



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TEMA:

**“ALFABETISMO FINANCIERO Y SU
INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO
FINANCIERO DE LAS
MICROEMPRESAS COMERCIALES
ACOGIDAS AL RISE DEL SECTOR
URBANO DE LA CIUDAD DE
LATACUNGA, AÑO 2018”**

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
ESPE- L**

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS – CONTADOR
PÚBLICO - AUDITOR

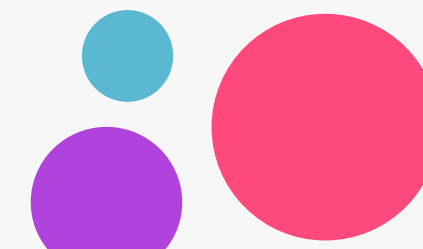
AUTORAS :

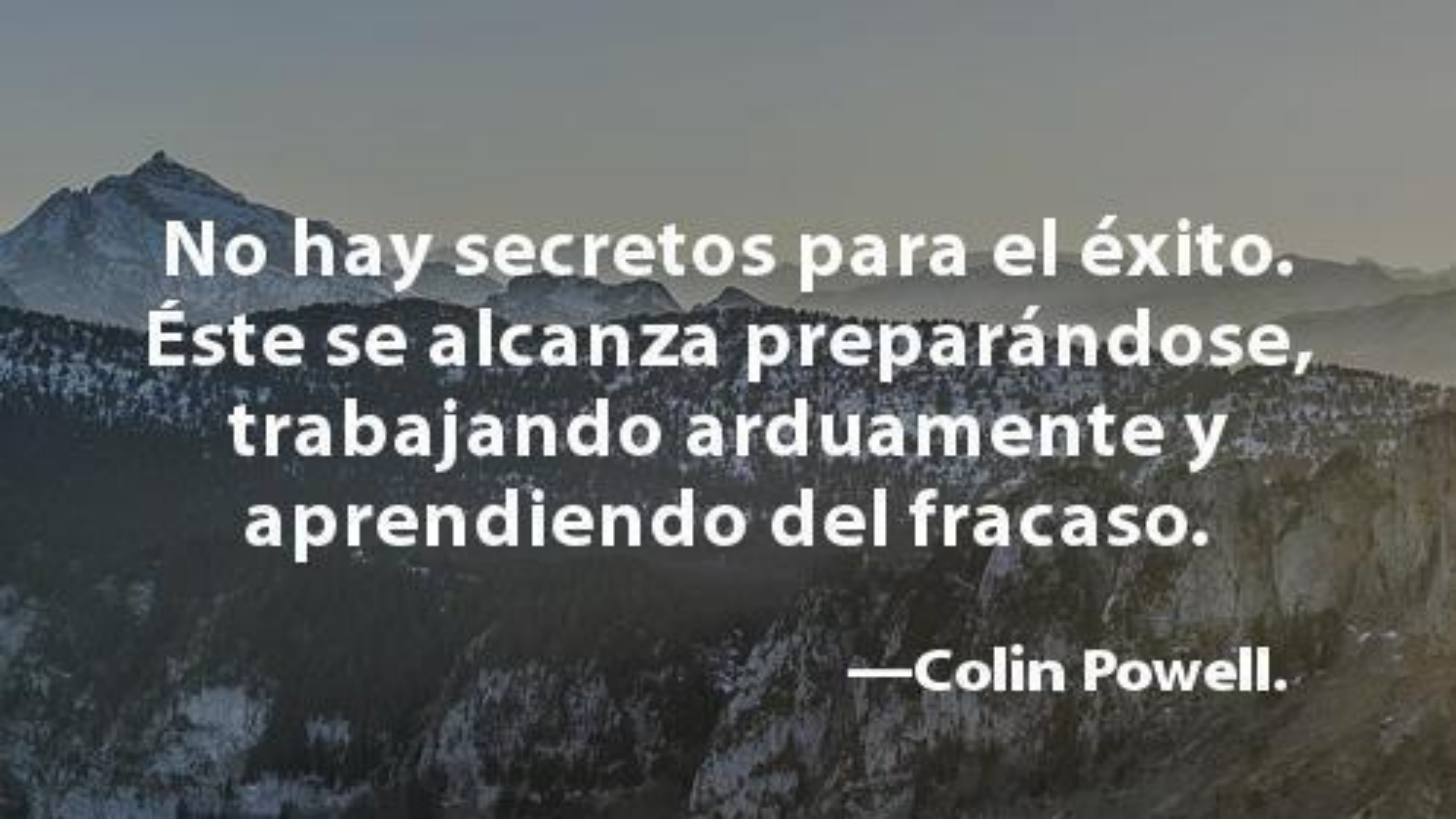
- BOLOGNA CORONEL, SOLANGE CAROLINA
- MOLINA TAPIA, EVELYN JASMIN

DIRECTORA :

- ING. MYRIAM URBINA P.

LATACUNGA, FEBRERO 2019



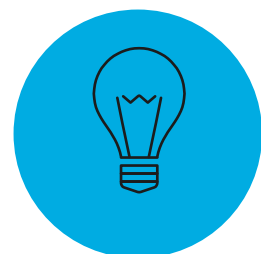


**No hay secretos para el éxito.
Éste se alcanza preparándose,
trabajando arduamente y
aprendiendo del fracaso.**

—Colin Powell.



AGENDA DE PRESENTACIÓN



PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



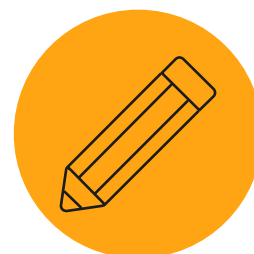
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN



