



ESPE

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA**

**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**

**TEMA: “EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN
EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS
OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA
LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA
PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN PUJILÍ, DURANTE EL
PERIODO 2016-2018”**

AUTORAS:

**PALANGO PALANGO, SILVIA VERONICA
SALGUERO ZAPATA, LIZBETH ESTEFANIA**

**DIRECTORA: ECON. CÁRDENAS PÉREZ, ALISVA DE LOS
ANGELES, MGS.**

LATACUNGA

2019



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, ***“EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN PUJILÍ, DURANTE EL PERIODO 2016-2018”*** fue realizado por las señoritas ***Palango Palango, Silvia Verónica*** y ***Salguero Zapata, Lizbeth Estefania*** el mismo que ha sido revisado en su totalidad y analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustenten públicamente.

Latacunga, Abril del 2019

Econ. Cárdenas Pérez, Alisva de los Angeles, Mgs.

C.C.: 1104169410



ESPE
 UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
 INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
 DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **PALANGO PALANGO, SILVIA VERÓNICA** con cédula de ciudadanía **0503503203** y **SALGUERO ZAPATA, LIZBETH ESTEFANIA**, con cédula de ciudadanía 0503828105, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación, **“EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN PUJILÍ, DURANTE EL PERIODO 2016-2018”**, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, Abril del 2019

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'SP', written over a horizontal line.

Palango Palango, Silvia Verónica
 C.C.: 0503503203

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'LIZBETH SALGUERO', written over a horizontal line.

Salguero Zapata, Lizbeth Estefania
 C.C.: 0503828105



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, **PALANGO PALANGO, SILVIA VERÓNICA** y **SALGUERO ZAPATA, LIZBETH ESTEFANIA**, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **“EL NIVEL DE CONOCIMIENTO Y SU INCIDENCIA EN EL USO EFICIENTE DE LOS RECURSOS FINANCIEROS OBTENIDOS MEDIANTE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR ARTESANAL DE LA PARROQUIA DE LA VICTORIA, CANTÓN PUJILÍ, DURANTE EL PERIODO 2016-2018”**, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Latacunga, Abril del 2019

Palango Palango, Silvia Verónica
C.C.: 0503503203

Salguero Zapata, Lizbeth Estefania
C.C.: 0503828105

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, por dame la fuerza para obtener uno de mis propósitos más anhelados estando presente en cada día de mi vida.

A mis padres César y Ofelia por su amor, trabajo y sacrificio en mis años de estudio me han permitido cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de perseverancia y esfuerzo.

A mis hermanos Janeth, Diego, Patricia y Yadira por siempre estar presente con su cariño y apoyo incondicional. A mis sobrinos Charles, Aurora y Mishel por ser el mejor regalo que me pudo dar la vida se han convertido en mi alegría.

A mi familia y amigos porque con sus consejos y palabras de aliento han estado presentes en los momentos más difíciles de mi vida.

Con amor, Verónica.

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación, lo dedico a Dios por haberme dado, la fuerza y los conocimientos necesarios para poder cumplir, un escalón más en mi vida profesional que tan anhelada la soñaba y hoy gracias a vida lo pude cumplir.

A mis padres Hugo Salguero y Blanca Zapata por apoyarme económicamente moralmente, anímicamente, para poder llegar a cumplir lo que un día les prometí y finalmente el sueño tan anhelado lo cumplí pese a las adversidades del tiempo y las circunstancias.

A mis hermanos Kelvin Salguero y José Salguero, quienes con su humor y los ánimos que me brindaban diariamente en mis momentos más difíciles siempre me brindaron el apoyo necesario para no rendirme de mi meta que tenía por cumplir.

A mis abuelitos Victoriano Zapata y Gloria Noboa, quienes sembraron en mí una gran enseñanza y el apoyo que día a día me dieron para poder salir adelante con mis estudios.

CON AMOR ESTEFANIA

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, por todas las bendiciones recibidas, a mis queridos padres que me han dado el ejemplo de trabajo y honradez.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, extensión Latacunga, por abrirme las puertas de esta prestigiosa universidad y permitirme cumplir uno de mis sueños más anhelados, gracias a todos los docentes que supieron compartir sus conocimientos y experiencias aportando significativamente en mi formación profesional y moral.

De manera especial quiero agradecer a mi tutora de tesis Econ. Alisva Cárdenas, quien gracias su apoyo, consejos y paciencia nos supo guiar de principio a fin para la culminación de este trabajo.

A mis amigas por aquellos momentos de alegrías y tristezas que compartimos siempre estarán presentes en mi mente y corazón.

Verónica.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento eterno será a mi Dios por haberme regalado unos padres dignos de admirar por su esfuerzo, amor, dedicación, trabajo y siempre velar para que a nosotros tengamos todo lo que a ellos algún momento les faltó, Dios le pague padres por haberme apoyado incondicionalmente en mis estudios y guiarme para ser una buena persona.

Un agradecimiento especial a mi querida Institución Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE- extensión Latacunga, por abrirme las puertas del conocimiento, que día a día sembraste experiencias, educación y valores éticos que se debe tener como profesionales, siempre fuiste mi sueño y mi anhelo de formar parte de tu establecimiento, no fue fácil pero lo logré siempre me sentiré orgullosa de llevar tu marca en mi vida.

Un agradecimiento afectuoso a mi querida amiga y docente de tan prestigiosa Institución Econ. Alisva Cárdenas, quien fue nuestra guía en el trayecto de nuestro proyecto de investigación, con sus correcciones, su conocimiento en temas investigativos, la experiencia que tiene, nos ayudó a ser posible culminar la última etapa en nuestra vida universitaria.

Y como no mencionar a Paúl Osorio, quien con su paciencia, apoyo diario y amor, me acompañó en toda mi carrera universitaria, una persona muy importante, que le estaré eternamente agradecida por todo lo que aportó en mi vida. TE AMO!

CON AMOR ESTEFANIA

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA

CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
RESUMEN	xvii
ABSTRACT	xviii

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1	Planteamiento del problema.....	1
1.1.1	Análisis macro.....	1
1.1.2	Análisis meso.....	3
1.1.3	Análisis micro.....	5
1.1.4	Árbol de problemas.....	7
1.1.5	Formulación del problema.....	8
1.2	Antecedentes.....	8
1.3	Diagnóstico.....	11
1.4	Prognosis.....	12
1.5	Justificación.....	13
1.6	Objetivos.....	14

1.6.1	Objetivo general	14
1.6.2	Objetivos específicos	14

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Fundamentación teórica	15
2.1.1	Educación financiera	15
2.1.2.	Beneficios de la educación financiera.....	15
2.2	Marco conceptual.....	17
2.2.1.	Conocimiento financiero.....	17
2.2.1	Recursos financieros	17
2.2.2	Eficiencia de los recursos financieros.....	18
2.2.3	Derechos y obligaciones del usuario financiero	18
2.3	Fundamentación legal	20
2.3.1	Ley de Fomento Artesanal	20
2.3.2	Ministerio de Industrias y Productividad	22
2.3.3	Ley de Defensa del Artesano	22
2.3.4	Código de derechos del usuario financiero	23
2.4	Sistemas de variables	24
2.4.2	Definición nominal	24
2.4.3	Definición conceptual	25
2.5	Hipótesis	25
2.6	Cuadro de Operacionalización de variables.....	26

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Enfoque de la investigación	32
-----	-----------------------------------	----

3.1.1	Enfoque cuantitativo	32
3.2	Modalidad de la investigación	33
3.2.1	Investigación de campo.....	33
3.2.2	Investigación documental	33
3.3	Metodología de la investigación	34
3.3.1	Método exploratorio.....	34
3.3.2	Método descriptivo	34
3.3.3	Método analítico	35
3.4	Población y muestra.....	35
3.4.1	Población.....	35
3.4.2	Muestra	36
3.5	Técnicas de recolección de datos	38
3.5.1	Instrumento de investigación	38
3.5.2	Validez y confiabilidad	39
3.6	Técnicas de análisis de datos	39
3.7	Técnicas de comprobación de la hipótesis.....	39

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1	Análisis de resultados	40
4.1.1	Perfil de los artesanos de la parroquia La Victoria	40
4.1.2	Verificación del conocimiento financiero en los artesanos	83
4.1.3	Evaluación del uso eficiente de los recursos financieros obtenidos por las instituciones financiera en los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.....	93
4.1.4	Análisis de la relación entre el nivel de conocimiento financiero y el	

	uso eficiente de los recursos financieros en los artesanos de la parroquia La Victoria, mediante el modelo de regresión lineal	99
4.2	Comprobación de la hipótesis	102

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1	Datos informativos	103
5.2	Antecedentes de la propuesta	103
5.3	Justificación	104
5.4	Fundamentación propuesta	105
5.4.1	Económico	105
5.4.2	Social	105
5.4.3	Institucional.....	105
5.5	Diseño de la propuesta	106
5.5.1	Modelo operativo.....	107
5.6	Metodología para aplicar la propuesta	113
5.7	Resultados esperados de la aplicación de una programa de educación financiera	114

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1	Conclusiones	116
6.2	Recomendaciones	118

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	<i>Número de establecimiento de artesanías</i>	2
Tabla 2.	<i>Número de afiliaciones artesanales</i>	3
Tabla 3.	<i>Población</i>	4
Tabla 4.	<i>La Victoria 2015</i>	12
Tabla 5.	<i>Beneficios y efectos negativos de la falta de educación financiera</i>	16
Tabla 6.	<i>Perfil de los artesanos de la parroquia La Victoria</i>	26
Tabla 7.	<i>Variable independiente: Alto nivel de conocimiento financiero</i>	28
Tabla 8.	<i>Variable dependiente: Uso eficiente de los recursos financieros</i>	30
Tabla 9.	<i>Población</i>	36
Tabla 10.	<i>Especificación estadística</i>	37
Tabla 11.	<i>Nomenclatura</i>	38
Tabla 12.	<i>Género del artesano</i>	41
Tabla 13.	<i>Nivel de educación</i>	42
Tabla 14.	<i>Edad</i>	43
Tabla 15.	<i>Estado civil</i>	44
Tabla 16.	<i>Actividad</i>	45
Tabla 17.	<i>Motivo para la actividad económica</i>	46
Tabla 18.	<i>Número de empleados</i>	47
Tabla 19.	<i>Antigüedad</i>	48
Tabla 20.	<i>Personal del negocio</i>	49
Tabla 21.	<i>Crédito en instituciones financieras</i>	50
Tabla 22.	<i>Aceptación de crédito</i>	51
Tabla 23.	<i>Tipo de crédito</i>	52
Tabla 24.	<i>Tiempo de cancelación</i>	53
Tabla 25.	<i>Solicitud del crédito</i>	54
Tabla 26.	<i>Inversión del dinero</i>	55
Tabla 27.	<i>Seguimiento del crédito</i>	56
Tabla 28.	<i>Capacitación en la Otorgación del crédito</i>	57
Tabla 29.	<i>Capacitación</i>	58
Tabla 30.	<i>Tipo de cambio en la transacción</i>	59

Tabla 31.	<i>Fabricación del dinero</i>	60
Tabla 32.	<i>Actividades para generar dinero</i>	61
Tabla 33.	<i>Actividades para generar dinero</i>	62
Tabla 34.	<i>Destino de la ganancia</i>	63
Tabla 35.	<i>Porcentaje del ahorro</i>	64
Tabla 36.	<i>Porcentaje de la inversión</i>	65
Tabla 37.	<i>Principal motivo para ahorrar o invertir</i>	66
Tabla 38.	<i>Características del ahorrador</i>	67
Tabla 39.	<i>Precio de la materia prima sector comercial</i>	68
Tabla 40.	<i>Valor de las artesanías</i>	69
Tabla 41.	<i>Hábitos de éxito</i>	70
Tabla 42.	<i>Evaluación antes de realizar una compra.</i>	71
Tabla 43.	<i>Lectura diaria</i>	72
Tabla 44.	<i>Actividades de labor social</i>	73
Tabla 45.	<i>Operaciones bancarias</i>	74
Tabla 46.	<i>Presupuesto de ingresos y gastos</i>	76
Tabla 47.	<i>Recursos iniciales del negocio</i>	77
Tabla 48.	<i>Incremento de la rentabilidad</i>	78
Tabla 49.	<i>Faltante del crédito</i>	79
Tabla 50.	<i>Pago de los créditos</i>	80
Tabla 51.	<i>Motivos del retraso</i>	81
Tabla 52.	<i>Rendimiento productivo del personal</i>	82
Tabla 53.	<i>Ponderación en las capacitaciones para el otorgamiento de créditos</i>	84
Tabla 54.	<i>Ponderación sobre términos financieros</i>	84
Tabla 55.	<i>Ponderación sobre la cultura del dinero</i>	85
Tabla 56.	<i>Ponderación sobre la deuda e inversión</i>	85
Tabla 57.	<i>Ponderación sobre otras actividades para generar dinero</i>	86
Tabla 58.	<i>Ponderación sobre el destino de las ganancias obtenidas</i>	86
Tabla 59.	<i>Ponderación en base al porcentaje destinado al ahorro</i>	87
Tabla 60.	<i>Ponderación en base al porcentaje destinado a la inversión</i>	87
Tabla 61.	<i>Ponderación en base al principal motivo para ahorrar o invertir</i>	88

Tabla 62.	<i>Ponderación sobre las características del ahorrador</i>	88
Tabla 63.	<i>Ponderación sobre el valor de las artesanías</i>	89
Tabla 64.	<i>Ponderación sobre hábitos de éxito</i>	89
Tabla 65.	<i>Ponderación sobre las habilidades del comprador</i>	90
Tabla 66.	<i>Ponderación sobre la elaboración del presupuesto</i>	90
Tabla 67.	<i>Matriz para el cálculo global del nivel de conocimiento financiero</i>	91
Tabla 68.	<i>Resultados globales del nivel de conocimiento financiero de los artesanos por áreas</i>	91
Tabla 69.	<i>Nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria</i>	92
Tabla 70.	<i>Resultados por secciones del nivel de conocimiento financiero</i>	92
Tabla 71.	<i>Ponderación del micro crédito y la rentabilidad</i>	94
Tabla 72.	<i>Ponderación sobre el cubrimiento de un faltante</i>	94
Tabla 73.	<i>Ponderación sobre el pago de los créditos</i>	95
Tabla 74.	<i>Ponderación sobre el motivo de los retrasos en los pagos de los créditos</i>	95
Tabla 75.	<i>Ponderación sobre evaluación del rendimiento del personal</i>	96
Tabla 76.	<i>Resultados globales del uso eficiente de los recursos financiero de los artesanos por áreas</i>	96
Tabla 77.	<i>Uso eficiente de los recursos financieros</i>	97
Tabla 78.	<i>Resultados por secciones del uso eficiente de los recursos financieros</i>	97
Tabla 79.	<i>Relación entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros</i>	100

