adecuada educación en temas financieros, debido que la mayoría de artesanos son empiristas y la administración de su negocio lo basan en la experiencia.

Con los resultados obtenidos del chi cuadrado, en asociación entre la educación financiera y la importancia de las finanzas personales se observó que no hay diferencia estadística significativa, concluyéndose que debido a la experiencia y la práctica diaria de los artesanos de calzado les convierte en modestos gestores de sus negocios, pero aun así ellos requieren de más información adecuada para tener una excelente administración y emprender con seguridad sus negocios.

5.2 Limitaciones del estudio

Las limitaciones de la educación financiera, a pesar del aporte favorable que brinda a distintos círculos sociales, se evidencian que existe escasa información acerca de la efectividad de cómo dar soluciones a los problemas de seguridad al consumidor financiero. Sin embargo, existen estudios que muestran cómo va mejorando el comportamiento financiero en los hogares luego de adquirir una adecuada educación financiera.

Por la naturaleza del problema hace que las variables sean complejas de medir por distintas razones, sin embargo, los artesanos de calzado de la parroquia rural de Ambatillo mostraron ser accesibles y respondieron a todas las preguntas planteadas sin

ningún inconveniente, por lo que el cuestionario fue debidamente cumplimentado con información sobre la educación financiera y las finanzas personales, de esta manera se logró realizar un buen análisis con los datos arrojados por el software estadístico IBM SPSS versión 25.

Las barreras de obtención de la información se ablandaron porque la investigadora forma parte de la realidad social y comercial objeto de estudio, elemento importante que facilitó la interacción con los involucrados.

5.3 Futuras temáticas de investigación

De los temas sugeridos que merecen ser objeto de futuras líneas de investigación, se debe resaltar la importancia de la educación financiera y cómo esta incide en el desarrollo social y el manejo de la gestión financiera personal, por este motivo se recomienda que se estudie variables como, innovación financiera, crecimientos económicos, desarrollo empresarial, protección en inversiones, el mejoramiento de la administración financiera y la productividad en sectores rurales artesanales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, M. (2020). Finanzas personales: planificación, control y gestión. *Aula Mentor*, 6-14. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- Álvarez. (2022). *Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials. Análisis de la población española*. Obtenido de https://minerva.usc.es/xmlui/bitstream/handle/10347/24633/2020_tfg_Alv%C3%A1rez_cultura.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Álvarez, M. (2022). *Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials. Análisis de la población española*. Obtenido de https://minerva.usc.es/xmlui/bitstream/handle/10347/24633/2020_tfg_Alv%C3%A1rez_cultura.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Álvarez, M., & Abreu, J. (2008). Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa. *Daena*, 65-104. Recuperado el 3 de noviembre de 2022, de <http://www.spentamexico.org/v3-n2/3%282%29%2065-104.pdf>
- Aneiros, A. (2015). *Las 10 claves del éxito financiero*. Barcelona: PAPF,S.L.U. Recuperado el 9 de noviembre de 2022, de https://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/30/29265_Las_10_claves_exito.pdf
- Araque Jaramillo, W. (2011). Director del Área de Gestión y Coordinador del Observatorio de la. *Criterios de la Cámara*, 1-3. Recuperado el 21 de octubre de 2022, de <https://xdoc.mx/preview/finanzas-personales-un-juego-de-cuentas-y-actitudes-5ec595efe1b49>
- Ardila, D. d., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María . *Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37-56.
- Arias, M. (2006). Metodología de la Investigación. 86. Recuperado el 22 de septiembre de 2022, de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092660/cap03.pdf>
- Asturias Corporación Universitaria. (2020). Introducción a los presupuestos. *ASTURIAS*, 1-18. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de https://www.centro-virtual.com › unidad1_pdf1
- Avellán, N. (2015). *Cultura financiera* . Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2193/1/Cultura%20Financiera.pdf>
- Baquero, E., Rocha, P., & Hernández, J. A. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca Cundinamarca. *Universidad la Salle*, 277-293. Recuperado el 3 de noviembre de 2022, de <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2249&context=ruls>