ANÁLISIS DE RESULTADOS

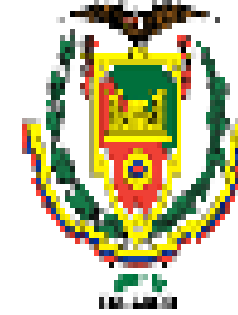


PROPUESTA



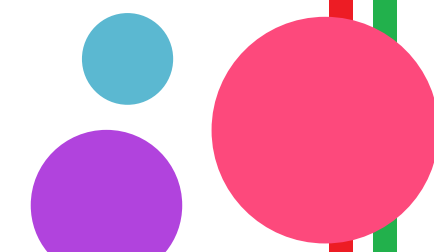
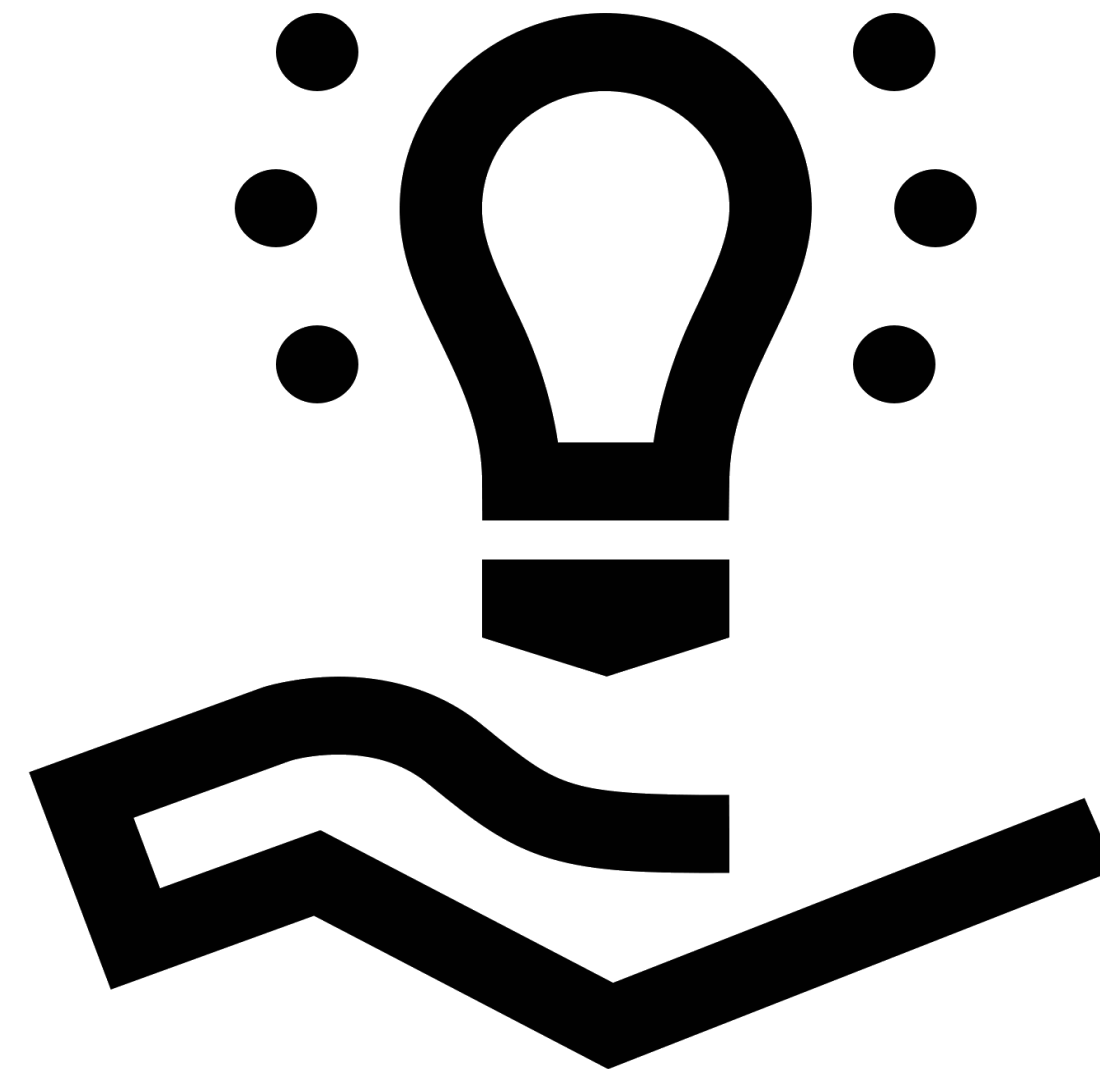
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES





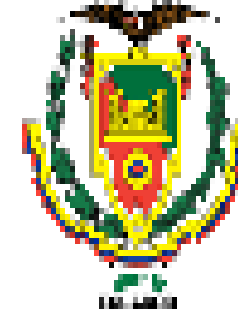
CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



MACRO: NIVEL MUNDIAL

En 2014, encuesta de Standard & Poor's a 140.000 adultos, Conocimiento adecuado 3/4 preguntas, superando esta barrera únicamente el 33% de la población mundial.



MESO: NIVEL LATINOAMERICA

Global Findex 2017 del Banco Mundial, muestran que el 41% de la población pobre en América Latina no tiene acceso a servicios y productos financieros. Esto por que se desconoce de temas básicos para el manejo del dinero, lo cual se refleja en los niveles de inclusión financiera.



MICRO: NIVEL ECUADOR

Una encuesta de un grupo de instituciones financieras *Finanzas Personales Ecuador 2014* evidencian que el 59% de ecuatorianos de manera frecuente le falta dinero para pagar sus deudas. Sólo el 22% tiene un plan sobre el dinero.



ÁRBOL DE PROBLEMAS



Efectos:
Variable dependiente

Comportamiento financiero inadecuado (sobreendeudamiento escasa inversión y ahorro).

Inadecuada planificación de los recursos familiares.

Incapacidad en la toma de decisiones con respecto al dinero

Problema

Conflictos en las finanzas personales de las microempresas comerciales acogidas al RISE del cantón Latacunga, sector urbano.

Causas:
Variable independiente

Escasos conocimientos sobre términos financieros básicos.

Falta de interés sobre temas de finanzas personales.

Falta de información y cultura sobre finanzas personales.

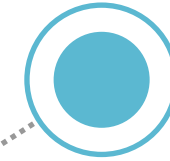
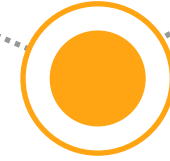
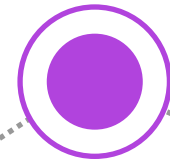
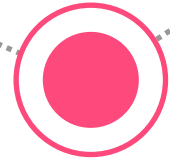
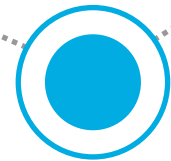


JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Gran necesidad de una mayor educación financiera, escaso uso de productos y servicios bancarios,

malos hábitos, desconocimiento de derechos y obligaciones; y falta de planeación

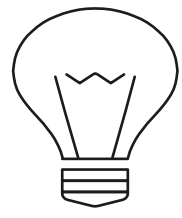
impacta en el desempeño financiero: bienestar y calidad de vida de las personas



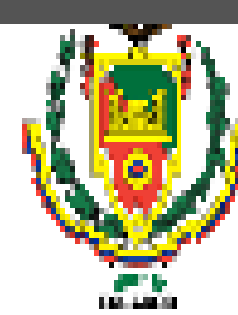
desarrollar competencias que sean utilizadas en beneficio propio