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Género del artesano	41
Figura 2.	Nivel de educación	42
Figura 3.	Edad	43
Figura 4.	Estado civil	44
Figura 5.	Actividad	45
Figura 6.	Motivo para la actividad económica.....	46
Figura 7.	Número de empleados	47
Figura 8.	Antigüedad	48
Figura 9.	Personal del negocio.....	49
Figura 10.	Crédito en instituciones financieras.....	50
Figura 11.	Aceptación de crédito	51
Figura 12.	Tipo de crédito.....	52
Figura 13.	Tiempo de cancelación	53
Figura 14.	Solicitud del crédito.....	54
Figura 15.	Inversión del dinero	55
Figura 16.	Seguimiento del crédito.....	56
Figura 17.	Capacitación en la Otorgación del crédito.....	57
Figura 18.	Capacitación	58
Figura 19.	Tipo de cambio en la transacción	59
Figura 20.	Fabricación del dinero	60
Figura 21.	Actividades para generar dinero	61
Figura 22.	Actividades para generar dinero	62
Figura 23.	Destino de la ganancia.....	63
Figura 24.	Porcentaje del ahorro	64
Figura 25.	Porcentaje de la inversión.....	65
Figura 26.	Motivación para ahorrar	66
Figura 27.	Características del ahorrador	67
Figura 28.	Precio de la materia prima	68
Figura 29.	Valor de las artesanías	69

Figura 30.	Hábitos de éxito.....	70
Figura 31.	Evaluación antes de realizar una compra	71
Figura 32.	Lectura diaria.....	72
Figura 33.	Actividades de labor social.....	73
Figura 34.	Operaciones bancarias	74
Figura 35.	Presupuesto de ingresos y gastos.....	76
Figura 36.	Recursos iniciales del negocio.....	77
Figura 37.	Incremento de la rentabilidad	78
Figura 38.	Faltante del crédito	79
Figura 39.	Pago de los créditos	80
Figura 40.	Motivos del retraso	81
Figura 41.	Rendimiento productivo del personal.....	82
Figura 42.	Relación entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros	100
Figura 43.	Comprobación por formula	101
Figura 44.	Comprobación de los datos por fórmula y gráfico	102

RESUMEN

El presente trabajo de titulación tuvo como objetivo, investigar el nivel de conocimiento financiero y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante Instituciones Financieras para la producción de los artesanos de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí, la misma que se ha desarrollado mediante un enfoque cuantitativo, y a la vez utilizando técnicas e instrumentos como la encuesta, la misma que se utilizó como investigación de campo para la recolección de datos y el análisis pertinente, la encuesta se aplicó en la parroquia La Victoria cantón Pujilí a un total de 111 artesanos; seguidamente con los datos obtenidos se realizó un modelo de regresión lineal simple demostrando la aceptación de la hipótesis alternativa, misma que menciona que el bajo nivel de conocimiento financiero incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros; para lo cual se ha realizado el análisis respectivos de cada una de las variables, los resultado se bosqueja mediante figuras, gráficas y tablas; como también una investigación bibliográfica minuciosa del objeto de estudio, con el fin de obtener información relevante que nos sirvió para cumplir con los objetivos planteados en la investigación. Finalmente se ha determinado las respectivas recomendaciones.

PALABRAS CLAVES:

- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **RECURSOS FINANCIEROS**
- **PRODUCCIÓN DE ARTESANÍAS**
- **PARROQUIA LA VICTORIA**

ABSTRACT

The objective of this thesis was to investigate the level of financial knowledge and its impact on the efficient use of financial resources obtained through financial institutions for the production of artisans from the parish of La Victoria, Pujilí canton., which has been developed using a quantitative approach, and at the same time using techniques and tools such as the survey, which was used as field research for data collection and relevant analysis, the survey was applied in the La Victoria canton Pujilí parish to a total of 111 craftsmen; Then, with the obtained data, a simple linear regression model was made demonstrating the acceptance of the alternative hypothesis, which mentions that the low level of financial knowledge directly affects the efficient use of financial resources; for which the respective analysis of each of the variables has been carried out, the results are sketched by figures, graphs and tables; as well as a meticulous bibliographical investigation of the object of study, in order to obtain relevant information that served us to fulfill the objectives set out in the research. Finally, the respective recommendations have been determined.

KEY WORD

- **FINANCIAL EDUCATION**
- **FINANCIAL RESOURCES**
- **CRAFTS PRODUCTION**
- **PARISH VICTORIA**

CAPÍTULO I

1. Problema de investigación

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Análisis macro

En lo que concierne al sector artesanal de nuestro país, este ha ido tomando relevancia ya que la elaboración de artesanías es una actividad económicamente importante.

El Ministerio de Industrias y Productividad (2012), menciona lo siguiente

El sector de artesanías y joyas en el año 2010 presentó 2.412 establecimientos a nivel nacional, de los cuales 1.812 corresponde a establecimientos dedicados a las artesanías y 600 para joyas. En total tuvieron ingresos por 870,7 millones de dólares, 97,9% de este total fue para artesanías y 2,1% para joyas, pagando impuestos por 7,2 millones de dólares¹, 98,7% de este total de impuesto causado fue pagado por establecimientos de las ramas de artesanías y 1,3% de las ramas de joyas. Se emplearon 15.691 personas, 14.381 en las ramas de artesanías (10.713 hombres y 3.668 mujeres) y 1.310 en la de joyas (797 hombres y 513 mujeres).

Las ventas generadas por el sector Artesanías son del 99,96% y de la rama de actividad dedicada a Joyas el 0,04% de acuerdo al Censo Económico del año 2010. De éstas, las artesanías en general representan el 97,17%, seguido de las artesanías de cerámica con el 2,45% y las artesanías de madera el 0,34% de las ventas totales.

Los ingresos anuales del sector Artesanías y Joyas tienen relación directa con la facturación realizada. Es así que la rama de actividad con mayor nivel de ingreso registrado es la de Artesanías en general con el 95,58% de los ingresos totales, seguido de Joyas (2,07%), artesanías de madera (1,42%) y de cerámica (0,93%). Las ventas consolidadas del sector Artesanías y Joyas superan los 870 millones de dólares. (p. 5)

Con lo expuesto anteriormente en el año 2012 se puede decir, que el sector artesanal tendría que representar una prioridad para el gobierno Ecuatoriano debido a que representa una actividad productiva de gran importancia al involucrar directa o indirectamente a la población económicamente activa del país. Los ingresos obtenidos por los establecimientos dedicados a la elaboración de artesanías representan el 97,9% de un total de 870,7 millones de dólares, pagando un total de impuestos de 7,1 millones de dólares.

Tabla 1.*Número de establecimiento de artesanías*

Rama de actividad	N° de establecimientos
Artesanías en general	905
Artesanías de madera	758
Artesanías de cerámica	149
Total de artesanías	1.812

Fuente: (INEC, 2012)

El sector artesanal se destaca a nivel nacional por la innovación, creatividad y el fomento de empleo, las artesanías, siempre consideradas como un sector marginal, generan \$ 850 millones de ingresos anuales al país, pero son poco conocidas en el mundo, las exportaciones de este sector no representan ni el 1 %, países como Brasil y Colombia ocupan los primeros lugares de exportación, con importantes beneficios.

Durante décadas, los artesanos en el Ecuador han venido trabajando de forma silenciosa, pero a muy buen ritmo. Poblaciones indígenas y comuneros costeños se han ido forjando un futuro en el mercado en base a lo que elaboran sus manos, la gran mayoría de artesanos poseen un gran problema a nivel de Ecuador que les hace falta un adecuado conocimiento financiero que les permita tomar mejor sus decisiones y de sus recursos financieros saquen la mejor rentabilidad de esta manera ser más competitivos a nivel nacional e internacional.

Por lo tanto, se puede decir que en el Ecuador el nivel de conocimiento financiero dentro del sector artesanal no es muy bueno, las instituciones financieras no priorizan sus esfuerzos en controlar y coordinar los recursos financieros otorgados a este sector, siendo de vital importancia para el mejoramiento de la producción artesanal del país.

1.1.2 Análisis meso

Según el plan de desarrollo y ordenamiento territorial Cotopaxi (2016), menciona

En Cotopaxi trabaja una numerosa clase artesanal, esta actividad se realiza generalmente en familia y la complementan con el trabajo agrícola, los productos artesanales son exhibidos en las distintas ferias de las parroquias, cantones y provincia. Al año 2013 existían 628 artesanos y artesanas afiliados a este gremio, con una mayor representatividad del Cantón Latacunga (76,75%), seguido del resto de Cantones en menor porcentaje, excepto el Cantón Sigchos en donde no existe registro de artesanos. (p.105)

En base a lo antes mencionado, se puede afirmar que en la provincia de Cotopaxi la fabricación de artesanías tiene gran importancia en la dinámica de la económica, social y cultural de la provincia, ya que reflejan la cultura e identidad de las manifestaciones históricas de los pueblos, para generar bienes y servicios que permiten dinamizar el empleo local y familiar. Los artesanos realizan su actividad en forma familiar en conjunto con el trabajo agrícola.

Tabla 2.

Número de afiliaciones artesanales

Cantón	Total	Porcentaje
Latacunga	482	76,75%
Salcedo	59	10,99%
La Mana	14	2,23%
Pángua	2	0,32%
Pujilí	40	6,37%
Saquisilí	21	3,34%
Sigchos	0	0
Total	628	100%

Fuente: Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Cotopaxi (2016)

Se puede observar que el cantón Latacunga existen 482 personas afiliadas a la junta de defensa del artesano, en el cantón Salcedo se encuentran afiliados 59 personas, la Mana cuenta con 14 artesanos afiliados, Pángua cuenta con 2 personas afiliadas, Pujilí 40 artesanos afiliados, Saquisilí tiene 21 artesanos afiliados, mientras que en el cantón Sigchos no se encuentra ningún artesano afiliado. La mayor parte de artesanos realiza su

actividad de manera informal por lo que no se encuentran afiliados a la junta de defensa del artesano por lo que no se cuenta con una estadística real.

El sector alfarero muestra una gran importancia en el desarrollo económico de la provincia de Cotopaxi, además, están involucradas un número considerable de personas las cuales mediante la producción de sus artesanías en barro obtienen ingresos por las ventas de los mismos. Sin embargo, esta actividad muchas veces no puede ser lo suficientemente rentable ya que los alfareros tienen un limitado conocimiento financiero lo cual no se puede reflejar si están o no invirtiendo adecuadamente la utilización del uso eficiente de los recursos financieros llevándolos al sobre endeudamiento e incapacidad de pago generando pérdidas económicas por su bajo nivel de ventas.

Tabla 3.

Población

Gremio	Personas naturales	Socios
UVANI	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	25
APAV	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	125
Otros	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	5
	Total	155

Fuente: (Romero y Sánchez, 2018)

La población existente en la parroquia La Victoria del cantón Pujilí se distribuye en 155 artesanos lo cual será de gran utilidad, al conocer los gremios existentes en la misma para socializar la propuesta de investigación que se trata en diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.

1.1.3 Análisis micro

El Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de La (2014-2019), detalla en su página oficial lo siguiente

La alfarería es la principal actividad económica de la parroquia la victoria, su origen data de 1750, se origina en el barrio El Tejar, especialmente en la elaboración de tejas de color rojo. Desde 1991 se crean organizaciones tales como: Agrupación de alfareros, tejeros y operarios; Unión de alfareros de La Victoria; Asociación de Productores alfareros de La Victoria.

En los últimos años, las artesanías se han diversificado, mejorado su calidad y especializado en la elaboración, acabado y pintura; incluso se ha reemplazado el plomo con materiales alternativos, libres de contaminación. Su comercialización se realiza a nivel local y nacional. En el mes de noviembre se realiza una la Feria de Finados con gran acogida de la colectividad.

Los talleres de elaboración de artesanías son emprendimientos familiares, así como los almacenes de expendio de productos; mismos que, en algunos casos se hallan deteriorados. Su vinculación a la oferta de servicios turísticos es una potencialidad. (p.21)

La parroquia de La Victoria que forma parte del cantón Pujilí, ha mostrado un incremento de talleres destinados a la producción de artesanías en los últimos años, mismos que se dedican a la elaboración de tejas, vasijas, adornos para el hogar, entre otros. Siendo esta la actividad económica principal de la localidad.

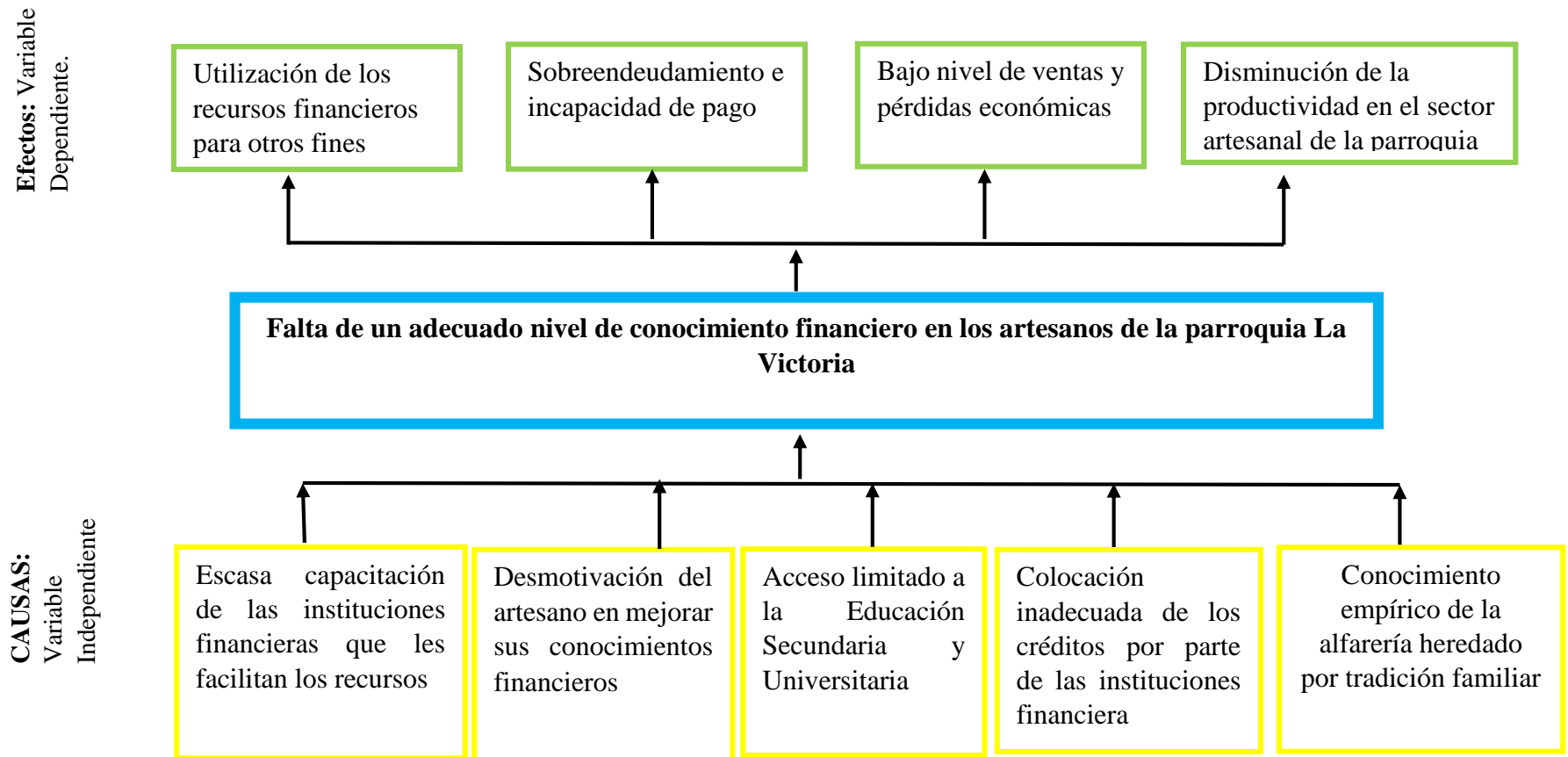
A esto Rubio (2012), menciona que

Dentro de la parroquia La Victoria el 38% de los artesanos han alcanzado únicamente a un nivel de instrucción primaria, 23% tiene un nivel de instrucción medio, 8% tienen un nivel superior es decir técnico y el 31% de los artesanos no tienen ningún nivel de instrucción. Se confirma que el mayor porcentaje de los alfareros tienen una instrucción de primaria, pero también se puede observar que existe un porcentaje alto de alfareros que no han recibido ninguna instrucción en su vida, lo que no influye en la elaboración de las piezas que realizan, puesto que el arte la tienen desarrollada en sus manos. (p.44)

El problema de la asociación de productores artesanales de La Victoria radica en la falta de conocimiento financiero debido al acceso limitado de los artesanos a una educación secundaria y universitaria, ya que sus conocimientos son empíricos heredados de una tradición familiar, lo que les impide obtener un manejo eficaz y eficiente de los recursos financieros obtenidos de las instituciones financieras.