- Barreras, Z., Armida, R., Aguilar, S., Lozoya, R., Montoya, C., Educación, L. A., Factor, C., Agropecuario, D. E. D., El, E. N., En, A., & Évora, E. L. (2014). La Educación Como Factor De Desarrollo *Education as a factor of agrieuhural development in the region ofthe Evora , Sinaloa , Meneo*.
- Benítez, K., & Palacios, L. (2021). *Educación financiera, una pieza fundamental en el rompecabezas del desarrollo económico*. Bogota. Recuperado el 7 de noviembre de 2022, de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30828/KarenPaola_BenitezTejeda_LauraHelena_PalaciosGarcia_2021.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Bermeo-Giraldo, M. C., Álvarez-Agudelo, L., Ospina-Rúa, M. I., Acevedo-Correa, Y., & Montoya-Restrepo, I. A. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 77–96. <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>
- Blandón, B. (2017). *Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017*. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <https://bit.ly/3v6bl6n>
- Buenaventura, R. (2020). *Plan de educación financiera*. España. Recuperado el 6 de noviembre de 2022, de https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/PlanEducacion/Planeducacion financiera_22_25es.pdf
- Cajal, A. (26 de julio de 2014). *Investigacion*. Recuperado el 22 de septiembre de 2022, de Investigacion de campo características, tipos, técnicas: <http://ujgh.edu.ve/wp-content/uploads/2021/03/IJIP-27.pdf>
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Investigación*, 31(8), 527-538. Recuperado el 16 de noviembre de 2022, de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>
- Ceballos, M., Cuastumal, B., & Moreno, A. (2016). La Administración financiera y la importancia del presupuesto como base de ahorro. *Digital Publisher*, 80-97.
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2022). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. doi: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Cifuentes Arias, M. G. (2019). Recuperado el 11 de noviembre de 2020, de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>
- Cobo de Veiga, J., De la Fuente Diaz, E., & Zimmermann, M. (marzo de 2008). Modelos de estudio de investigacion conceptos y criterios. *Medicina y*

seguridad del trabajo, LIV(210), 83. Recuperado el 22 de septiembre de 2022, de <https://scielo.isciii.es/pdf/mesetra/v54n210/aula.pdf>

- Daza, J. (2014). Las tarjetas de crédito y la cultura financiera crediticia en Sucre. *Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca*, 217-240. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de <https://www.ecorfan.org/bolivia/handbooks/ciencias%20economicas%20I/articulo%2010.pdf>
- Denegri, M. (2014). *Introducción a la Psicología Económica*. Colombia : Psicom.
- Encalada, A., Morocho, D., Cabrera, V., & Morocho, A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Científica Multidisciplinaria*, 6(5), 5-140. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/3065/4550/>
- Estrada, A., Arévalo, P., Moya, S., Aranda, C., & Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 56-64. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <https://bit.ly/3yWxis8>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. *Repositorio Academico UPC*. Recuperado el 11 de noviembre de 2022, de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (2018). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <https://bit.ly/3LFkvwP>
- García. (2014). *Introducción a las finanzas* (primera ed.). Javier Enrique Callejas. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de <https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, C. J., & Diana, M. (2013). *Corporación Andina de Fomento*. Recuperado el 31 de octubre de 2022, de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas* (primera ed.). Javier Enrique Callejas. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de <https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf>
- Gaytán Cortés, J. (2018). Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*(36), 123-132. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/571864088006.pdf>

- Gómez, E., Fernando, D., & Aponte, G. (abril de 2014). Metodología para la revisión bibliográfica y la gestión de información de temas científicos, a través de su estructuración y sistematización. *DYNA*, 81(184), 158-163. Recuperado el 22 de septiembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/496/49630405022.pdf>
- Gómez, J., Villasis, M. A., & Miranda, M. (abril de 2016). El protocolo de investigación III: La población de estudio. *Alergia Mexico*, 63(2), 202. Recuperado el 22 de septiembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/revista.oa?id=4867>
- Gutiérrez, J. (2015). *Economía Latinoamericana*. Quito, Ecuador.
- Kiyosaki, R. (2015). Padre Rico, Padre Pobre . México .
- Lawrence, G. (2003). *Principio de la Administración Financiera* (Décima ed.). (E. Q. Duarte, Ed.) México: PEARSON. Recuperado el 7 de noviembre de 2022, de https://books.google.com.ec/books?id=KS_04zILe2gC&lpg=PP1&dq=libros%20de%20finanzas%20pdf&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=true
- López, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas alla de su estructura*. Recuperado el 11 de noviembre de 2022, de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2013). *Educación financiera y finanzas personales* (primera ed.). (I. Tolima, Ed.) Universidad del Tolima. Recuperado el 6 de noviembre de 2022, de <http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/3218/1/Libro%20financiero.pdf>
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *RIES*, VIII(22), 163-168. Recuperado el 21 de octubre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>
- Mungaray, A. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. (52), 55-78. doi: <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>
- National Endowment for Financial Education. (2017). Guía de preparación financiera para principiantes. Obtenido de https://www.du.edu/sites/g/files/lmucqz251/files/2018-07/YSYSYF_Spanish.pdf
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Escuela de Administración de negocios*, 123-144. Recuperado el 9 de noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). Manual del alumno de educación financiera. TAPA. Recuperado el 25 de octubre de 2022, de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf

- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & Ledrado, M. (2013). Educación financiera en enseñanzas secundaria obligatoria. *Finanzas para todos*, 1-83. Recuperado el 24 de octubre de 2022, de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf>
- Peñarreta, M., Herrera, R., & Tenesaca, E. (2019). Educación financiera en los productores de café de la zona sur del Ecuador: el caso de FAPECAFES. *Digital Publisher*, 5-18. doi:ISSN 2588-0705
- Pico, M. (2018). Recuperado el 9 de noviembre de 2022, de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/28922>
- Prieto, G., & Delgado, A. (2010). Nivel correlacional. *Papeles del Psicólogo*, 31(1), 67-74. Recuperado el 16 de noviembre de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/778/77812441007.pdf>
- Programa Avanza. (2017). Mis finanzas personales y las finanzas de mi empresa. 1-41. Recuperado el 3 de noviembre de 2022, de https://emprendimientoymicrofinanzas.com/wp-content/uploads/2018/05/2_Mis_finanzas_personales_y_las_finanzas_de_mi_empresa.pdf
- Raccanello, Kristian; Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Construcción Ciudadana de Lo Público*, XLIV(2), 119–141.
- Reus, N., Reus, G., Arroyave, E., & Bedoya, A. (2017). Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. *Espacios*, 38(50), 17. Recuperado el 13 de noviembre de 2022, de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n50/a17v38n50p17.pdf>
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (21 de mayo de 2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Departamento de Administración, Económica y Finanzas*(41), 117-144. Recuperado el 31 de octubre de 2022, de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Rivera, G., & Zárate, S. (2007). Finanzas personales encaminadas a una planeación patrimonial. *Naucalpan de Juárez*, 23-31. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <http://132.248.9.195/ptd2013/agosto/301250922/Index.html>
- Rivera, M. L., Alberti, P., Vázquez, V., & Mendoza, M. (2008). La artesanía como producción cultural susceptible de ser atractivo turístico en Santa Catarina del Monte, Texcoco. *Convergencia*, 15(46), 225-247. Recuperado el 29 de noviembre de 2022
- Robles de la Cruz, A. (2020). *Durand Finanzas*. Recuperado el noviembre de 2022, de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/12462/Durand_finanzas_personales_economia_naranja.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Rodríguez, A. (2009). Las inversiones financieras. 77-154. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de Dialnet-LasInversionesFinancieras-3007696.pdf
- Santander, P., Fernández, R., & Yañez, D. (2016). Motivación y condicionantes contextuales en el emprendimiento liderado por mujeres chilenas. *Revista de Ciencias Sociales, XXLL(2)*, 63-77.
- Saving Trust S.A. (2006). *El dinero, el ahorro*. Recuperado el 14 de noviembre de 2022, de <https://ceabad.com/el-dinero-y-el-ahorro/>
- Soto, C., & Fajardo, M. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (primera ed.). Machala: UTMACH. Recuperado el 8 de noviembre de 2022, de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2010). *Nuevo código de derechos del usuario financiero*. doi:http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>.
- Torres, A. (2005). *Metodo para obtener Finanzas Personales Snas* .
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para Dummies* (quinta ed.). Canadá: Wiley Publishing,. Recuperado el 24 de octubre de 2022, de <https://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. Recuperado el 1 de noviembre de 2022, de <http://investigacion.uaem.mx/archivos/epub/manual-educacion-financiera/manual-educacion-financiera.pdf>
- Vaicilla-González, M. M., Narváez-Zurita, C. I., Erazo-Álvarez, J. C., & Torres-Palacios, M. M. (2020). Transparencia y efectividad en la ejecución presupuestaria y contratación pública en los gobiernos cantonales. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 774. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.716>
- Vázquez, J. C., Montalvo, R. F., Amézquita, J. A., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*, 19(39), 103–120. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425951181005>
- Vera, B., Tasa, L. A., Información, D. E. I., Estructura, C. O. N., & Vera, G. B. (2003). Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21208603>.

- Villada, F., López, J. M., & Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. Recuperado el 21 de octubre de 2022, de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003
- Villada, F., López, J. M., & Muñoz, N. (2017). *Formación Universitaria*, 13-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Zamora, J. (2007). La Cultura del Consumo. *Realidad*, 513-1553. Obtenido de [file:///D:/respaldos/Downloads/4824%20\(2\).pdf](file:///D:/respaldos/Downloads/4824%20(2).pdf)
- Zuniga, L., Restrepo, L., Osorio, R., Buendía, J., & Munoz, H. (2020). La Economía Global en tiempo de crisis del covid-19. *Espacios*, 41, 381-387. doi:10.48082/espacios-a20v41n42p33

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta



Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad Y Auditoría
Carrera Ingeniería Financiera

ENCUESTA DIRIGIDA A ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DE LA PARROQUIA DE AMBATILLO

OBJETIVO

La presente encuesta tiene como objetivo es determinar el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de la parroquia rural de Ambatillo.