y ejercer la responsabilidad financiera mediante la gestión

repercute en variables económicas para el desarrollo de la económica



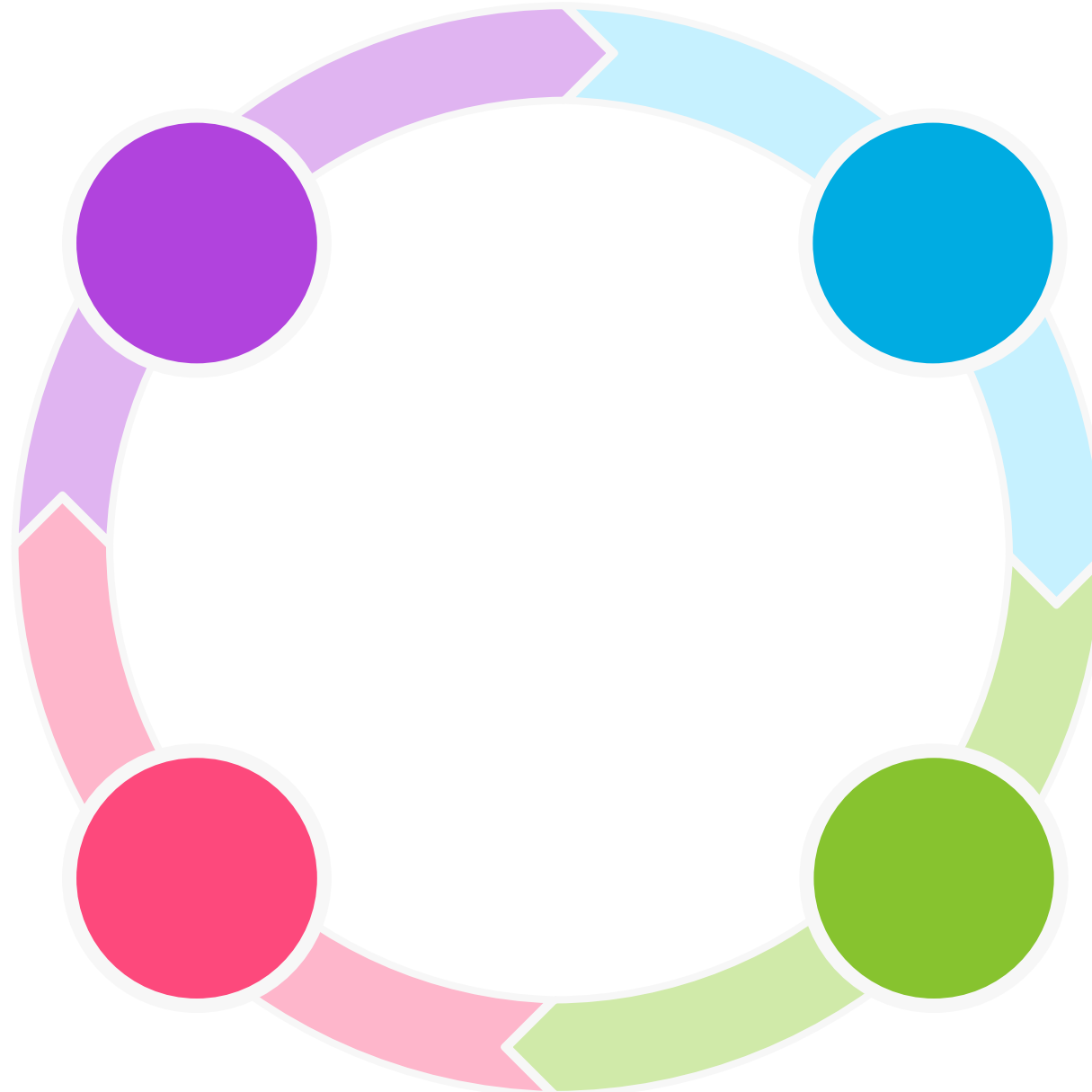
OBJETIVOS



Determinar el nivel de alfabetismo financiero en los microempresarios comerciales acogidos al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga en el año 2018, mediante instrumentos de investigación para determinar su incidencia en el desempeño de sus actividades económicas.

Investigar el alcance de las variables a través de la revisión bibliográfica.

Diseñar una propuesta de alfabetización financiera para los microempresarios del su socialización a través de una guía de educación financiera.

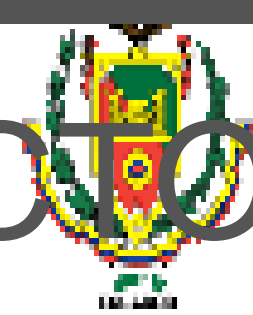


Conocer los niveles de alfabetismo financiero en los microempresarios herramientas estadísticas y aplicando la metodología de las preguntas básicas sobre educación financiera establecidas por la OCDE.

Analizar los resultados obtenidos para proceder a la comprobación de la hipótesis.



VARIABLES DEL PROYECTO



Variable independiente:

Alfabetismo Financiero

Variable dependiente:

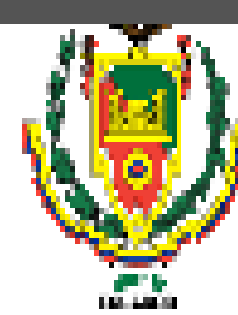
Desempeño Financiero en los contribuyentes RISE.

Hipótesis Alternativa (H_i):

El alfabetismo financiero incide en el desempeño financiero de las actividades económicas de los contribuyentes RISE del sector comercial del cantón Latacunga parroquia matriz en el año 2018.

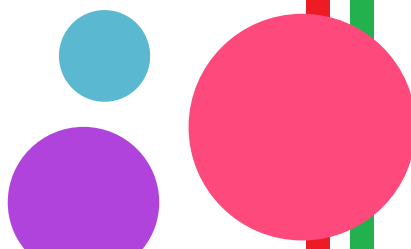
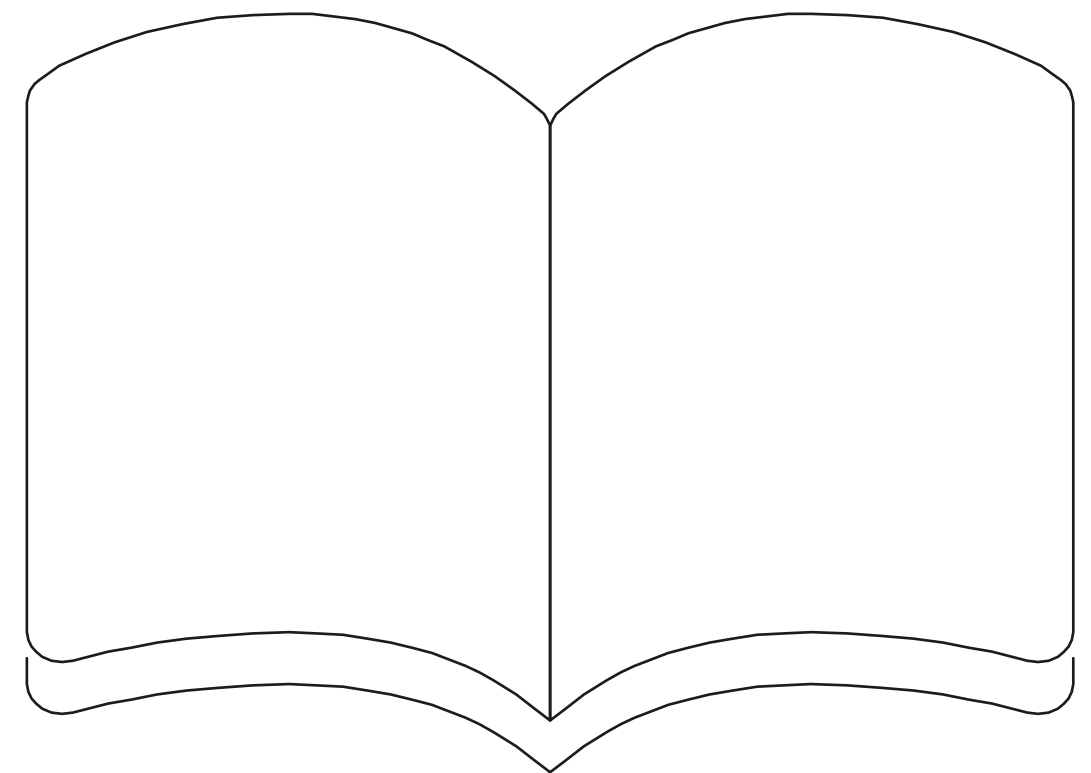
Hipótesis Nula (H₀):

El alfabetismo financiero no incide en el desempeño financiero de las actividades económicas de los contribuyentes RISE del sector comercial del cantón Latacunga en el año 2018.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA



Alfabetismo financiero

01

Definición CEPAL (2015):

Se utiliza para describir el conocimiento, habilidades, confianza y motivación necesarios para el manejo efectivo del dinero.

02

Definición OCDE(2015):

Conocimiento y entendimiento de conceptos financieros y riesgos, y las habilidades, motivación y confianza para aplicar dichos conocimientos en decisiones efectivas, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad y permitirles su participación en la vida económica.