De acuerdo a Benavides, Acosta & Lozada (2017), se puede afirmar que un adecuado conocimiento financiero en la asociación de productores artesanales de La Victoria permitirá no solo potencializar su producción e incrementar su rentabilidad en sus negocios si no también crear una estructura organizativa que tienda el cumplimiento de su misión y logro de sus objetivos.

1.1.4 Árbol de problemas



1.1.5 Formulación del problema

La presente investigación se guiará por las siguientes preguntas ¿Los artesanos de la parroquia La Victoria tienen un adecuado nivel de conocimiento financiero que les permita hacer un uso eficiente de los recursos financieros que puedan obtener mediante las instituciones financieras? ¿Estos recursos financieros se utilizan realmente para la producción del sector artesanal de la parroquia La Victoria? ¿Los recursos de materia prima que utilizan los artesanos son aprovechados en su totalidad? ¿Qué nivel de tecnificación posee el sector artesanal de la parroquia La Victoria?

Las preguntas planteadas ayudarán a conseguir los objetivos planteados además de proponer alternativas de solución alcanzables para la población objeto de estudio, así también permitirán encontrar nuevos vacíos que sirvan como una base para nuevas investigaciones en este campo.

1.2 Antecedentes

El presente trabajo investigativo será desarrollado en el Cantón Pujilí Parroquia La Victoria haciendo referencia al nivel de conocimiento financiero y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras para la producción de los artesanos de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí durante el periodo 2016-2018. Para el análisis de la investigación se acudirán a fuentes bibliográficas como libros, tesis y marcos regulatorios que incidan en el comportamiento de nuestras variables de estudio.

La investigación tomará como referencia trabajos realizados por diferentes autores, los cuales desarrollaron investigaciones similares al tema, el nivel de conocimiento y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros para la producción de los artesanos.

Por consiguiente Pico (2018), en su tesis *“La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos”*, especifica

La educación financiera en el país comienza a tener mayor relevancia a partir de la aplicación de las normativas publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros en el año 2013, quienes al tomar en cuenta el crecimiento de la población económicamente activa que de manera tradicional no siente seguridad con las instituciones financieras son un principal motivador para reeducar a los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos para asegurar un mejor progreso y productividad.

Se determinó claramente que la educación financiera es una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de forma que la administración de sus recursos y el control de sus negocios no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus pérdidas, ganancias, egresos, ingresos, control de stock, regulación de su actividad productiva entre otras condiciones que ponen en riesgo su estabilidad económica. (p. 59)

Mediante la aplicación de las normativas que se publicaron por la Superintendencia de Bancos y Seguros en el año 2013 la educación financiera tiene mayor relevancia es decir empieza a tomar un crecimiento positivo en la población económicamente activa en el cantón Cevallos específicamente en los artesanos productores de zapatos y a su vez se determina que la educación financiera es una herramienta indispensable en el manejo de las finanzas personales.

La tesis de Mise (2018), titulada “*Análisis de los programas de educación financiera y seguimiento del microcrédito y su incidencia en el crecimiento económico de los microemprendedores de la parroquia Eloy Alfaro, ciudad de Latacunga, período 2011-2016.*” Menciona

Actualmente existen 10 instituciones financieras ubicadas en la parroquia Eloy Alfaro, mismas que mantienen un nivel bajo de seguimiento del microcrédito y no ofertan programas de educación financiera a sus clientes, debido a estos factores la población de dicha zona prefieren solicitar créditos de otras entidades financieras como: COAC OSCUS, CACPECO, VISANDES, SAN FRANCISCO, EL SAGRARIO, BANCO DEL PICHINCHA entre otras, que ofertan productos financieros con bajas tasas de interés, apertura a montos elevados, confianza, servicios financieros complementarios, facilidad de créditos, mejor atención al cliente, entre otras. Adicionalmente, se determinó que aquellas instituciones financieras que cesaron las actividades dentro de la parroquia, actualmente se encuentran liquidadas o en proceso de liquidación fusión. (p. 127)

Se determinó que en la parroquia Eloy Alfaro existen diez entidades financieras y poseen un nivel bajo de seguimiento del microcrédito ya que se debe a la inexistencia de programas de educación financieras, los usuarios solicitan créditos a otras instituciones

financieras ya que ofertan tasas de interés menores entre otros servicios y productos a menor costo y hacen que los clientes los prefieran.

La investigación de Vargas (2018) en su tesis “*Análisis del nivel de educación financiera y de la utilización de servicios en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar, período 2012 - 2017*”, indica

El 77,38% de los hogares, poseen al menos un miembro que ha aperturado una cuenta de ahorros durante el periodo 2012 – 2017; pese a este resultado que a simple vista parece muy bueno, tan solo el 4,62% contestaron que el objetivo de abrir una cuenta de ahorros fue para microahorrar; es decir que pese a que el 77,38% de familias tiene al menos un miembro con una libreta de ahorros, la mayor parte de los pobladores que accedieron a la misma lo hicieron con el propósito de acceder a un crédito. (p.125)

El nivel de educación financiera y utilización de productos y servicios en microahorro por parte de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga sí inciden en la economía familiar ya que existe un gran desconocimiento de una institución financiera o microfinanciera conocida en la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga, y los clientes prefieren acudir a la ciudad de Latacunga para satisfacer la necesidad.

A su vez, Plúa, G. & Zosa, G. (2017), en su tesis titulada “*Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa*”, denomina

El diseño de un programa de capacitación financiera a través de unidades estándares de desempeño con el uso de recursos claves y la aplicación de talleres evaluativos mejorará la educación financiera de la Asociación Interprofesional de ebanistas del Cantón Jipijapa ya que permite conocer nuevas alternativas de inversión.

Los fundamentos teóricos y metodológicos explorados para conocer la Educación Financiera de la Asociación de Interprofesionales de Ebanistas sirvieron de sustento para su estudio.

La aplicación de los resultados obtenidos en los instrumentos de investigación diagnosticó el diseño de un programa de capacitación financiera para la Asociación de Interprofesionales de Ebanistas del Cantón Jipijapa.

La falta de alternativas de inversión se debe al desconocimiento en Educación financiera de los socios de la Asociación de Ebanistas del Cantón Jipijapa. (p.78)

Se puede decir que la educación financiera beneficia las alternativas de inversión de los artesanos asociados debido a que cuentan con un programa de capacitación financiera y

se evalúa mediante talleres buscando mejorar su educación financiera, podrán usar mejor sus recursos claves y de esta manera elevar su productividad de los asociados artesanales.

Al haber realizado el análisis a los diferentes proyectos de investigación para la formulación de los antecedentes se puede mencionar que serán de gran ayuda para el desarrollo del tema, con lo expuesto anteriormente se puede concluir que en el Ecuador es necesario el mejoramiento del conocimiento financiero, el desconocimiento financiero puede incurrir en una inadecuada toma de decisiones en su economía, llevando a incurrir en el excesivo endeudamiento, pérdidas de su patrimonio. El conocimiento financiero es de gran importancia para un adecuado manejo del dinero.

1.3 Diagnóstico

El cantón Pujilí se encuentra dividido por 6 parroquias como son La Victoria, Guangaje, Zumbahua, Angamarca, Pilaló y Tingo La Esperanza

El Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de La Victoria (2014-2019), detalla en su página oficial lo siguiente:

De esta manera dentro de las parroquias rurales se sitúa la parroquia La Victoria, fue fundada el 10 de junio de 1935 y luego llevada a categoría de parroquia. En una transacción comercial de tierras se declara a La Victoria como parroquia en 1904. Se ubica a 6 Km de la cabecera cantonal Pujilí y a 10 km de la cabecera provincial Latacunga a 78°, 42' de longitud occidental y 0°, 56' de latitud sur. La extensión de la parroquia es 1921,53 ha o 19.21 km². (p.3)

En el cantón Pujilí se encuentra ubicada la parroquia La Victoria constituyéndose una de las parroquias más antiguas y representativas de este cantón, que fue fundada el 10 de junio de 1935, se encuentra ubicada al Noroeste de Pujilí a 5 kilómetros, sus principales actividades económicas son las agricultura, la fabricación de artesanías elaboradas a base de arcilla las cuales tienen una gran aceptación a nivel nacional y también son apreciadas en el extranjero.

Según nos indica el Censo Nacional (2010), “La población total de la parroquia La Victoria es 3016, el 52% son mujeres es decir 1578 y 1438 hombres es decir el 48% del total de la población”(s/n).

La Victoria está constituida por nueve barrios y tres comunidades:

Tabla 4.

La Victoria 2015

N°	Barrio/ comunidad	N° Habitantes
1	El Tejar	410,20
2	El Paraíso	108,18
3	Santo Domingo	280,096
4	El Calvario	174,467
5	San José	164,699
6	Mulinliví Centro	262,268
7	Chilcaloma	153,608
8	Collantes	69,956
9	Mulinliví Norte	124,763
10	Santa Rosa	96,821
11	El Centro	76,471
	Parroquia La Victoria	1921,53

Fuente: Fotografía aérea. La Victoria 2015

1.4 Prognosis

Al no realizarse esta investigación los principales afectados son los artesanos de la parroquia La Victoria, puesto que no tendrían un conocimiento financiero muy básico que no les permitirá aprovechar al máximo las oportunidades de crédito que brindan las instituciones financieras; esto complica que sus emprendimientos sean sostenibles y que les lleve a un crecimiento económico de todo el sector; es necesario considerar que las artesanías constituyen un ente económico muy importante ya que proporciona fuentes de empleo y a la vez permite mantener la tradición cultural heredada por sus antepasados.

De otra forma también se puede mencionar que este proyecto al no ser realizado afecta a las Instituciones de Educación Superior, puesto que se ven limitados en realizar un acercamiento adecuado con los artesanos de la parroquia rural La Victoria debido a que no cuentan con una base que les permita conocer los problemas y necesidades, con ello

dar apertura a futuros proyectos de vinculación, tesis, entre otros, que contribuyan en mejorar la calidad de vida de los artesanos.

1.5 Justificación

En la actualidad, el conocimiento financiero representa uno de los motores del desarrollo social, porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas, por lo que representa un tema de interés para todos.

El adecuado conocimiento financiero permitirá mejorar la vida de los artesanos, puesto que proporcionará información clara y precisa, que da lugar a un mejor uso de los productos y servicios financieros, así también, herramientas primordiales para la toma de decisiones. Referente a la economía, personas con mayores niveles de conocimientos financieros tienden a ahorrar más, lo que significa tener una mayor inversión y crecimiento de la economía.

En los estudios realizados por varios autores mencionan que en la parroquia La Victoria se han realizado capacitaciones a los artesanos solamente en el tema de contaminación ambiental por el uso del plomo, lo cual deja lugar para realizar la investigación de educación financiera a los artesanos de la parroquia.

Directamente esta investigación será de beneficio para la asociación de productores de artesanías de La Victoria objeto de estudio, ya que se les informará cuáles son los factores que influyen tanto en el conocimiento financiero como en el manejo eficiente de sus recursos productivos que están afectando su crecimiento y como poder mejorarlos o corregirlos para que sus empresas sean exitosas y sostenibles en el tiempo.

Por tanto esta investigación es viable y necesaria porque es una necesidad que está presentando el mercado, no se puede permitir el cierre de talleres artesanales, al contrario todas estas pequeñas empresas deben crecer cada día y permanecer en el tiempo, lo cual implica grandes beneficios a nivel general como lo son: tener menos desempleo, generar crecimiento económico para el sector y así mismo para el país.

Además, el desarrollo de este proyecto de investigación es muy conveniente ya que permitirá dar cumplimiento a los objetivos propuestos por las autoras de este trabajo investigativo, además por los fines establecidos en la universidad y por último para los

propósitos del sector beneficiario de este proyecto que en este caso son los artesanos de la parroquia La Victoria del cantón Pujilí, Provincia de Cotopaxi.

1.6 Objetivos

1.6.1 Objetivo general

Investigar el nivel de conocimiento financiero y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante Instituciones Financieras para la producción de los artesanos de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí.

1.6.2 Objetivos específicos

- ◆ Plantear una revisión teórica epistémica sobre la educación financiera en el Ecuador, específicamente en los sectores que conforman la Economía Popular y Solidaria (EPS) a través de una investigación bibliográfica.
- ◆ Deducir el nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria, a través del análisis de las encuestas.
- ◆ Especificar el origen y destino de las fuentes financieras de los artesanos de la parroquia La Victoria, con el fin de determinar la eficiencia del uso de los recursos financieros para la producción, a través de encuestas.
- ◆ Diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.