Instrucciones: Lea la pregunta y marque el inciso que se relacione con su respuesta

Nombre del establecimiento

1. Género

Masculino () Femenino ()

2. Edad: ----- años

3. Estado civil:

Soltero () casado () divorciado () viudo () U de hecho ()

4. Nivel de instrucción:

EGB (primaria) () Bachillerato () Superior incompleta () Superior completa () Sin instrucción ()

5. ¿Cuántos años tiene el taller/negocio?: ----- (años)

6. ¿Cuántos años tiene de experiencia en el negocio?: ----- (años)

7. ¿Cómo financia su negocio?

Con capital propio () Con préstamos del banco () Con préstamos de la cooperativa () Con préstamos a personas particulares, agiotista ()

8. ¿Cuánto invierte en materia prima mensualmente para el giro del negocio?

----- (dólares)

9. ¿Cuántas docenas produce al mes?

----- (docenas)

10. ¿Qué tipos de calzado produce?

Niños () De hombre () De mujer () Deportivos () Todo tipo de calzado ()

11. ¿Tiene trabajadores?

Si () No ()

12. Si la respuesta es Sí

Cuántos (trabajadores)

13. ¿Dónde comercializa su producto?

Tiene almacén propio () Vende a mayoristas () Local en el CC Juan Cajas ()
Sale de la provincia ()

14. ¿Lleva contabilidad de su negocio?

Si () No ()

15. ¿Cuál es su utilidad (ganancia) mensual? ----- dólares

16. ¿Las ganancias Ud. lo dirige a?:

Reinvertir en el negocio () A educación () Vivienda () Salud ()
Ahorro () Pagar deudas () Compra de bienes ()

17. ¿Ud. calcula los costos de producción?

Si () No ()

18. Si la respuesta es Sí, aplica algún sistema de costos como: Costos por órdenes de producción, Costos por procesos, Costos ABC

Si () No ()

19. ¿Sabe que el negocio le genera costos directos (CD)?

Si () No ()

20. ¿Sabe que el negocio le genera costos indirectos de fabricación (CIF)?

Si () No ()

21. ¿Sabe que el negocio le genera costos por mano de obra?

Si () No ()

22. ¿Ha recibido, alguna vez, capacitación sobre educación financiera?

Si () No ()

23. ¿Cuenta con algún profesional que lleva la contabilidad, el pago de declaraciones en el SRI, pago de impuestos municipales?

Si () No ()

24. ¿Si la respuesta es sí, ¿cuánto le cobra por ese trabajo? ----- (dólares)

25. ¿Cuál de los siguientes impuestos paga Ud.?

Impuesto a la Renta () Impuesto al Valor Agregado () RISE () RIMPE ()

26. ¿Sabe Ud. calcular el interés de un préstamo?

Si () No ()

27. ¿Ud. Utiliza tarjetas de crédito?

Si () No ()

28. ¿Alguna vez se ha atrasado con el pago de alguna deuda o servicio?

Si () No ()

29. ¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene Ud.?

Alto () Medio () Bajo () Ninguno ()

30. ¿Sabe cómo realizar un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

Si () No ()

31. ¿Sus ingresos mensuales son mayores que sus gastos?

Si () No ()

32. ¿En algún momento de su vida se ha enfrentado a problemas financieros?

Si () No ()

33. ¿Tiene el hábito de ahorro?

Si () No ()

34. ¿Al realizar un crédito en alguna institución financiera, el dinero lo destina para financiar?

Pagar deudas () Viajes () Compra de bienes () Salud () Educación ()

En el negocio ()

35. ¿Alguna vez se ha planteado metas financieras (ampliar el negocio, compra de tecnología, maquinaria)?

Si () No ()

36. ¿Mantiene un registro de sus gastos acorde a sus prioridades o necesidades?

Si () No ()

37. ¿Qué tan importante es para usted controlar sus finanzas personales?

Muy Importante () Importante () Indiferente () Poco importante () No es importante ()

38. ¿Invierte en algún proyecto para tener dinero extra?

Si () No ()

39. ¿Le gustaría recibir cursos de educación financiera?

Si () No ()

40. ¿Cuánto ahorra mensualmente? ----- (dólares)

Gracias por su colaboración