03

Medición OCDE:

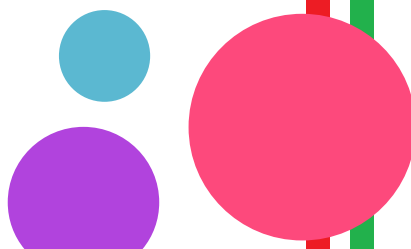
El nivel de alfabetismo financiero se compone por tres factores los cuales son el conocimiento financiero, la actitud financiera, y el comportamiento financiero.

04

Medición L&M:

Tres preguntas fundamentales : 1) Aptitud Numérica y tasas de interés, 2) comprensión de la Inflación y 3) diversificación del riesgo.

En la actualidad, más de 220 instituciones públicas de más de 100 países están adscritas a Red Internacional de Educación Financiera de la OCDE / INFE (2008), programas sobre educación financiera en economías desarrolladas y emergentes. G20.



Desempeño financiero – Microempresas

El análisis financiero implica evaluar la influencia financiera, la rentabilidad. Rangos de utilidad.

Decisiones de:

- Inversión
- Financiamiento
- Adm. Recursos

Simplifica pago del IVA - IR
Pago de cuotas mensuales según la actividad.

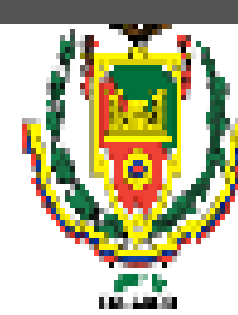
SRI (2018)
Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) es un sistema de incorporación voluntaria.

Art. 97 LORTI
Personas naturales producción a consumidores finales

Ingresos menores a \$60 000

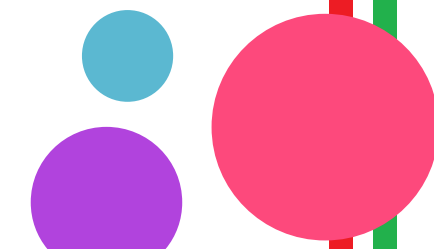
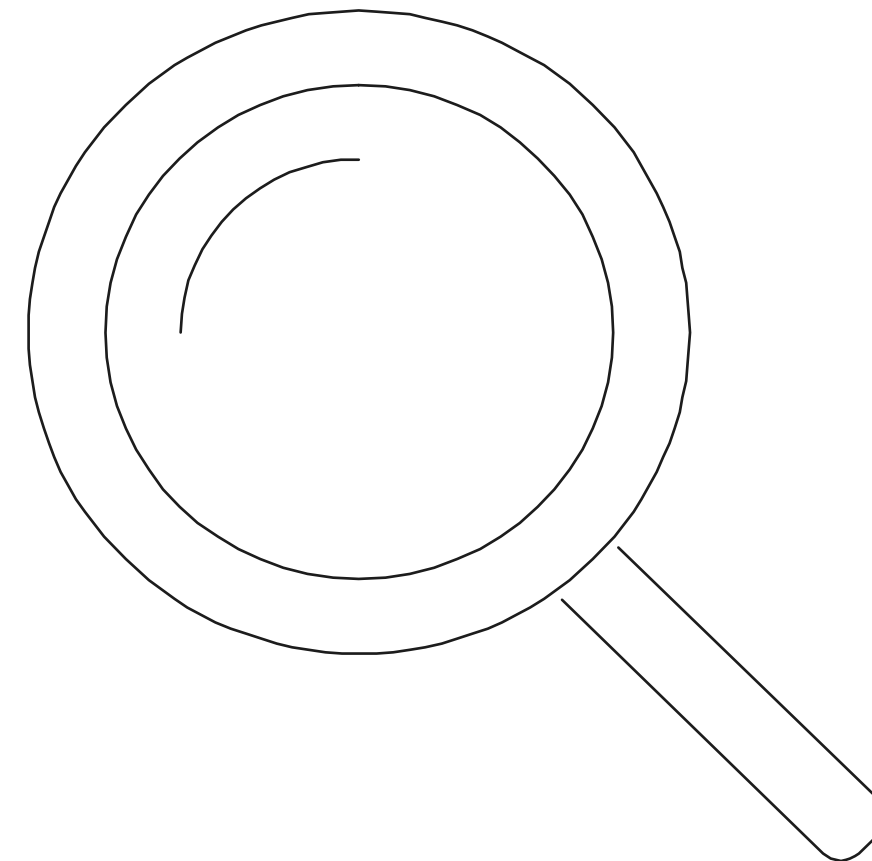
Menos de 10 trabajadores

Una microempresa es un negocio personal o familiar que emplea hasta 10 personas, administrado por su propietario, ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios, además constituye una importante fuente de ingresos para el hogar.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN





Investigación de campo

La recolección de datos provendrá directamente de la visita que se realice a cada uno de los negocios de los contribuyentes RISE.

Enfoque mixto

Cuantitativo: Desempeño financiero

Cualitativo: Nivel de alfabetismo

Fuentes recolección

- Primaria: Encuesta microempresarios
- Secundaria: Análisis documental

Encuesta definida OCDE (2018) en titulada *OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion*

1. Datos generales
2. Conocimiento (6)
3. Comportamiento (5)
4. Actitud (6)

Población y muestra

Catastro de Contribuyentes al cierre de octubre del 2018 SRI - provincia de Cotopaxi

Provincia/ Cantón	Número de Contribuyentes RISE
Cotopaxi	1810
Latacunga	766
Sector Comercial	380
Sector urbano	91



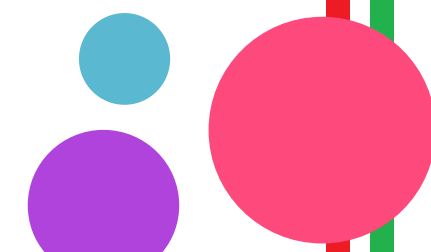
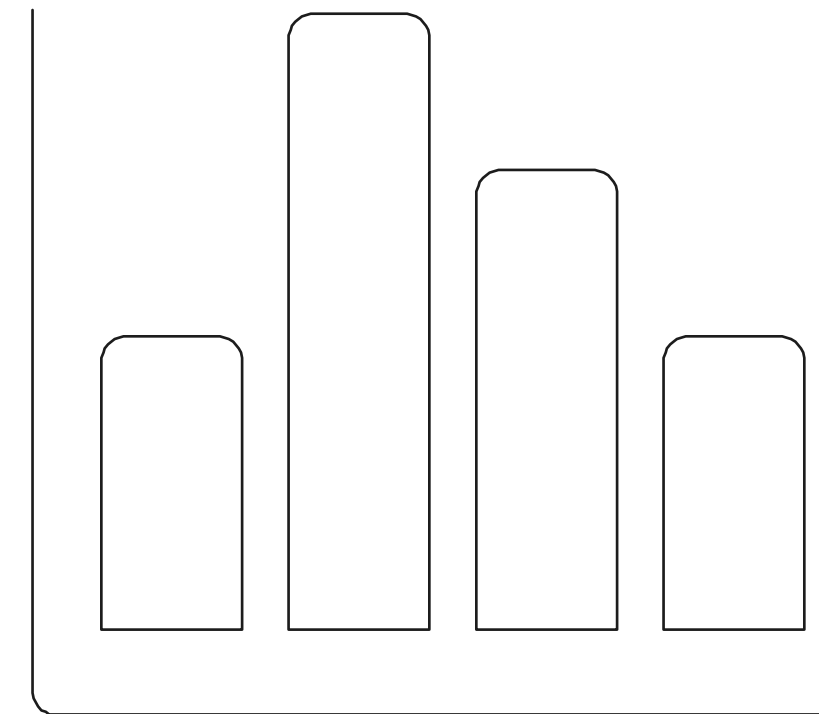
$$\text{Fórmula de la muestra} = \frac{100 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (100 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

74 microempresas adscritas al RISE, del cantón Latacunga, sector comercial de la parroquia matriz.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS



Matriz de evaluación del nivel de alfabetismo financiero por secciones

Medición nivel de alfabetismo financiero en cada una de las secciones de acuerdo lineamientos establecidos por la encuesta mundial de la (OCDE, 2018) y detallado en *Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*.

califica como 1 para las respuestas correctas; si es personal o conjuntamente responsable de la gestión del dinero; 0 en todos los demás casos.