CAPÍTULO II

2 Marco teórico, conceptual y legal

2.1 Fundamentación teórica

2.1.1 Educación financiera

Según CNMV & España (2014), citado por Mise Guanoluisa (2018),

La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias, necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas. (p.11)

La educación busca la excelencia y la certeza del ser humano, es una forma de ser libre, así como la verdad nos hace libres, la educación también lo hace. De allí la antinomia más intrincada de la educación: busca asegurarle libertad al hombre, pero la educación demanda disciplina, sometimiento, conducción, y se guía bajo signos de obligatoriedad y a veces de autoritarismo, firmeza y direccionalidad. Libertad limitada. La educación en cualquier ámbito es de suma importancia ya que es indispensable la formación de las personas basada en su desarrollo humano, el hombre es un ser capaz de ser mejor cada día, para bienestar propio y de la sociedad también busca el bien es un bienestar común

2.1.2. Beneficios de la educación financiera

Así también CNMV & España (2014), citado por Mise Guanoluisa (2018), afirma que

La educación financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida, independientemente de su nivel de renta. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes les prepara para vivir el día de mañana de manera independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, etc. A la vez potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de más calidad, la competencia entre mercados y proveedores y la innovación financiera. (p.11)

Tabla 5.*Beneficios y efectos negativos de la falta de educación financiera*

Beneficios de la Educación Financiera	Efectos negativos de la falta de Educación Financiera
Conocimiento para adquirir productos o servicios financieros sin limitaciones por miedo o desconocimiento	Endeudamiento excesivo de las personas
Habilidades para administrar de manera eficiente los negocios	Mala administración de los recursos de las personas.
Promueve el desarrollo de nuevos productos y servicios de mejor calidad	Limitado crecimiento económico de los negocios.
Promueve la seguridad para realizar inversiones.	No le permite explorar nuevas formas de rentabilizar sus recursos.
Conocimientos para afrontar posibles abusos o estafas financieras.	Puede incurrir e estafas o abusos por terceras personas
Crecer económicamente y expandir su negocio	Posibilidad de quiebra del negocio
Conocimiento para adquirir créditos a tasas de interés menores	Adquirir créditos a tasas de interés elevadas o incurrir a los usureros

Fuente: Mise Guanoluisa, (2018).

La educación financiera se puntualiza como el proceso el ser humano debe conocer y desarrollan su entendimiento de los productos financieros, los conceptos, los riesgos promoviendo beneficios como el desarrollo de habilidades y confianza para ser más conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, tomar decisiones indicadas, y como podemos observar en este cuadro al no contar con una educación financiera somos susceptibles a incurrir a estafas o abuso por tercera personas que son conocidos como usureros.

2.2 Marco conceptual.

2.2.1. Conocimiento financiero

Según Mejía (2014), menciona que

El conocimiento financiero se relaciona con la comprensión de conceptos financieros clave, así como con la capacidad y la habilidad que las personas tienen para poder aplicarlo en su vida cotidiana.

En efecto, el conocimiento financiero no sólo permite que las personas estén más informadas y comprendan mejor los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente, sino que a su vez les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las decisiones sociales y económicas en sus países. De igual manera, el conocimiento financiero es crítico para la inclusión, pues no sólo facilita el uso eficiente de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas cultiven las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los facultas para ejercer sus derechos y responsabilidades. (p. 3)

Es debido a esto que el conocimiento financiero es de vital importancia, pues busca desarrollar iniciativas dispuestas a mejorar la cultura financiera de todos los ciudadanos ofreciéndoles herramientas y habilidades para la adecuada toma de decisiones, además de promover la confianza en el sistema financiero.

2.2.1 Recursos financieros

Para Robles (2013), menciona que

Los recursos financieros son de los más importantes dentro de una organización, por ello es necesario usar este recurso de forma adecuada para aprovecharlo de la mejor manera posible en las inversiones que se realizan en una entidad.

Los recursos financieros de una empresa son el dinero disponible para gastar en un momento dado en forma de efectivo, valores líquidos y líneas de crédito. Antes de empezar un negocio, un empresario necesita asegurar suficientes recursos financieros para poder operar eficientemente y suficientemente, para ello deberá disponer de recursos financieros suficientes que le garanticen poder hacer frente a los pagos que vayan surgiendo.

A nivel contable, los recursos financieros se recogen en el activo circulante como el saldo en cuentas o facturas o pagarés pendiente de pago que podrían ser descontadas. También, fuera de contabilidad estarían los saldos en líneas de crédito sin disponer, siendo esta una de las fuentes más habituales para el pago de necesidades de liquidez imprevistas. (p. 9)

Los recursos financieros provienen del dinero en efectivo, ahorros del propietario en cuyo caso es capital propio y los préstamos en las instituciones financieras. Las pequeñas empresas tienen dificultades para obtener préstamos bancarios por no cumplir con todos los requisitos que estas instituciones exigen a la hora de otorgar un crédito.

2.2.2 Eficiencia de los recursos financieros

A su vez Solís (2011), establece que

Está dirigida hacia la utilización óptima de los recursos económicos que son: a) Los recursos propios; estos pueden ser aportaciones propias de los accionistas, así como el capital b) Los recursos ajenos; son los financiamientos por los acreedores externos. Todo esto va dirigido a inversión de activos para la maximización de la rentabilidad y obtención de liquidez que deberá de servir como criterio básico para la toma de decisiones.

El objetivo de la eficiencia financiera es el manejo óptimo de los recursos financieros que son parte de las organizaciones a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería. Las decisiones tomadas por los responsables del área financiera deben estar basadas en políticas relacionadas con la inversión, la financiación y una política de dividendos consecuente.

A fin de tomar las decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión del objetivo que se pretenden alcanzar, debido a que facilita un marco para una óptima toma de decisiones financieras, que sería mantener un equilibrio entre liquidez y la rentabilidad. (pág. 8)

En función a lo ya mencionado, se puede decir que la eficiencia de los recursos financieros radica en la utilización óptima de los recursos económicos provenientes del financiamiento de terceros y de las aportaciones propias de los dueños, con el fin de mejorar su producción y maximizar sus utilidades esperando el retorno deseado de la inversión con el fin de hacer crecer su capital. En el caso de que el negocio no marche bien hay que buscar la forma de reducir los costos para la minimización de las pérdidas y el rescate del capital.

2.2.3 Derechos y obligaciones del usuario financiero

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros (2015), los derechos y obligaciones que promulga el código son

Derecho a la educación financiera: Esto consiste en que tanto los clientes como los no clientes deben conocer sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero, lo cual implica tener claro los alcances y efectos de los productos y servicios que las instituciones financieras otorgan así como el rol que cumplen los organismos reguladores de dichos entes: Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Derecho a la información de productos y servicios financieros: Tiene que ver con la claridad, precisión, veracidad y oportunidad de la información que se dispone para elegir el mejor producto o servicio financiero de la variedad que oferta cada institución financiera. La información se refiere a: plazos, costos financieros y no financieros (comisiones), tasas

de interés, etc. El Asesor de la entidad debe asegurarse que el usuario haya entendido los términos y condiciones que protegen el producto o servicio elegido.

Derecho a elegir con plena libertad productos y servicios financieros: Se refiere a que ningún asesor de la entidad financiera puede ejercer algún tipo de presión o amenazas para que opte por alguna alternativa que se le oferta.

Derecho a acceder a productos y servicios financieros: Quiere decir que las Instituciones Financieras deben de procurar tener canales para el desarrollo de negocios que permitan una mayor inclusión y fluidez de usuarios en el sistema, optimizando el tiempo.

Derecho a obtener productos y servicios financieros de calidad: Este punto se refiere al buen trato y facilidades que deben prestar las instituciones financieras al usuario para que de manera oportuna, pueda acceder sin mayores trabas que los requisitos legales a los productos y servicios que se ofertan.

Derecho a acceder a la información y documentación: Consiste en exigir evidencia documental que sustenten cada una de las fases que requiera la contratación de productos o servicios financieros, así como solicitar la entrega de documentos debidamente cancelados cuando el usuario haya terminado de cumplir con sus obligaciones.

Derecho a la protección: Se refiere que las instituciones financieras deben de mantener en confidencialidad los datos personales de sus clientes relacionados con la solvencia patrimonial y crediticia, así como recibir ayuda ante la existencia de cláusulas en los contratos que atenten contra sus derechos. Adicionalmente, se incluye el acceso al fondo de garantía de depósitos cuando la institución financiera cae en situación de quiebra o liquidación.

Derecho al reclamo: Tiene que ver con la posibilidad de presentar quejas ante las instancias pertinentes cuando el usuario se haya visto afectado por alguna acción u omisión de una institución financiera. Las instancias previstas son:

- ✓ Jefe o Supervisor de Agencia
- ✓ Defensor del Cliente
- ✓ Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador
- ✓ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Las obligaciones del usuario de servicios financieros son las siguientes

- ✓ Cumplir con lo pactado en la forma, plazos y condiciones establecidas en el contrato bancario.
- ✓ Pagar las cuotas periódicas pactadas. Tiene la responsabilidad de cumplir con el cronograma original de pagos a fin de evitar las penalidades establecidas legalmente. Puede anticipar el pago.
- ✓ Realizar sus reclamos, quejas o consultas ante la institución financiera o la SBS, según corresponda, en tiempo y forma. La presentación de un reclamo, queja o consulta frente a las instituciones financieras o ante la SB no exime de cumplir con las obligaciones de pagar, por concepto de consumos o de servicios, los intereses y moras generados con anterioridad o posterioridad al reclamo, ni cualquier otro cargo que haya contratado expresamente con la institución financiera. (p. s/n)

En esta ley nos menciona sobre los derechos que tienen los artesanos y nos demuestran que están amparados bajo la ley en un inciso nos menciona que la educación financiera considera como tanto a los clientes y a los no clientes deben conocer los derechos y obligaciones en el ámbito financiero, por obligación las instituciones financieras deben dar a conocer los servicios y productos que posee la entidad ya que están reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.3 Fundamentación legal

2.3.1 Ley de Fomento Artesanal

Título I

Generalidades

Según la Ley de Fomento Artesanal (2003), establece los siguientes artículos

Art. 1.- Esta Ley ampara a los artesanos que se dedican, en forma individual, de asociaciones, cooperativas, gremios o uniones artesanales, a la producción de bienes o servicios o artística y que transforman materia prima con predominio de la labor fundamentalmente manual, con auxilio o no de máquinas, equipos y herramientas, siempre que no sobrepasen en sus activos fijos, excluyéndose los terrenos y edificios, el monto señalado por la Ley.

Nota: Artículo reformado por Ley No. 000, publicada en Registro Oficial 940 de 7 de Mayo de 1996.

Art. 2.- Para gozar de los beneficios que otorga la presente Ley, se considera:

- a) Artesano Maestro de Taller, a la persona natural que domina la técnica de un arte u oficio, con conocimientos teóricos y prácticos, que ha obtenido el título y calificación correspondientes, conforme a las disposiciones legales y reglamentarias pertinentes y dirige personalmente un taller puesto al servicio del público;
- b) Artesano Autónomo, aquél que realiza su arte u oficio con o sin inversión alguna de implementos de trabajo, y
- c) Asociaciones, gremios, cooperativas y uniones de artesanos, aquellas organizaciones de artesanos, que conformen unidades económicas diferentes de la individual y se encuentren legalmente reconocidas.

Art. 3.- Se tendrá como fecha de iniciación de la producción efectiva del taller artesanal aquella en la cual comience a entregar su producción para la venta, utilizando un mínimo del cincuenta por ciento de la capacidad del taller.

Art. 4.- Los artesanos individualmente considerados, las asociaciones, cooperativas, gremios y uniones de artesanos que tuvieren talleres independientes del establecimiento o almacén en el que se expenden sus productos, serán considerados como una sola unidad para gozar de los beneficios que se otorgan en esta Ley.

Título III

Capítulo I

De los beneficios

Art. 9.- Los artesanos, personas naturales o jurídicas, que se acojan al régimen de la presente Ley, gozarán de los siguientes beneficios:

1. Exoneración de hasta el ciento por ciento de los impuestos arancelarios y adicionales a la importación de maquinaria, equipos auxiliares, accesorios, herramientas, repuestos nuevos, materias primas y materiales de consumo, que no se produzcan en el país y que fueren necesarios para la instalación, mejoramiento, producción y tecnificación de los talleres artesanales. Para la importación de maquinarias, equipos auxiliares y herramientas, usados y reconstruidos, se requerirá carta de garantía de funcionamiento de la casa o empresa vendedora y se concederá la importación en las mismas condiciones establecidas en el inciso anterior.

2. Exoneración total de los derechos, timbres, impuestos y adicionales que graven la introducción de materia prima importada dentro de cada ejercicio fiscal, que no se produzca en el país y que fuere empleada en la elaboración de productos que se exportaren, previo dictamen favorable del Ministerio de Industrias, Comercio, Integración y Pesca. Sin embargo, tanto en el numeral 1. Como el de este numeral 2., seguirá vigente la reducción del 35% del valor de las exoneraciones a los impuestos a las importaciones, establecida mediante Ley No. 509 de 8 de Junio de 1983, en lo que fuere pertinente.

3. Exoneración total de los impuestos y derechos que graven la exportación de artículos y productos de la artesanía.

4. Exoneración total de los impuestos a los capitales en giro.

5. Exoneración de derechos e impuestos fiscales, provinciales y municipales, inclusive los de alcabala y de timbres, a la transferencia de dominio de inmuebles para fines de instalación, funcionamiento, ampliación o mejoramiento de los talleres, centros y almacenes artesanales, donde desarrollan en forma exclusiva sus actividades.

6. Exoneración de los impuestos que graven las transacciones mercantiles y la prestación de servicios, de conformidad con la Ley.

7. Nota: Numeral derogado por Ley No. 56, publicada en Registro Oficial 341 de 22 de Diciembre de 1989 , y Ley No. 56 reformada por Ley No. 72, publicada en Registro Oficial 441 de 21 de Mayo de 1990 .

8. Exoneración de impuestos arancelarios adicionales a la importación de envases, materiales de embalaje y, de acuerdo con el Reglamento, similares, cuando las necesidades de los artículos o producción artesanal lo justifiquen, siempre que no se produzcan en el país.

9. Exoneración total de los derechos, timbres e impuestos que graven los actos constitutivos.
(p. 1/3)

Se llega a concluir que esta Ley exclusivamente ampara todos los artesanos que se dedican, en forma individual, o colectivo (gremios o asociaciones) para dedicarse a la producción de bienes objetos de la transforman materia prima de forma manual o con la utilización de maquinaria y siempre que no sobrepasen en sus activos fijos, excluyéndose los terrenos y edificios, el monto señalado por la Ley.

2.3.2 Ministerio de Industrias y Productividad

Según el Ministerio de Industrias y Productividad (2015), en su página web menciona lo siguiente

La subsecretaría MIPYMES y artesanías se fundamenta en el desarrollo sostenible y sustentable de las Micro, Pequeñas, Medianas Empresas (MIPYMES) y Unidades Productivas Artesanales, a través de la generación de políticas públicas y estrategias que incentiven sus emprendimientos, su formalización para que logren su inserción en los mercados nacionales e internacionales.

Gestión de la subsecretaría

- ✓ Asistencia técnica para el desarrollo de proyectos de emprendimiento, MIPYMES y artesanos.
- ✓ Desarrollo de identidad corporativa para emprendedores, MIPYMES y Artesanos.
- ✓ Desarrollo de ferias y ruedas de negocio, islas comerciales.
- ✓ Asesoramiento técnico comercio y negociaciones.
- ✓ Desarrollo de competencias de emprendedores, MIPYMES y Artesanos a través de capacitaciones especializadas en textil, cuero y calzado, madera muebles, metalmecánico carroceros.
- ✓ Registro y categorización de los artesanos para acceder a los beneficios que otorga la Ley de Fomento Artesanal, mediante la emisión del RUA (Registro Único Artesanal).
- ✓ Registro y categorización a las micro, pequeñas y medianas empresas que realicen actividades de producción y proporcionar el Registro Único de MIPYMES (RUM)
- ✓ Asistencia técnica para el encadenamiento productivo de MIPYMES.