Teniendo un total de 16 puntos disponibles.

Datos generales

Conocimiento financiero

6 preguntas, total sobre 6 puntos

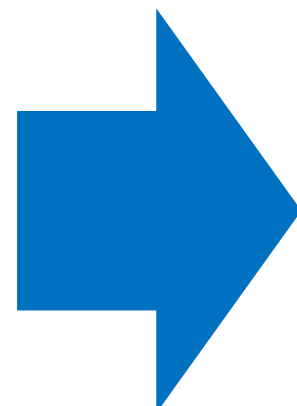
Comportamiento financiero

5 preguntas, total sobre 5 puntos

Actitud financiera

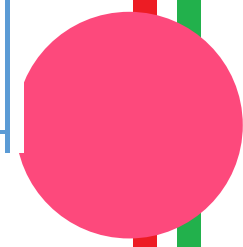
5 preguntas, total sobre 5 puntos

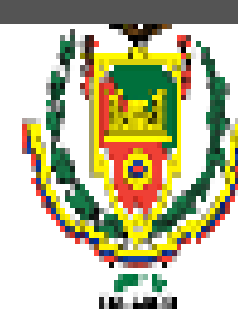
Ejemplo para la pregunta 1.
Sección 2:
Conocimiento Financiero



Pregunta	Opción Respuesta	Ponderación	Ejemplo: Respuestas del Encuestado	Explicación:
	Más de \$ 102	1	1	En este caso el encuestado, respondió "Exactamente \$102" siendo una de las respuestas incorrectas por lo que puntúa 0.
7. Suponga usted que tiene una cuenta de ahorros con \$100 y que el banco en donde tiene su dinero le ofrece una tasa de interés de 2% anual sin cargos por manejo de cuenta. Tras 5 años de tener esta cuenta y sin haber sacado ni un solo dólar de ella ¿Cuánto dinero cree que tendrá?	<u>Exactamente \$102</u>			
	Menos de \$102	0	0	
	Desconozco (No sé)	0	0	

Conocimiento financiero



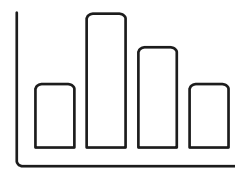


Secciones	Encuestado 1
SECCION 2: Conocimiento financiero / 6	5
SECCION 3: Comportamiento financiero / 5	5
SECCION 4: Actitud financiera / 5	3
TOTAL SOBRE 16 PREGUNTAS DESDE SECCION 2	13,00
	81%

Puntaje global en porcentaje (%)	Escala de alfabetismo financiero
De 0% hasta 33%	Nivel de alfabetismo bajo
Desde 33% hasta 66%	Nivel de alfabetismo medio
Desde 66% hasta 100%	Nivel de alfabetismo alto

Resultado para el encuestado 1, 81% con un nivel alto de Alfabetismo financiero



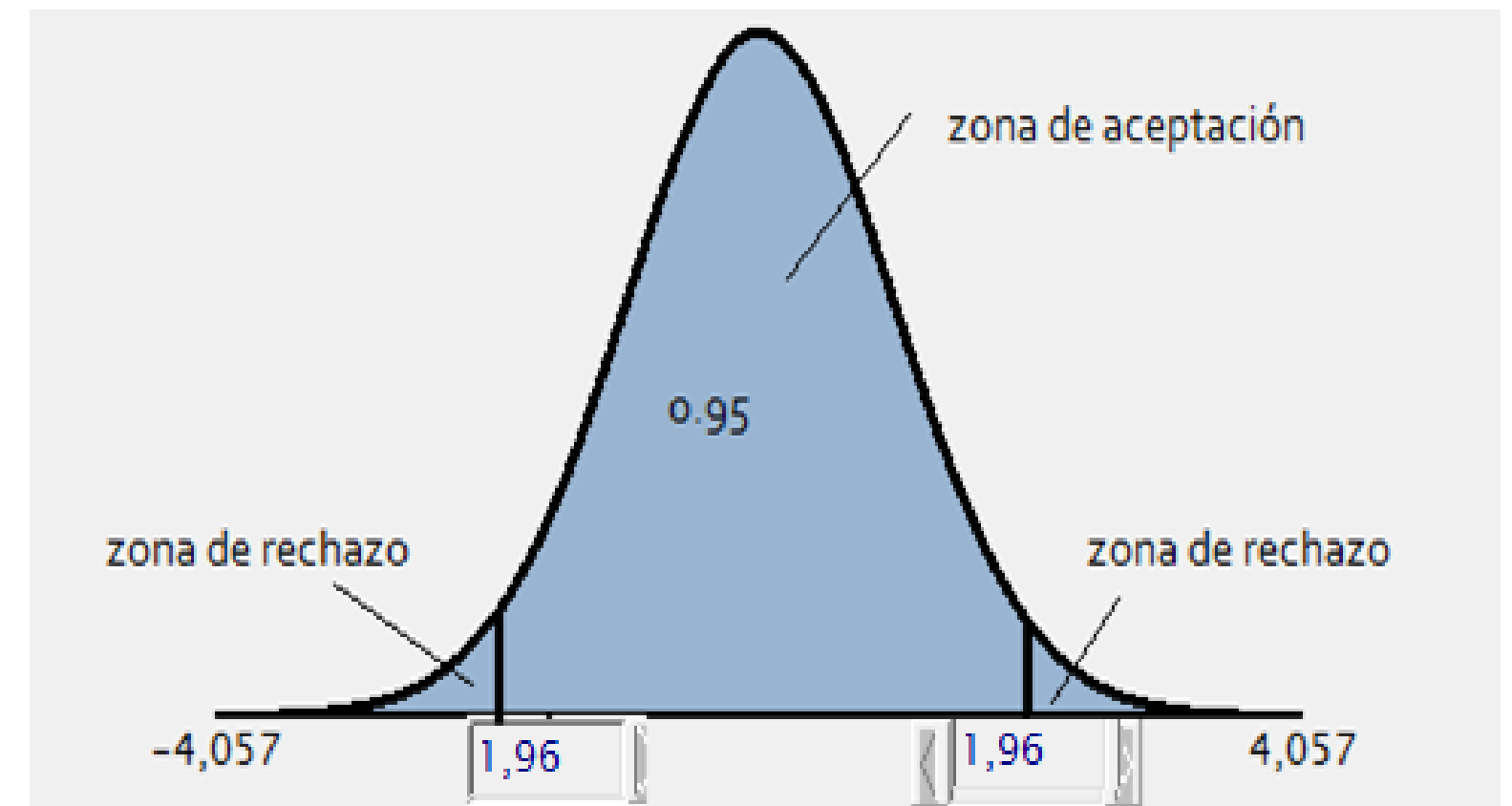


Pruebas no paramétricas de Spearman y Chi Cuadrado.
variables se presentan de tipo ordinal (orden jerárquico)

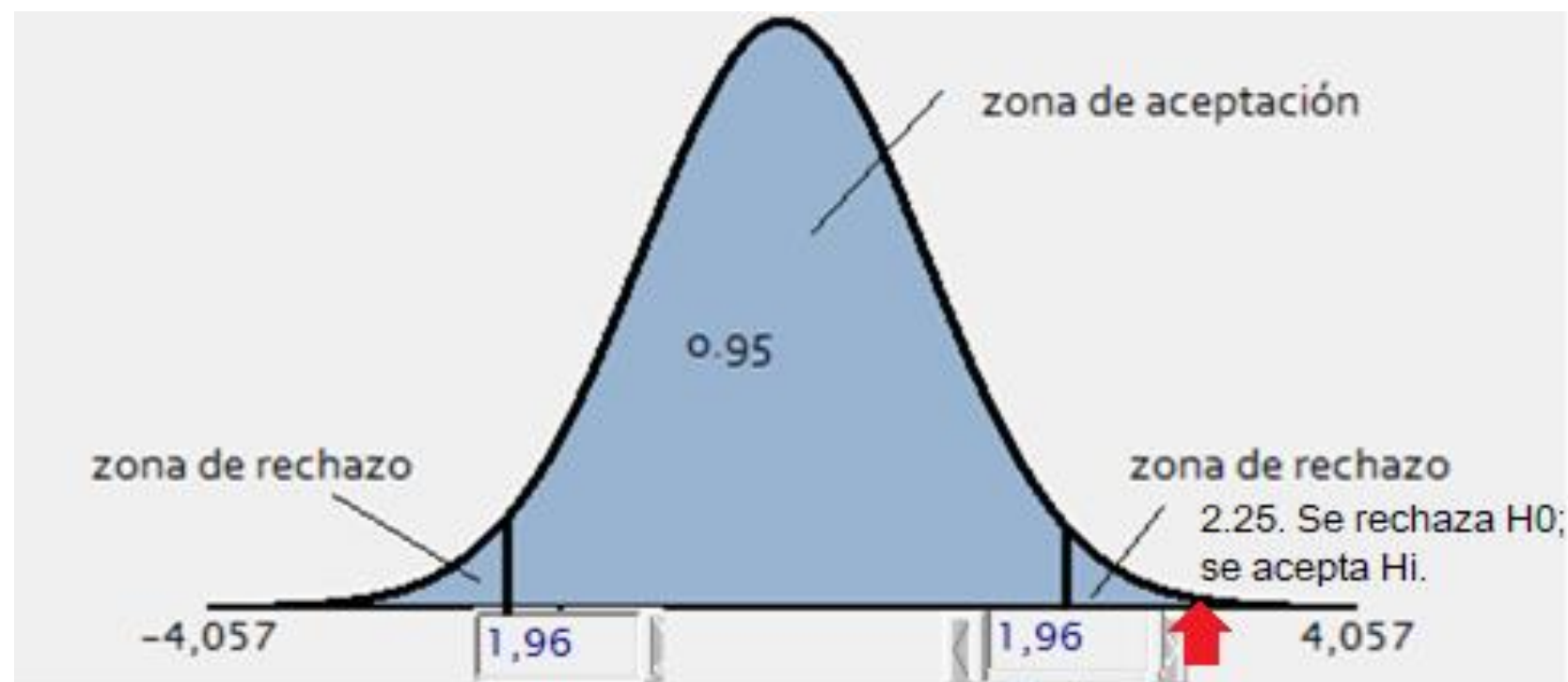
A) Determinación del nivel de significancia:

El nivel de significancia (α) que se utilizó es del 5% con un nivel de confianza a (β) del 95

zona de rechazo de la hipótesis nula y aceptación de la alternativa a partir de 1.96; además la zona de aceptación de la hipótesis nula menor a 1.96.



B) Coeficiente de Correlación de Spearman



$$Z = \frac{r_s - 0}{\frac{1}{\sqrt{n - 1}}} \quad Z = 2.25$$

Aplicado a los datos, resulta:

$r_s = 0.264$; coeficiente de Spearman obtenido de SPSS.

$n = 74$; muestra de la investigación.

Z = estadístico de prueba para comprobación de hipótesis.

Como 2.25 es mayor que 1.96 zona de rechazo, por consiguiente se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa.

Evalúa la relación monótona entre dos variables continuas u ordinales. Es un índice cuyos valores absolutos oscilan entre 0 y 1; Si este coeficiente es positivo mayor a 0, existe una relación directa donde si una variable asciende la otra también lo hará.

Correlaciones					
				Margen de Utilidad	Ponderación alfabetismo financiero
Rho Spearman	de	Margen de Utilidad	de	1,000	<u>,264*</u>
			Coeficiente de correlación		
			Sig. (bilateral)	.	,023
			N	74	74
		Ponderación alfabetismo financiero escala OCDE	de	<u>,264*</u>	1,000
			Coeficiente de correlación		
			Sig. (bilateral)	,023	.
			N	74	74

*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Contraste de hipótesis

Resumen de contraste de hipótesis obtenido del programa SPSS, donde con un nivel de significancia menor al 0.05, se rechaza la hipótesis nula.

Resumen de contrastes de hipótesis

	Hipótesis nula	Prueba	Sig.	Decisión
1	Las categorías definidas por Ponderación alfabetismo financiero escala OCDE = Nivel de alfabetismo alto de 2 hasta 3 y Nivel de alfabetismo medio de 1 hasta 2 se producen con probabilidades 0,5 y 0,5.	Prueba binomial para una muestra	,000	Rechace la hipótesis nula.

Se muestran significaciones asintóticas. El nivel de significancia es ,05.

Fuente: SPSS

DECISIÓN:

Con un nivel de significancia del 5% se puede afirmar que existe evidencia de que **el alfabetismo financiero incide en el desempeño financiero de las actividades de los contribuyentes RISE**, sin embargo esta relación por su valor de 0.264 es débil pero significativa, ya que para demostrar que las variables están correlacionadas existe un rango de entre -1 y 1; y, mientras el coeficiente sea más cercano a 1, más fuerte es su correlación; además si es positivo, su relación es directa, es decir, a mayor nivel de alfabetismo financiero mayores serán los resultados en el desempeño financiero de los microempresarios RISE.

C) Chi Cuadrado

Esta prueba permite verificar si los datos obtenidos en una muestra de tipo ordinal, se ajustan a una distribución de frecuencia determinada. Para la presente investigación se tomó la variable dependiente el nivel de rentabilidad de los microempresarios, y como variable independiente el alfabetismo financiero

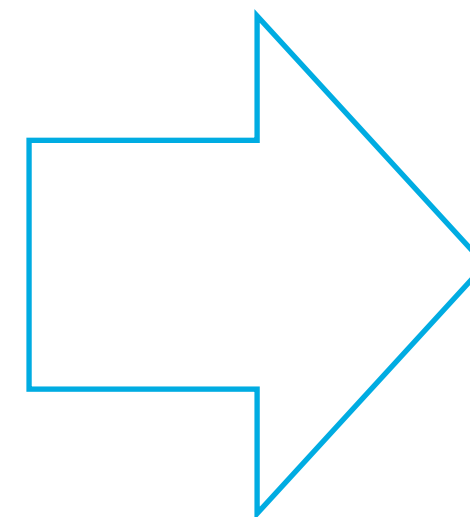
Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	9,744 ^a	4	<u>,045</u>
Razón de verosimilitud	9,955	4	,041
Asociación lineal por lineal	1,888	1	,169
N de casos válidos	74		

a. 6 casillas (60,0%) han esperado un recuento menor que 5. El

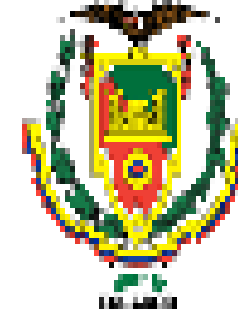
Fuente: SPSS
recuento mínimo esperado es ,18.