Servicios

- ✓ Dirección de articulación de mercados
- ✓ Asistencia técnica en el manejo del programa EXPORTA FÁCIL
- ✓ Asistencia técnica para participación en ferias para MIPYMES y Artesanos
- ✓ Asistencia técnica para articulación de mercados
- ✓ Asesoría a emprendedores en unidades productivas. (p. s/n)

Se llega a concluir que la subsecretaría MIPYMES y artesanías se fundamenta en el desarrollo sostenible y sustentable de las Micro, Pequeñas, Medianas Empresas y Unidades Productivas Artesanales, que incentiven sus emprendimientos, su formalización para que logren su encajamiento en los mercados nacionales e internacionales.

2.3.3 Ley de Defensa del Artesano

Codificación de la Ley del Artesano

Según la Ley de defensa del artesano (2008)

Para el desarrollo de la presente investigación se puede tomar en consideración los siguientes artículos:

Art. 1.- Esta Ley ampara a los artesanos de cualquiera de las ramas de artes, oficios y servicios, para hacer valer sus derechos por sí mismos o por medio de las asociaciones gremiales, sindicales e interprofesionales existentes o que se establecieron posteriormente.

Art. 2.- Para los efectos de esta Ley, se definen los siguientes términos:

- a) Actividad Artesanal: La practicada manualmente para la transformación de la materia prima destinada a la producción de bienes y servicios, con o sin auxilio de máquinas, equipos o herramientas;
- b) Artesano: Al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente calificado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y registrado en el Ministerio del Trabajo y Recursos Humanos, desarrolle su actividad y trabajo personalmente y hubiere invertido en su taller, en implementos de trabajo, maquinarias y materias primas, una cantidad no superior al veinticinco por ciento (25%) del capital fijado para la pequeña industria. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual aunque no haya invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o carezca de operarios;
- c) Maestro de Taller: Es la persona mayor de edad que, a través de los colegios técnicos de enseñanza artesanal, establecimientos o centros de formación artesanal y organizaciones gremiales legalmente constituidas, ha obtenido tal título otorgado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y refrendado por los Ministerios de Educación y Cultura y del Trabajo y Recursos Humanos;
- d) Operario: Es la persona que sin dominar de manera total los conocimientos teóricos y prácticos de un arte u oficio y habiendo dejado de ser aprendiz, contribuye a la elaboración de obras de artesanía o la prestación de servicios, bajo la dirección de un maestro de taller;
- e) Aprendiz: Es la persona que ingresa a un taller artesanal o a un centro de enseñanza. (p.1)

Se llega a la conclusión que ampara al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente calificado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y registrado en el Ministerio del Trabajo y Recursos Humanos, que realiza su actividad comercial utilizando la materia prima y su producto es expuesto a la venta.

2.3.4 Código de derechos del usuario financiero

Según el Código de derechos del usuario financiero (2010), la Junta Bancaria dentro de las normas generales de la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero lo aprobó el 19 de agosto del 2010.

Parágrafo I.- Derecho a la educación financiera

Artículo 8.- Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable.

Parágrafo II.- Derecho a la información de productos y servicios financieros

Artículo 9.- Acceder y recibir directamente información clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero, especialmente en los aspectos financiero, legal, jurídico, operativo, fiscal y comercial, entre otras, incluyendo sus riesgos asociados:

9.1 La información, sobre los productos y servicios financieros, deberá estar al alcance del usuario del sistema financiero antes, durante y después de las respectivas prestaciones y deberá ser elaborada considerando el grado de educación financiera, sea este, usuario directo o indirecto de la institución financiera;

9.2 Recibir una exposición clara de las condiciones y procedimientos establecidos en el contrato y otros instrumentos a fin de evitar errores de interpretación. Los términos deberán expresarse con claridad y en idioma castellano. En caso de duda se aplicarán a favor del usuario;

9.3 Conocer en forma expresa, oportuna y suficiente cualquier modificación de los plazos, tasas de interés pactadas, gastos y demás condiciones del contrato, así como la forma de su aplicación, y los efectos de dichos cambios cuando éstos afecten sus derechos;

9.4 Conocer, por cualquier medio accesible de manera previa a la ejecución y en el lugar en el cual se adquirió la obligación, la identificación de la institución a la cual se transferirían los documentos y la transferencia que respalda la operación de la cual el usuario es garante directo o indirecto;

9.5 Conocer oportunamente y de forma detallada todos los costos financieros y gastos asociados al producto o servicio ofertado, de conformidad con la ley y normativa pertinente, información que deberá indicarse de un modo claramente visible que permita al usuario ejercer su derecho a elegir antes de formalizar o perfeccionar la prestación del mismo;

9.6 Ser informado sobre los costos fiscales reales de los productos y servicios financieros;

9.7 Recibir publicidad clara, no engañosa y que no induzca a error, que recoja las condiciones necesarias, completas y adecuadas del producto o servicio publicitado. La publicidad tendrá fuerza vinculante cuando los contratos o los acuerdos, se pacten con base en la oferta publicitaria; y,

9.8 Conocer el tipo de cambio de la moneda en la cual se contrate y las condiciones de su fijación posterior. (p. s/n)

Se puede llegar a concluir que la educación financiera está amparado en la ley de Derechos del Usuario Financiero se accede a través de las instituciones financieras de acuerdo a lo que está estipulado por la ley que permite informar a los usuarios sobre productos y servicios financieros

2.4 Sistemas de variables

2.4.2 Definición nominal

a. Variable Dependiente

- ◆ Uso eficiente de los Recursos Financieros

b. Variable Independiente

- ◆ Alto nivel de Conocimiento Financiero

2.4.3 Definición conceptual

a) Recursos Financieros

Los recursos financieros dentro de una empresa son los más importantes ya que es el medio económico con el que cuenta para realizar actividades y operaciones necesarias, de manera recomendable usar este recurso de la mejor manera de ser posible en inversiones para que sea productivo para la misma.

b) Conocimiento Financiero

Según Van Lersel (2016), menciona que

Por conocimiento financiero se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada.

Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento. (p.4)

Con lo antes mencionado, el adecuado conocimiento financiero permite a la sociedad tener una mejor comprensión de los productos y servicios financieros que ofrecen las Instituciones Financieras, para saber tomar mejor sus decisiones debido a que conocen los riesgos tales como el sobreendeudamiento, utilización de los créditos para otros fines como gastos familiares, el conocimiento financiero aporta en tener una información oportuna y previene el riesgo.

2.5 Hipótesis

H0: El bajo nivel de conocimiento financiero no incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros

H1: El bajo nivel de conocimiento financiero incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros

2.6 Cuadro de Operacionalización de variables

Tabla 6.

Perfil de los artesanos de la parroquia La Victoria

Objetivos	Variabes	Indicadores	Escala de medición	Técnicas de recolección de datos	Preguntas
General		Genero	Nominal: Femenino Masculino	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Género
		Nivel de educación	Nominal: Primaria Secundaria Pre grado Post Grado	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Nivel de educación
Investigar el nivel de conocimiento financiero y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante Instituciones Financieras para la producción de los artesanos de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí.	Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas artesanales.	Edad	Razón Años	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Edad
		Estado civil	Nominal: Soltero Casado Conviviente Viudo Divorciado	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Estado civil
		Actividad que desempeña	Nominal Comercial Micro negocio Emprendimiento	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Cuál es la actividad que desempeña?
	Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector artesanal.	Principales motivos para la actividad económica	Nominal Desempleo Tradición Familiar Herencia del negocio Competencia del mercado	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Indique el motivo principal por el cual inició esta actividad económica?

CONTINÚA 

Número de empleados	de	Razón 0-2 3-5 Más de 5	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Cuál es el número de empleados con el que cuenta actualmente su negocio?
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		Razón Menos de 1 año 1-3 años 4-6años Más de 6 años.	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector artesanal.
El personal que labora en la empresa es		Nominal Permanente Ocasional	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	El personal que labora en la empresa es

Tabla 7.*Variable independiente: Alto nivel de conocimiento financiero*

Objetivos	Variables	Indicadores	Escala de medición	Técnicas de recolección de datos	Preguntas
<p>Específicos</p> <p>-Plantear una revisión teórica epistémica sobre la educación financiera en el Ecuador, específicamente en los sectores que conforman la Economía Popular y Solidaria (EPS) a través de una investigación bibliográfica.</p>	<p>Variable independiente: Alto nivel de conocimiento Financiero</p>	Teórico	Cualitativa Especificar	Recolección de la información en fuentes bibliográficas validas tales como sitios web, artículos científicos, revistas indexadas, libros	
-Deducir el nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria, a través del análisis de las encuestas		$\frac{\text{Respuestas incorrectas}}{\text{Respuestas correctas}}$	Nominal Si No	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Conoce usted qué significa el tipo de cambio al momento de realizar una transacción?(CyD)
		$\frac{\text{Respuestas incorrectas}}{\text{Respuestas correctas}}$	Nominal Si No	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Conoce usted cómo se fabrica el dinero? (CyD)
		$\frac{\text{Respuestas incorrectas}}{\text{Respuestas correctas}}$	Nominal Si No	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	¿Conoce usted la diferencia entre deuda e inversión? (CyD)
		$\frac{\text{Respuestas incorrectas}}{\text{Respuestas correctas}}$	<p>Nominal</p> <p>-Calidad</p> <p>-Precio del bien</p> <p>-Precio de los bienes complementarios</p> <p>-Precio de los bienes sustitutos</p> <p>-Renta disponible (Ingreso)</p>	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria	Considerando 5 la puntuación más alta y 1 la más baja en importancia ¿Antes de realizar una compra usted evalúa?(HC)

CONTINÚA 

	-Gustos, preferencias y moda		
	Nominal		
	-Préstamos		
Respuestas incorrectas	-Transferencias de divisas al exterior	de	Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria
<u>Respuestas correctas</u>	-Pólizas		
	-Cuentas de ahorro		
	Sobre giros		De las siguientes operaciones bancarias clasifique de acuerdo a su criterio en el siguiente cuadro.(CyUP)

Tabla 8.

Variable dependiente: Uso eficiente de los recursos financieros

Objetivos Específicos	VARIABLES	Indicadores	Escala de medición	Técnicas de recolección de datos	Preguntas
<p>-Especificar el origen y destino de las fuentes financieras de los artesanos de la parroquia La Victoria, con el fin de determinar la eficiencia del uso de los recursos financieros para la producción, a través de encuestas.</p>	<p>Variable dependiente: Uso eficiente de los Recursos Financieros</p>	<p><i>Eficiencia</i> = $\frac{\text{Utilidad o pérdidas}}{\text{numero de empleados}}$</p>	<p>Razón 0-2 3-5 Más de 5</p>	<p>Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria</p>	<p>¿Cuál es el número de empleados con el que cuenta actualmente su negocio?</p> <p>Si su negocio le genera una ganancia, ¿Qué hace con este?(CPyA)</p>
		<p><i>Eficiencia</i> = $\frac{\text{Recursos utilizados}}{\text{Recursos financieros}}$</p>	<p>Nominal -Lo ahorra -Lo reinvierte en su negocio -Lo deposita a plazo fijo -Lo utiliza para el consumo</p> <p>Nominal Si No</p> <p>Nominal -Pago de otras deudas -Compra de maquinaria -Compra de materia prima -Consumo familiar -Capital de trabajo -Mejora del local</p> <p>Nominal Si</p>		<p>Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria</p>

CONTINÚA



<p>-Diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.</p>	<p>Programa de transferencia de conocimientos financieros</p>	<p>No Nominal -Mensual -Trimestralmente -Semestralmente -Anual -No evalúa Nominal Si No Nominal Si No Nominal -No se ofertan capacitaciones de educación financiera -Falta de tiempo -No atrae su atención -Lo considera como gasto</p>	<p>Encuesta dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria</p>	<p>-En qué tiempo evalúa el rendimiento productivo del personal dentro de la empresa</p> <p>-Una vez otorgado el crédito, ¿Usted ha recibido seguimiento y / o asesoría por parte de la institución financiera que se lo otorgó?</p> <p>-Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero</p> <p>-Si la respuesta a la pregunta anterior fue no, indique las razón principal por la cual usted no ha participado en alguna capacitación</p>
---	---	--	--	---

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la investigación

Para la investigación titulada “El nivel de conocimiento y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras para la producción del sector artesanal en la parroquia La Victoria, cantón Pujilí, durante el periodo 2016-2018”, se procederá a aplicar un enfoque cuantitativo debido a que se trabajará con datos cuantificables, teniendo como objetivo obtener respuestas de una muestra seleccionada mediante la aplicación de encuestas con serie de preguntas específicas. Por medio de esta metodología se podrá medir el grado de incidencia que tiene el nivel de conocimiento en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras para la producción del sector artesanal en la parroquia La Victoria, cantón Pujilí.

3.1.1 Enfoque cuantitativo

Según Muñoz (2011), menciona lo siguiente

El enfoque cuantitativo es de carácter objetivo, pues se dedica a recopilar, procesar y analizar datos de diversos elementos que se pueden contar, cuantificar y medir a partir de una muestra o población en estudio. Sus resultados exponen sólo clasificaciones de datos y descripciones de la realidad para probar la inferencia causal que explica por qué las cosas suceden o no de una forma determinada.

La investigación cuantitativa pretende estudiar la relación entre las variables, previamente determinadas en una hipótesis, con las que trata de formular explicaciones para descubrir la asociación o correlación entre esas variables y una realidad específica. Esto permite la generalización y objetividad de los resultados, con un determinado nivel de error y de confianza. (p.127)

Por lo tanto, el enfoque cuantitativo permite recopilar, procesar y analizar datos que se puedan medir obtenidos de una determinada población o muestra de las variables de estudio. En tal sentido la investigación se enfocará de manera cuantitativa, debido a que procederemos a la recolección de datos para posteriormente comprobar la hipótesis planteada, en base a un análisis estadístico.

3.2 Modalidad de la investigación

Se establece por la forma en que se procederá a recolectar la información necesaria para el desarrollo de la investigación. El presente proyecto de investigación optará por la modalidad de investigación de campo ya que se recurrirá a la aplicación de la encuesta en la parroquia La Victoria y bibliográfica-documental ya que se emplearán libros, revistas, artículos científicos y otras fuentes de consulta relevantes.

3.2.1 Investigación de campo

De acuerdo a Muñoz (2011), establece que

La investigación de campo es la que se apoya en instrumentos y técnicas de recolección de datos diseñados para obtener información directamente en el campo donde se desarrolla el fenómeno. Como es lógico, el análisis de información y la interpretación de sus conclusiones se derivarán exclusivamente de lo obtenido en el ambiente (campo) donde se presenta el fenómeno. Su propósito es estudiar las características, conductas y peculiaridades del tema de estudio y establecer una comparación con la teoría existente sobre el tema, para corroborarla, complementarla o refutarla, y así generar nuevos conocimientos sobre el objeto de estudio. Por su naturaleza, este tipo de investigación obtiene información de primera mano, esto es, de manera directa. (p.25)

La investigación de campo permitirá obtener información directa de donde se producen los hechos, con el propósito de conocer sus principales conductas y características sobre el tema de investigación, se procederá a obtener la información mediante las encuestas aplicadas a los artesanos de la parroquia La Victoria, por lo tanto la información será confiable y segura.