DECISIÓN:

Considerando que la significación asintótica (bilateral), asciende a 0,045 es menor al nivel de significancia de 0,05; **se rechaza la hipótesis nula (H0), y se acepta la hipótesis alternativa (Hi)**, lo que representa que **la relación entre las variables de esta investigación es estadísticamente significativa.**

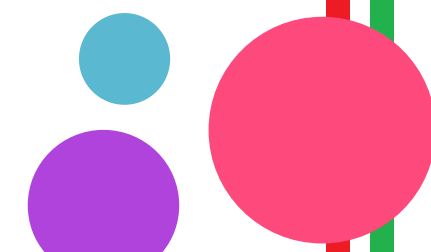
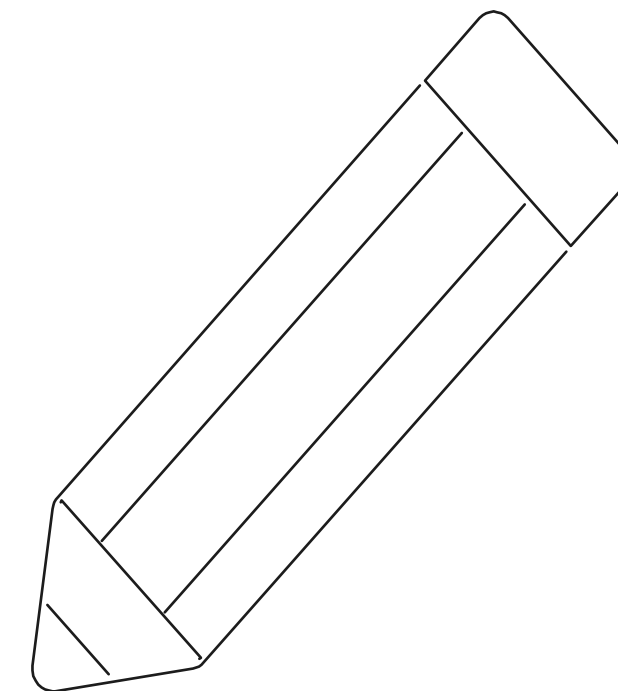


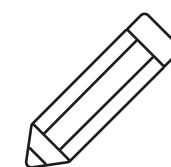
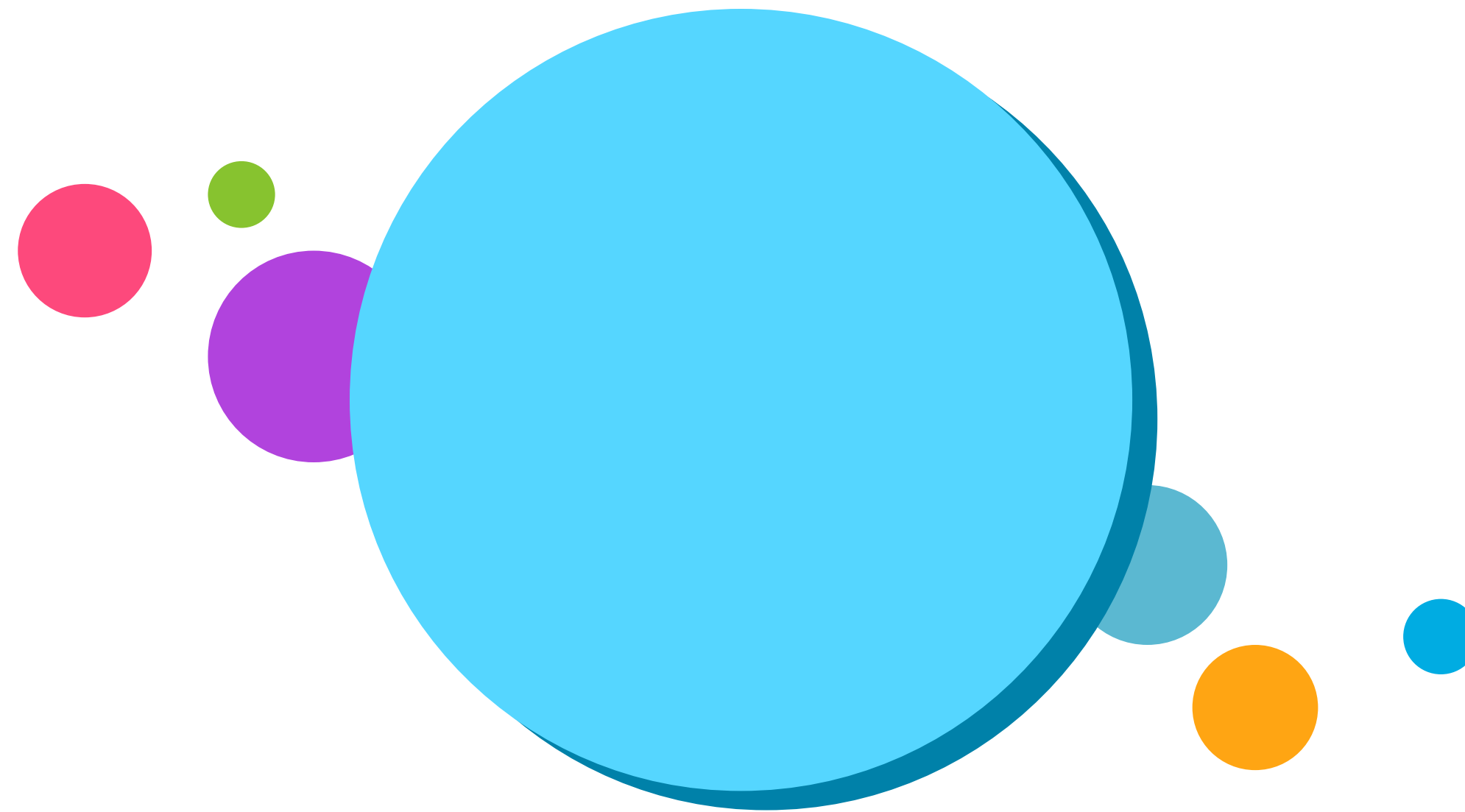
Hi: El alfabetismo financiero incide en el desempeño financiero de las actividades de los contribuyentes RISE.



CAPÍTULO V

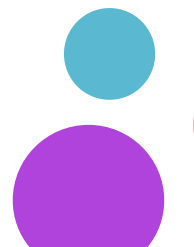
PROPUESTA

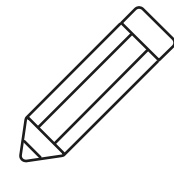




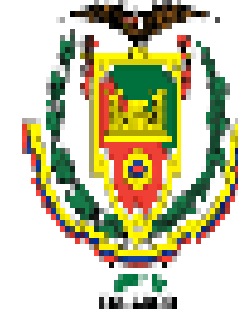
TITULO DE LA PROPUESTA

“ Guía Interactiva de Alfabetización Financiera, para los microempresarios comerciales acogidas al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga”





BENEFICIARIOS

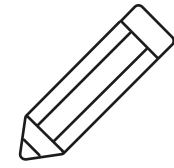


Directos:

- Microempresarios comerciales acogidos al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga

Indirectos:

- Familias de los microempresarios comerciales acogidas al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga.
- Ciudadanía en general que acceda a la Guía Interactiva de Alfabetización Financiera a través de su descarga gratuita en internet

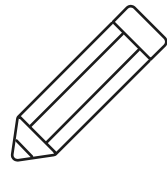


OBJETIVO DE LA PROPUESTA

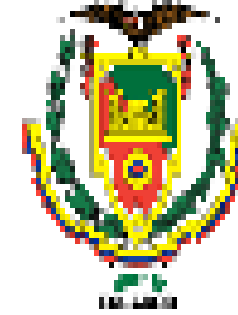


Objetivo:

Proporcionar conocimientos en materia financiera a los microempresarios comerciales acogidos al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga, que les otorgue herramientas para manejar de manera óptima su dinero y así obtener una mayor rentabilidad en sus microempresas.



DISEÑO DE LA PROPUESTA

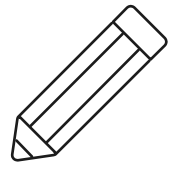


El presente proyecto tiene como propuesta la elaboración de una Guía interactiva dirigida a instruir a los microempresarios en torno a conocimientos básicos de finanzas

las mismas que les permitirá fortalecer el manejo de sus negocios tomando decisiones inteligentes para elevar su rentabilidad

a través de la generación de destrezas en áreas estratégicas como presupuesto, ahorro e inversión, financiamiento, productos y servicios financieros, y consumo inteligente.

Para socializar esta propuesta se recurrirá a la creación de una página web donde se encontrará esta guía, la cual será descargable de forma gratuita, abierto a todo el público y especialmente dirigida a los microempresarios del proyecto realizado



CONCLUSIONES

La alfabetización financiera constituye una pieza fundamental para el crecimiento sostenible del sector microempresarial, ya que mediante ella, conocen las bases necesarias para realizar operaciones económicas en su negocio, además que les permite reducir su vulnerabilidad en el manejo del dinero y mejoramiento progresivo en sus condiciones de vida. En el sector estudiado el 82% de los microempresarios presentan un nivel medio de alfabetismo financiero debido al desarrollo propio de su actividad económica, sin embargo, existe deficiencia de conocimientos financieros en aspectos como tasas de interés simple y compuesto, relación riesgo-rendimiento, inflación, diversificación del riesgo y aspectos relacionados con la actitud frente al ahorro.

1

2

Considerando los objetivos específicos planteados en la presente investigación, se cumplió satisfactoriamente con lo propuesto en el primer objetivo, ya que se pudo determinar, los enfoques teóricos de la investigación y las dimensiones que lo conforman, es así como se pudo observar que el alfabetismo financiero ha ido evolucionando con el pasar de los años, y actualmente es un tema cuyo interés va creciendo rápidamente tanto a nivel mundial como en el Ecuador, ya que se evidencia como un factor importante para la toma de decisiones informadas sobre planeación financiera, adecuada administración de recursos, y además que permite que los microempresarios tengan participación en la vida económica de manera consciente e informada

En cuanto al segundo objetivo específico de la presente investigación, se procedió a realizar matrices de evaluación que permitieron conocer el nivel de alfabetismo financiero, de acuerdo a las preguntas planteadas en la encuesta mundial establecida por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), en tres secciones; conocimiento financiero (6 preguntas de un punto cada una una), comportamiento financiero (5 preguntas de un punto cada una una) y, actitud financiera (5 preguntas de un punto cada una una). Siendo posible tener 16 puntos en una calificación global, que posteriormente fue medida de manera porcentual para establecer así un rango de alfabetismo financiero (alto, medio, bajo).



3

Para el cumplimiento del tercer objetivo de la investigación, se realizó la aplicación de pruebas no paramétricas para la comprobación de la hipótesis mediante los estadísticos coeficiente de correlación del Spearman y Chi Cuadrado; se utilizó este tipo de pruebas debido a que las variables que se presentan son ordinales, es decir que consideran un orden jerárquico. De tal manera que con un nivel de significancia del 5%, el coeficiente de Spearman es 0.264 y el estadístico de prueba Z es de 2.25 siendo mayor a 1.96, recayendo en la zona de rechazo de la hipótesis nula, por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa. En cuanto a Chi Cuadrado, se obtiene un valor de 0.045 siendo menor que el nivel de significancia de 0.05, por lo tanto se confirma que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa. Lo que representa que la relación entre las variables de esta investigación es estadísticamente significativa.

4

Finalmente, para el cumplimiento del cuarto objetivo específico y como respuesta a lo obtenido en la comprobación de la hipótesis, donde se detalla que el nivel de alfabetismo si incide en el desempeño financiero de los microempresarios, se procedió a realizar como propuesta una guía interactiva de Alfabetismo Financiero socializada en formato digital a través de internet, la cual fue diseñada de acuerdo a las necesidades encontradas en el objeto de estudio de la presente investigación, la misma que fue estructurada a través de módulos para la generación de destrezas en áreas estratégicas en el manejo del dinero, presupuesto, ahorro e inversión, financiamiento, productos y servicios financieros, y, consumo inteligente, reforzados con actividades de aprendizaje y consejos que proporcionen herramientas para una gestión óptima de su dinero y así obtener una mayor rentabilidad en sus microempresas.



RECOMENDACIONES

1

Al ser los microempresarios un elemento tan importante dentro del dinamismo de la economía ecuatoriana, ocupando un 90.51% del conglomerado empresarial a nivel nacional, es importante que los organismos que rigen a este sector se preocupen por realizar constantes capacitaciones en materia financiera, que les permita fortalecer el manejo de sus negocios tomando decisiones inteligentes para así elevar su rentabilidad.

3

Desde el sector financiero se debe promover mayor transparencia y programas permanentes de alfabetización financiera a la población en general que les permita entender conceptos financieros básicos, siendo posible que puedan identificar los términos más convenientes en cada producto o servicio financiero, como una alternativa de Responsabilidad Social Empresarial para el sector bancario.

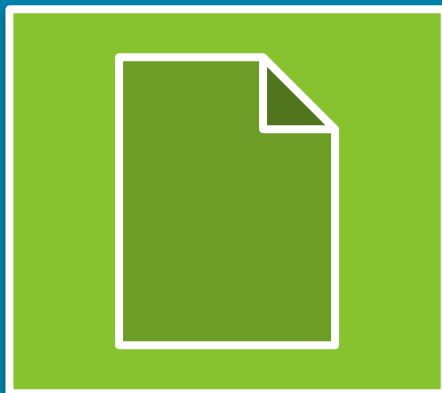
2

A la comunidad académica se recomienda tomar la presente investigación como punto de partida para estudios posteriores a fin de analizar otras variables y factores determinantes que incidan en el desempeño financiero de las microempresas. Otra de las alternativas es viabilizar programas de vinculación con este sector, que pueden marcar un antes y un después en la economía de una sociedad. El aporte significativo que se puede generar a la ciudadanía desde los programas de alfabetización financiera, es una oportunidad para la comunidad universitaria y profesional en el Ecuador.

4

Finalmente se recomienda a los microempresarios que tomen mayor preocupación por su educación financiera como un asunto importante para su crecimiento personal, así como también para la óptima toma de decisiones basadas en conocimientos técnicos y no sólo de manera empírica, procurando de esta manera el crecimiento de sus negocios y, la generación de utilidades que permitan cumplir sus necesidades y mejorar su calidad de vida

Acceso a la guía:



Guía de Alfabetización Financiera



<https://ejmolina2402.wixsite.com/alfabetizacionfin>