3.2.2 Investigación documental

De acuerdo a Bernal (2006), afirma que

La investigación documental consiste en el análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio. Las principales fuentes documentales son: documentos escritos (libros, periódicos, revistas, actas notariales, tratados, conferencias transcritas, etcétera), documentos fílmicos (películas, dispositivos, etcétera) y documentos grabados (discos, cintas, etcétera). (p.110)

En base a lo mencionado, se aplicará la investigación documental ya que se emplearán libros, revistas, artículos científicos, informes y otras fuentes de consulta relevante,

relacionadas con las variables de investigación que permitirán obtener una información más amplia y que a la vez sustente el trabajo de investigación.

3.3 Metodología de la investigación

3.3.1 Método exploratorio

Según Muñoz (2011), define al método exploratorio como

Aquí se agrupan las investigaciones cuyo objetivo de estudio está encaminado a examinar un tema, fenómeno o problemática de investigación poco estudiado, parcialmente desconocido o bajo un nuevo enfoque. Esto permitirá identificar los aspectos fundamentales de una situación determinada, profundizar en el tema o estudiarlo de manera preliminar para abrir líneas de investigación que sean adecuadas para elaborar una investigación posterior sobre el fenómeno en estudio. (p.24)

De acuerdo a lo antes mencionado, se aplicará el método exploratorio debido a que se abordará un tema poco tratado, donde existe escasa información del tema de investigación, en base a esta investigación se realizará un acercamiento con los artesanos de la parroquia La Victoria con el fin de conocer el nivel de conocimiento financiero y su impacto en el uso eficiente de los recursos financieros utilizados para la producción, de esta manera se aportará con información que permita sustentar investigaciones posteriores dentro de este tema.

3.3.2 Método descriptivo

De acuerdo a Hernández (2014), menciona que

El método descriptivo busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas. (p.92)

Es por tanto que se aplicará el método descriptivo, debido a que permite evaluar las principales características de una determinada población o una situación en particular, con el objetivo de describir el comportamiento de una situación en particular. En la investigación se aplicará el método a los artesanos de la parroquia La Victoria, con el fin de medir las variables de estudio, las cuales son: El nivel de conocimiento financiero, Uso eficiente de los recursos financieros por parte de las instituciones financieras.

3.3.3 Método analítico

Ortiz y García (2005), mencionan que

El método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Es necesario conocer la naturaleza del fenómeno y objeto que se estudia para comprender su esencia. Este método nos permite conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer analogías, comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías. (p.64)

En base a lo anteriormente mencionado, se aplicará el método analítico con la finalidad de conocer mejor el comportamiento de las variables de investigación, con la finalidad de llevar una investigación a fondo de nuestro principal objeto de estudio que son los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

Según Icart, Fuentesaz, & Pulpón (2006), afirman que

Es el conjunto de individuos que tiene ciertas características o propiedades que son las que sea estudiar. Cuando se conoce el número de individuos que la componen, se habla de población finita y cuando no se conoce su número, se habla de población infinita. (p.55)

La población está conformada por el número total de artesanos de la parroquia La Victoria, la cual se encuentra conformada por 25 socios pertenecientes al gremio UVANI, 125 socios pertenecientes al gremio APAV y 5 socios pertenecientes a otro tipo de gremio. Para determinar la población se obtuvo información directa del GAD parroquial de La Victoria cantón Pujilí.

Tabla 9.*Población*

Gremio	Personas naturales	Socios
UVANI	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	25
APAV	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	125
Otros	Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad	5
	Total	155

Fuente: (Romero y Sánchez, 2018)

3.4.2 Muestra

Así también Bernal (2010), establece lo siguiente con respecto a la muestra

Es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio. (p.161)

Para llevar a cabo la investigación la muestra se calculara de la siguiente manera:

Especificación de la formula:

$$n = \left[\frac{z^2 * N * P * Q}{[(e^2 * (N - 1)) + (z^2) * (P * Q)]} \right]$$

Tabla 10.*Especificación estadística*

SIMBOLOGIA	DEFINICION	DATOS DE LA MUESTRA
Población	N	155
Nivel de Confianza Deseada (95%)	Z	1,96
Proporción Real estimada de Éxito (50%)	P	0,50
Proporción Real estimada de Fracaso (50%)	Q	0,50
Error (5%)	E	0,05
Tamaño de la muestra	N	110,64

Se procederá a aplicar la fórmula para determinar la muestra a ser aplicada en La parroquia La Victoria.

$$n = \left[\frac{z^2 * N * P * Q}{[(e^2 * (N - 1)) + (z^2) * (P * Q)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{(1,96)^2 * (155) * (0,50) * (0,50)}{[(0,05)^2 * (155 - 1)) + (1,96^2) * (0,50 * 0,50)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{(3,8416)^2 * 155 * 0,50 * 0,50}{[(0,0025) * (154)) + (3,8416 * 0,25)]} \right]$$

$$n = \left[\frac{148,862}{1,3454} \right]$$

$$n = 110,64$$

La presente investigación se tomara una muestra de 111 artesanos productores de la parroquia La Victoria ya que es el 71,61% de la población existente.

3.5 Técnicas de recolección de datos

3.5.1 Instrumento de investigación

Según López & Fachelli (2015), menciona que

La encuesta se considera en primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. La recogida de los datos se realiza a través de un cuestionario, instrumento de recogida de los datos (de medición) y la forma protocolaria de realizar las preguntas (cuadro de registro) que se administra a la población o una muestra extensa de ella mediante una entrevista donde es característico el anonimato del sujeto. (p.8)

El instrumento utilizado para la recolección de información será la encuesta, misma que será aplicada a una muestra tomada del total de artesanos de la parroquia La Victoria, por este medio se buscara medir el nivel de conocimiento financiero que tienen los artesanos y su impacto en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras.

Para la elaboración de la encuesta se consideró Huchín L & Simón J (2011) las variables de educación financiera a partir de las cuales se efectuó esta investigación fueron siete:

Tabla 11.

Nomenclatura

Definición	Simbología
Cultura y dinero	(CyD)
Planeación y presupuesto	(PyP)
Hábitos de compra	(HC)
Conocimiento y uso de productos y servicios financieros	(CyUP)
Cultura de la previsión y el ahorro	(CPyA)
Riqueza y prosperidad	(RyP)
Actividades emprendedoras	(AE)

3.5.2 Validez y confiabilidad

De acuerdo a Corral (2009), afirma que

La validez se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico del contenido de lo que se quiere medir, se trata de determinar hasta dónde los ítems o reactivos de un instrumento son representativos del universo de contenido de la característica o rasgo que se quiere medir, responde a la pregunta cuán representativo es el comportamiento elegido como muestra del universo que intenta representar. (p.230)

La confiabilidad hace referencia que antes de iniciar el trabajo de campo, es imprescindible probar el cuestionario sobre un pequeño grupo de población. Esta prueba piloto ha de garantizar las mismas condiciones de realización que el trabajo de campo real. Se recomienda un pequeño grupo de sujetos que no pertenezcan a la muestra seleccionada pero sí a la población o un grupo con características similares a la de la muestra del estudio, aproximadamente entre 14 y 30 personas. De esta manera se estimará la confiabilidad del cuestionario. (p.238)

Dentro de la investigación se procederá a la validación de la encuesta que se utilizara en la investigación sobre “El nivel de conocimiento y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras para la producción del sector artesanal de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí, durante el periodo 2016-2018”, por medio de los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

3.6 Técnicas de análisis de datos

Para el análisis de datos de las encuestas, se considera hacer uso de la herramienta de Microsoft Excel y del programa SPSS, permitiéndonos obtener una información clara y precisa de la tabulación de los resultados obtenidos por medio de aplicación de la encuesta, sirviendo de base para verificar la hipótesis planteada en la investigación y dar cumplimiento a los objetivos planteados.

3.7 Técnicas de comprobación de la hipótesis

La comprobación de la hipótesis, se lo realizara por medio de la aplicación del modelo de regresión lineal simple, utilizando la variable independiente y dependiente del tema de estudio, con el fin de llegar a determinar la correlación de dichas variables examinando la dirección y la fuerza de asociación entre estas variables, de esta manera nos permitirá conocer la intensidad de relación entre ellas.

CAPÍTULO IV

4. Resultados de la investigación

En el presente capítulo se está dando cumplimiento a los objetivos planteados en la investigación, en el cual se aplicó el instrumento de recolección de datos, validado con los docentes del departamento de Ciencias Económicas Administrativas y del Comercio de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE del campus “General Guillermo Rodríguez Lara”.

La encuesta estuvo dirigida a los artesanos de la parroquia La Victoria Cantón Pujilí, la información obtenida por medio de la aplicación del instrumento (encuesta) nos permitirá comprobar la hipótesis planteada, la misma que fue elaborada en base a la variable independiente y la variable dependiente de la investigación, buscando comprobar el nivel de conocimiento y su incidencia en el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos mediante instituciones financieras para la producción del sector artesanal de la parroquia de La Victoria, cantón Pujilí.

4.1 Análisis de resultados

Se procederá a analizar los resultados de la encuestas aplicada a los artesanos de la parroquia La Victoria Cantón Pujilí.

4.1.1 Perfil de los artesanos de la parroquia La Victoria

La parroquia La Victoria se constituye como una de las parroquias más antiguas del Cantón Pujilí, está compuesta por una población dedicada a la producción de artesanías elaboradas a base de arcilla, la cual tiene una gran aceptación a nivel nacional e internacional.

Los artesanos están constituidos por hombres y mujeres quienes a base de su trabajo, esfuerzo y dedicación han creado micro negocios que les han permite aportar significativamente a la economía, de esta manera han mejorado su calidad de vida tanto para su familia como para el sector.

En base a la muestra aplicada se obtuvo el total de hombres y mujeres lo que se representa en la siguiente tabla:

Tabla 12.

Género del artesano

Género del artesano	Frecuencia	Porcentaje válido
Masculino	46	41,44%
Femenino	65	58,56%
Total	111	100%

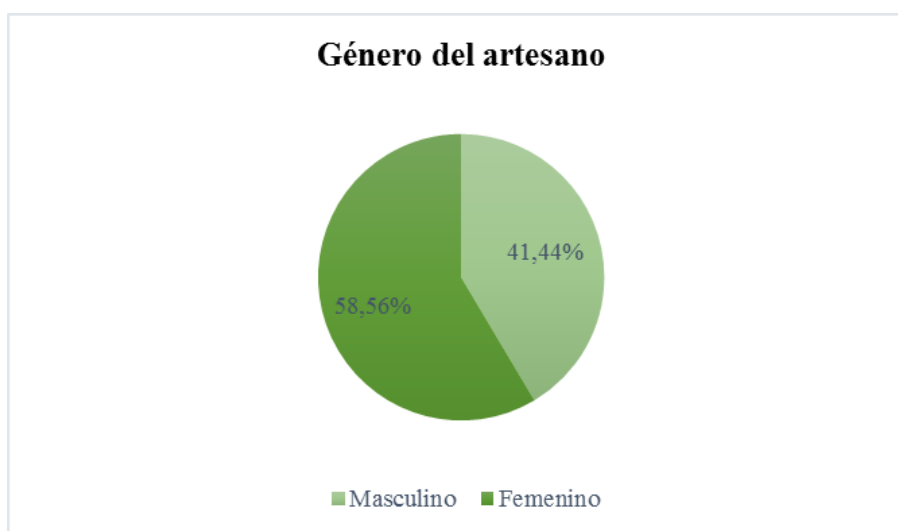


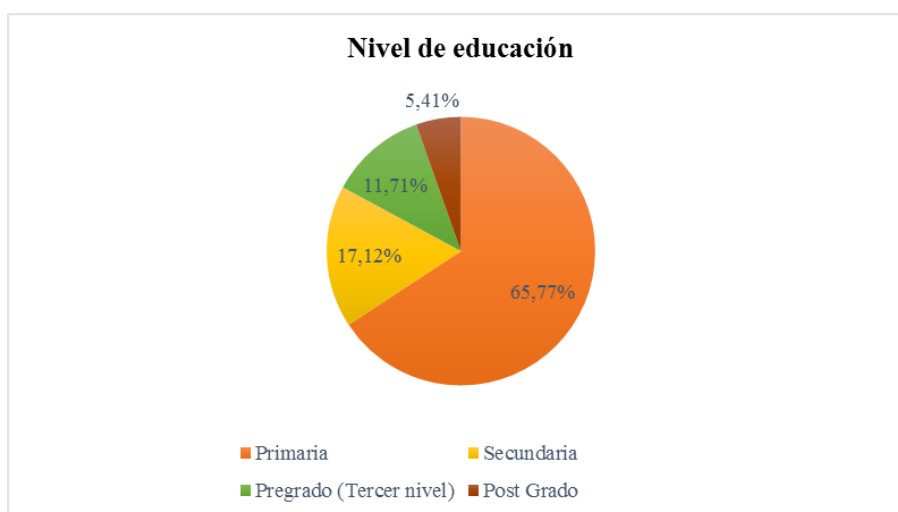
Figura 1. Género del artesano

El 58,56% corresponde a mujeres que se encuentran al frente de sus negocios de artesanías, mientras que el 41,44% está conformado por hombres que manejan los negocios, por lo tanto el género femenino es quien predominado esta actividad artesanal en la parroquia La Victoria.

Además se pudo determinar que las personas que se encuentran al frente de sus negocios tienen en su mayoría una instrucción académica de primaria, lo cual se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 13.*Nivel de educación*

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje válido
Primaria	73	65,77%
Secundaria	19	17,12%
Pregrado (Tercer nivel)	13	11,71%
Post Grado	6	5,41%
Total	111	100%

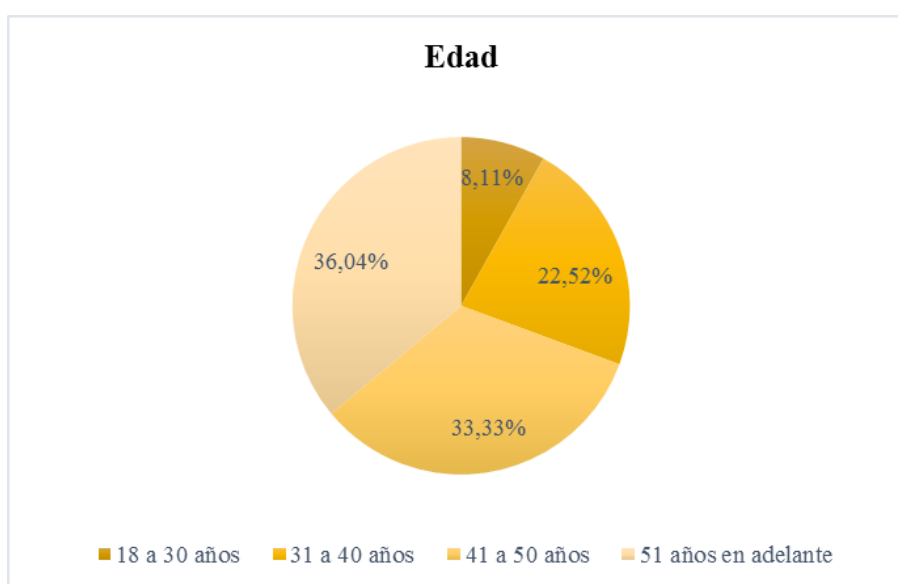
**Figura 2.** Nivel de educación

Se puede mencionar que el 65,77% del total de artesanos, posee una educación de primaria, es decir que la mayoría que maneja sus negocios en la parroquia La Victoria tienen un nivel de educación básico, y apenas el 5,41% poseen un título de Post Grado.

Los artesanos existentes en la parroquia La Victoria que se dedican a la actividad artesanal tienen edades de 51 años en adelante lo que se detalla en la siguiente tabla

Tabla 14.*Edad*

Edad	Frecuencia	Porcentaje válido
18 a 30 años	9	8,11%
31 a 40 años	25	22,52%
41 a 50 años	37	33,33%
51 años en adelante	40	36,04%
Total	111	100%

**Figura 3.** Edad

Se puede observar que el 36,04% tienen una edad de 51 años en adelante pues la mayor parte de los propietarios son personas que aprendieron el arte de la elaboración de artesanías por parte de sus antepasados y continúan con este trabajo, por otra parte el 8,11% de los encuestados tiene una edad entre los 18 a 30 años es decir que está conformado por personas jóvenes que les gusta este arte y lo consideran como parte de su cultura dentro de su parroquia.

Los hogares de los artesanos que manejan su negocio está conformado por:

Tabla 15.

Estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje válido
Soltero	20	18,02%
Casado	59	53,15%
Conviviente	17	15,32%
Divorciado	8	7,21%
Viudo	7	6,31%
Total	111	100%

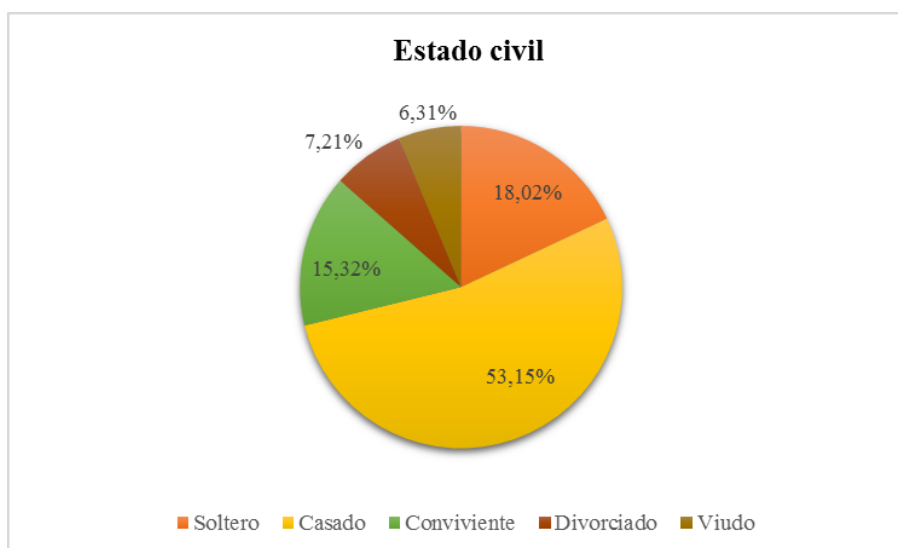


Figura 4. Estado civil

Se puede percibir, el 53,15% de los artesanos son personas casadas, mientras que el 18,02% son solteros, además el 15,32% conviven en unión libre, el 7,21% son divorciados y el 6,31% son viudos. Por lo tanto el estado civil que predomina en el sector artesanal de la parroquia La Victoria es el de casados pues ya han formado su hogar.

SECCION II Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector artesanal.

5 ¿Cuál es la actividad que desempeña?

Tabla 16.

Actividad

Actividad	Frecuencia	Porcentaje válido
Comercial	42	37,84%
Micro negocio	51	45,95%
Emprendimiento (Innovación)	18	16,22%
Total	111	100%

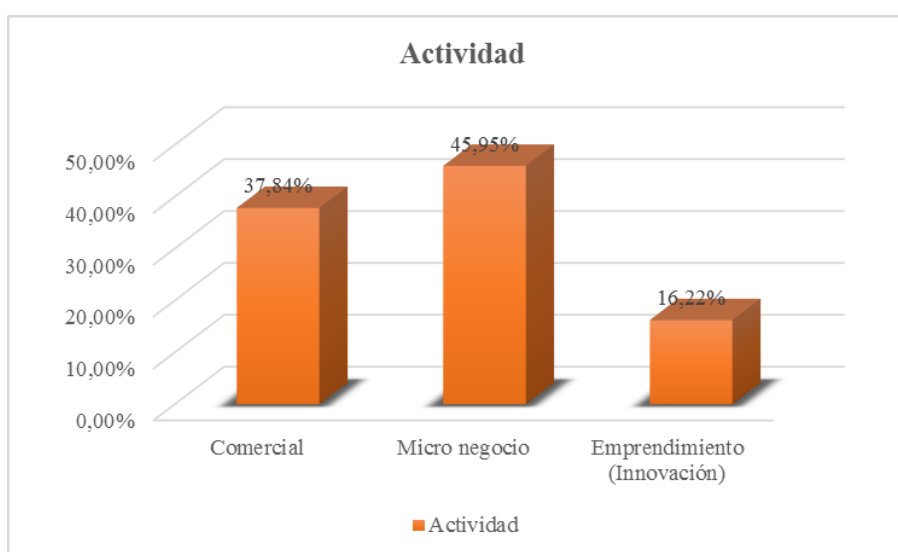


Figura 5. Actividad

Análisis

El 45,95% de artesanos menciona que la actividad que desempeña es el Micro negocio pues consideran a su negocio como pequeño el cual genera ingresos a la familia, mientras que el 37,84% señala que su actividad es comercial pues se dedican a comprar las artesanías y las pintan para después ser vendidas y tan solo un 16,22% menciona que realiza una actividad de emprendimiento debido a que han empezado su negocio desde cero con la iniciativa de ser ellos los dueños de su propio negocio.

6 ¿Indique el motivo principal por el cual inició esta actividad económica?

Tabla 17.

Motivo para la actividad económica

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Se quedó desempleado	5	4,50%
Tradición Familiar	72	64,86%
Herencia del negocio	15	13,51%
Competencia del mercado (demanda)	19	17,12%
Total	111	100%

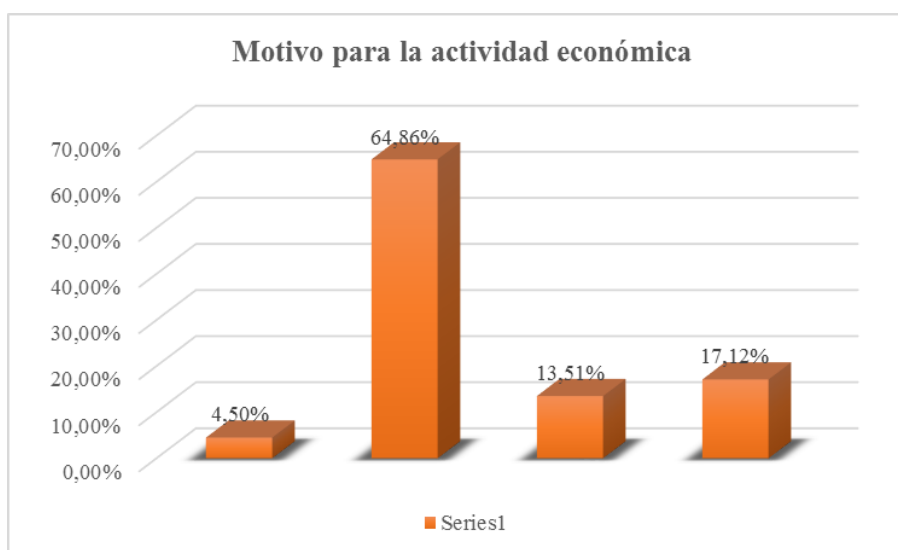


Figura 6. Motivo para la actividad económica

Análisis

El 64,87% de artesanos realiza esta actividad por motivos de tradición familiar pues sus antepasados les enseñaron desde muy pequeños a elaborar las artesanías y ellos siguen manteniendo esta actividad a través del tiempo, mientras tanto el 4,50% señala haberse quedado desempleado y por la necesidad de obtener ingresos están realizando esta actividad, se puede afirmar que los artesanos de la parroquia La Victoria tienen la iniciativa de mantener esta actividad pues la consideran como parte de su cultura debido a que los conocimientos para la elaboración de artesanías tienen sus origen en generaciones anteriores.

7. ¿Cuál es el número de empleados con el que cuenta actualmente su negocio?

Tabla 18.

Número de empleados

Número de empleados	Frecuencia	Porcentaje válido
0-2	88	79,28%
3-5	18	16,22%
Más de 5	5	4,50%
Total	111	100%

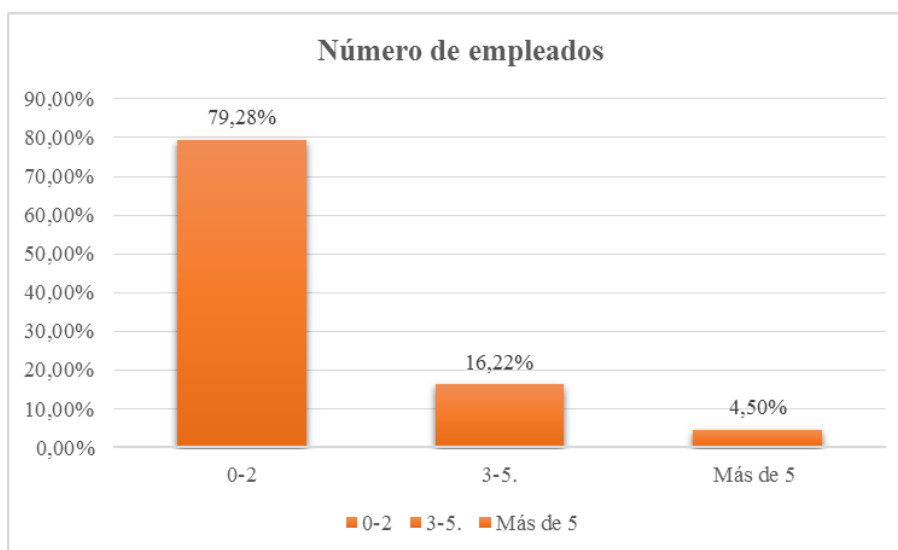


Figura 7. Número de empleados

Análisis

Se puede observar que el 79,28% posee de 0 a 2 empleados actualmente debido a que la mayoría de los negocios son pequeños y no tienen la necesidad de contratar trabajadores pues sus dueños se encargan personalmente de administrar el negocio y el 4,5%, de negocios tiene más de 5 empleados ya que son negocios que fabrican a diario la artesanías y las entregan bajo pedido a varias partes del país y por lo que consideran que ya es necesario contratar más trabajadores.

8. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector artesanal

Tabla 19.

Antigüedad

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje válido
Menos de 1 año	10	9,01%
1-3 años	4	3,60%
4-6 años	40	36,04%
Más de 6 años	57	51,35%
Total	111	100%

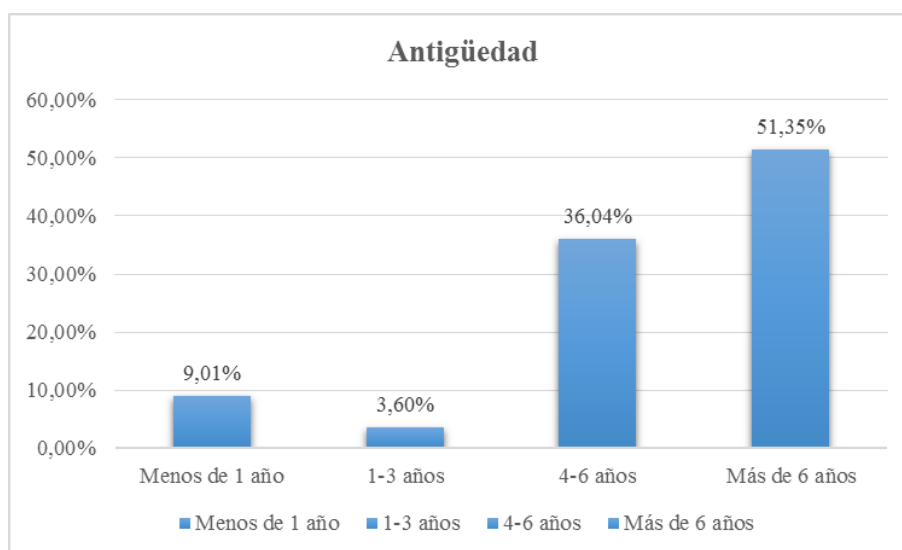


Figura 8. Antigüedad

Análisis

El 51,35% afirma que la antigüedad de su negocio es de más de 6 años que llevan dedicándose a la elaboración de artesanías en la parroquia La Victoria y tan solo el 3,60% tiene una antigüedad de 1 a 3 años en el mercado.

La mayor parte de los negocios llevan muchos años de vida pero esta actividad artesanal todavía no pasa por un proceso de industrialización pues siguen elaborando sus artículos de forma ancestral lo cual no les permite producir más y generar mayores ganancias.

9. El personal que labora en la empresa es

Tabla 20.

Personal del negocio

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Permanente	56	50,45%
Ocasional	55	49,55%
Total	111	100%

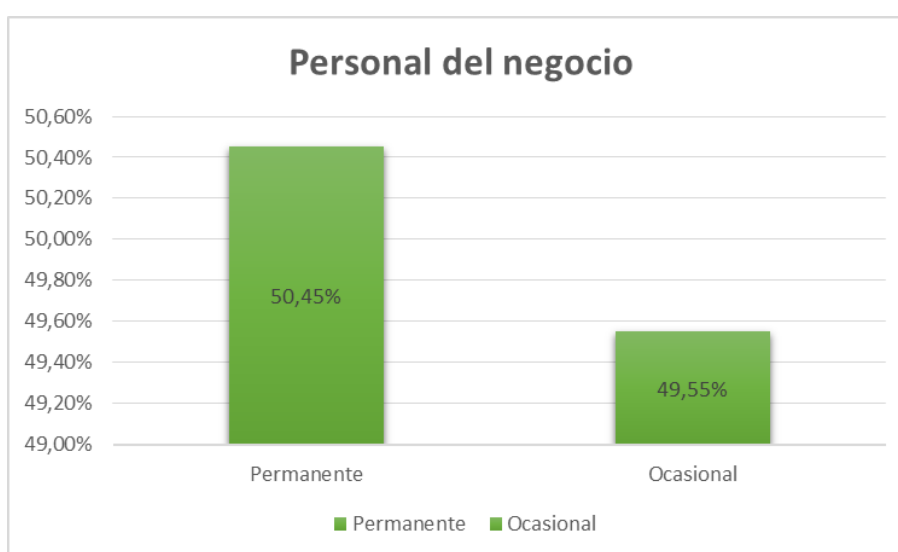


Figura 9. Personal del negocio

Análisis

Se puede aseverar que el 50,45% corresponde al personal que labora en el negocio es permanente y un 49,55% manifiesta que contrata personal de manera ocasional, se puede decir que la rentabilidad del negocio no da para contratar personal para todo el año, la contratación ocasional se hace en meses festivos así como es finados y navidad donde los productores recuperar su inversión.

Sección III Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector artesanal

10. ¿Posee actualmente algún crédito en una Institución Financiera (Banco, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Solidarias y/ o Mutualistas)?

Tabla 21.

Crédito en instituciones financieras

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	100	90,09%
No	11	9,91%
Total	111	100%

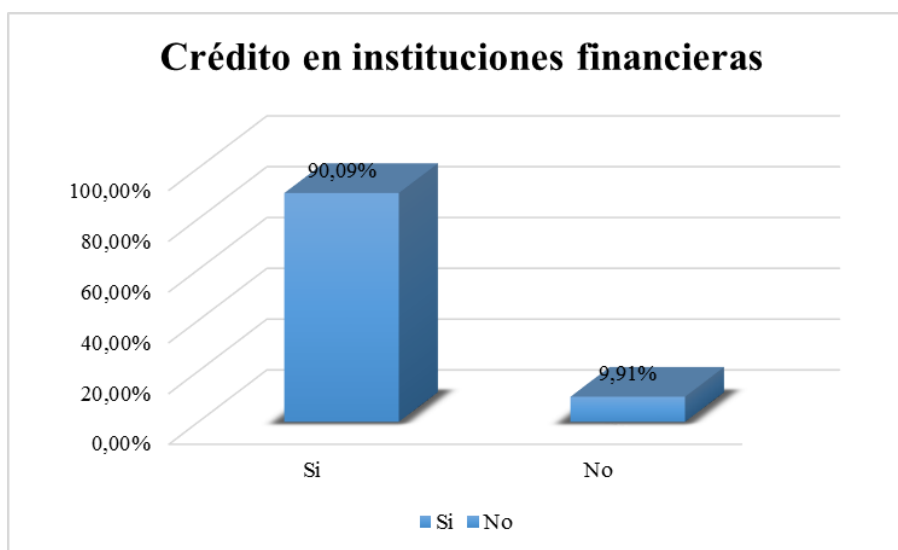


Figura 10. Crédito en instituciones financieras

Análisis

Los artesanos de la parroquia La Victoria, indican que 90,09% poseen créditos en las instituciones financieras como son bancos, cooperativas de ahorro y crédito, entre otros y tan solo 9,91% no poseen créditos financieros, es decir que la mayoría de artesanos adquiere algún tipo de financiamiento ya sea para invertirlo en su negocio o también para ser utilizado en el consumo.

11. Si la respuesta anterior fue SI ¿Por qué usted aceptó el crédito?

Tabla 22.

Aceptación de crédito

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Tasas de interés accesibles	30	30,00%
Asesoramiento oportuno en la entrega del crédito	33	33,00%
Facilidad en el cumplimiento de requisitos	20	20,00%
Facilidad en los pagos	17	17,00%
Otros- Especifique	0	0,00%
Total	100	100%

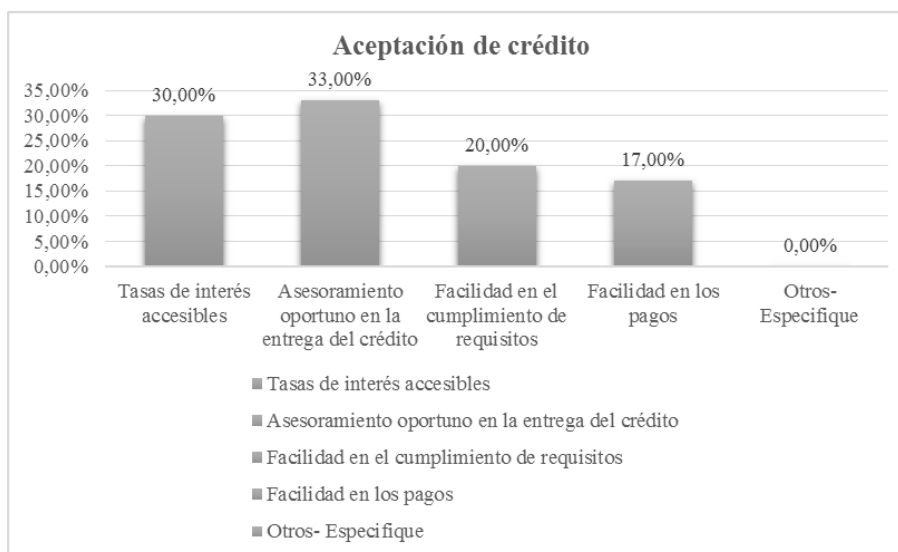


Figura 11. Aceptación de crédito

Análisis

Con respecto al tipo de crédito, el 33,00% aceptó el financiamiento debido al asesoramiento oportuno en la entrega del crédito que le ofreció la institución financiera, mientras que el 17% aceptó el crédito por la facilidad que tiene en sus pagos pues muchas instituciones financieras dan la facilidad a sus clientes en que pueden cancelar sus crédito de manera mensual si lo desean, trimestral, semestral o anualmente.

12. ¿Cuál es el tipo de crédito que usted realizó?

Tabla 23.

Tipo de crédito

Tipo de crédito	Frecuencia	Porcentaje válido
Hipotecario	6	6,00%
Consumo	13	13,00%
Empresarial	2	2,00%
Microcrédito	79	79,00%
Total	100	100%

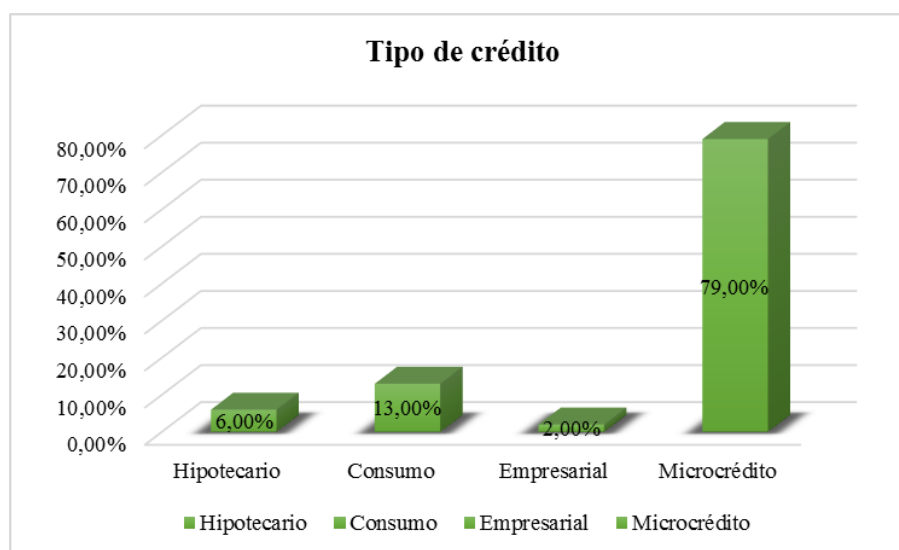


Figura 12. Tipo de crédito

Análisis

Los artesanos de la parroquia La Victoria obtienen, el 79% al momento elegir el microcrédito y tan solo un 2,00% adquieren un crédito empresarial, se puede afirmar que los artesanos adquieren siempre un microcrédito con la finalidad de cubrir sus necesidades del negocio es decir invertir.

13. ¿Cuál es el tiempo en que usted debe cancelar el crédito?

Tabla 24.

Tiempo de cancelación

Tiempo de cancelación	Frecuencia	Porcentaje válido
Corto plazo	59	59,00%
Largo plazo	41	41,00%
Total	100	100%

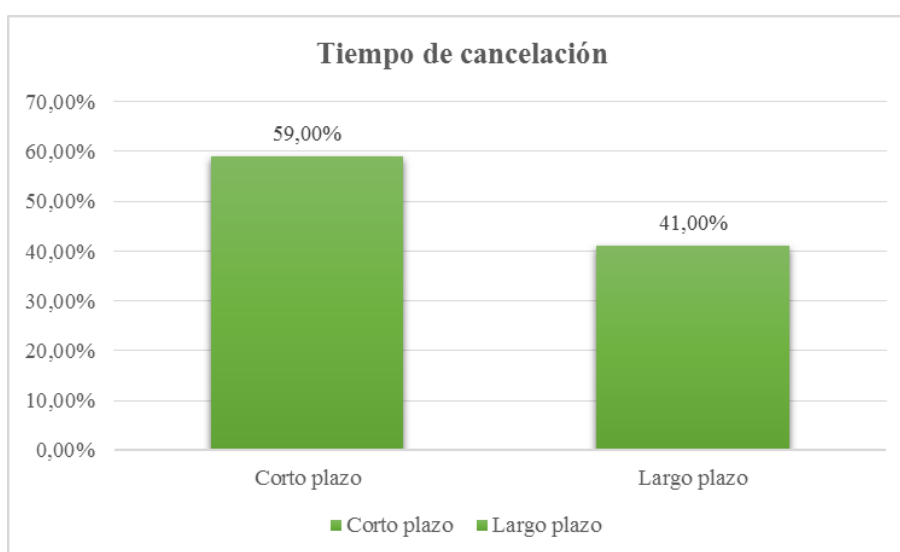


Figura 13. Tiempo de cancelación

Análisis

De los artesanos de la parroquia La Victoria, el 59% mantiene un crédito de corto plazo es decir que cancelará en la institución financiera su deuda en menos de un año, mientras que el 41% cancelará su crédito en un largo plazo es decir, en un tiempo mayor a un año.

14. ¿Cuántas veces solicitó el crédito?

Tabla 25.

Solicitud del crédito

Solicitud del crédito	Frecuencia	Porcentaje válido
1 vez	16	14,41%
2 veces	21	18,92%
3 o más	74	66,67%
Total	111	100%

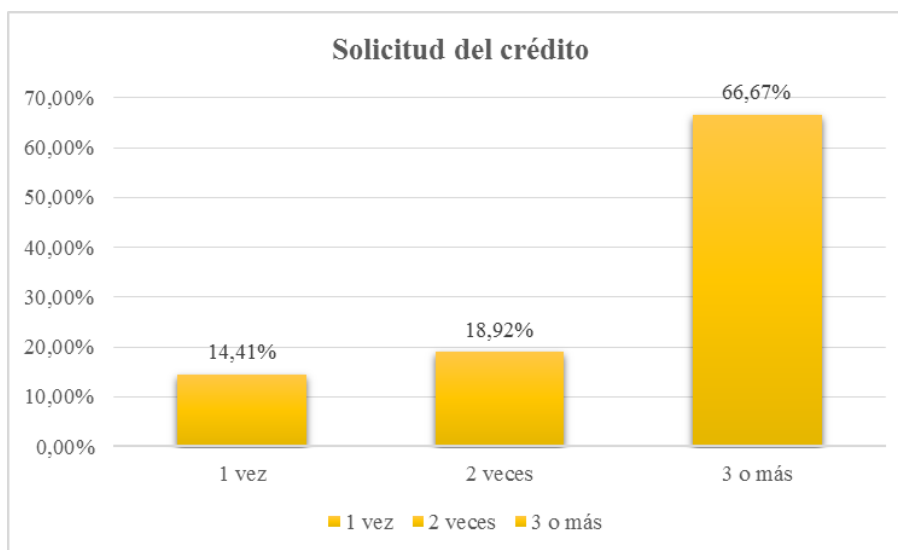


Figura 14. Solicitud del crédito

Análisis

El 60,67% ha solicitado por más de 3 veces un crédito en una intuición financiera sea en bancos, cooperativas o entre otros, a lo cual manifestaron que si no realizan algún tipo de crédito no tuvieran para seguirlo invirtiendo en su negocio, mientras que el 14,41% ha realizado solamente 1 vez créditos con las instituciones financiera debido a que son pequeños negocios que no tienen mucho tiempo de funcionamiento en el sector por lo cual recién están empezando con su actividad.

15. ¿En qué invirtió el dinero que recibió?

Tabla 26.

Inversión del dinero

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Pago de otras deudas	3	2,70%
Compra de maquinaria	8	7,21%
Compra de materia prima	20	18,02%
Consumo familiar	7	6,31%
Capital de trabajo	40	36,04%
Mejora del local	32	28,83%
Otros fines especifique	1	0,90%
Total	111	100%

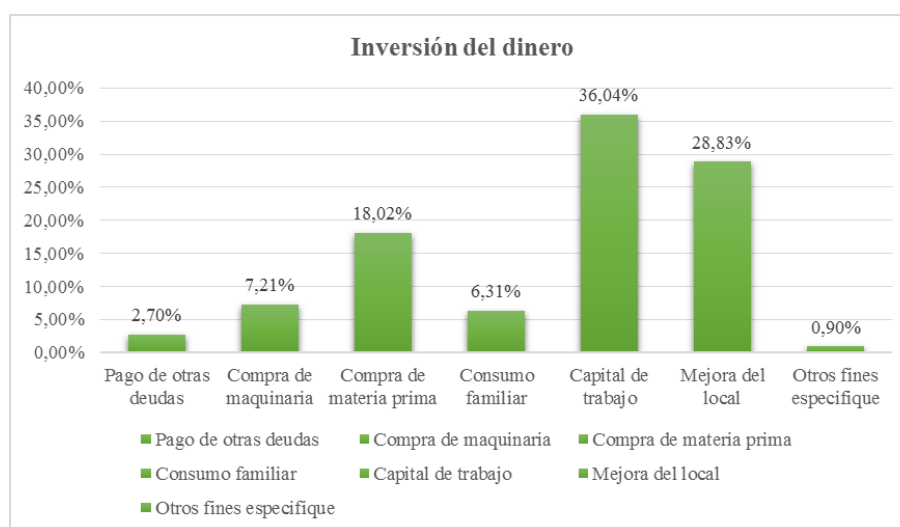


Figura 15. Inversión del dinero

Análisis

El 36,04% lo invirtió en capital de trabajo del crédito que obtuvo, el 28% en la mejora de su local para que el cliente se sienta cómodo en el momento de adquirir sus artesanías, y un 2,70% en el pago de otras deudas que no las pudieron cumplir.

16. Una vez otorgado el crédito, ¿Usted ha recibido seguimiento y / o asesoría por parte de la institución financiera que se lo otorgó?

Tabla 27.

Seguimiento del crédito

Seguimiento del crédito	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	34	30,63%
No	77	69,37%
Total	111	100%

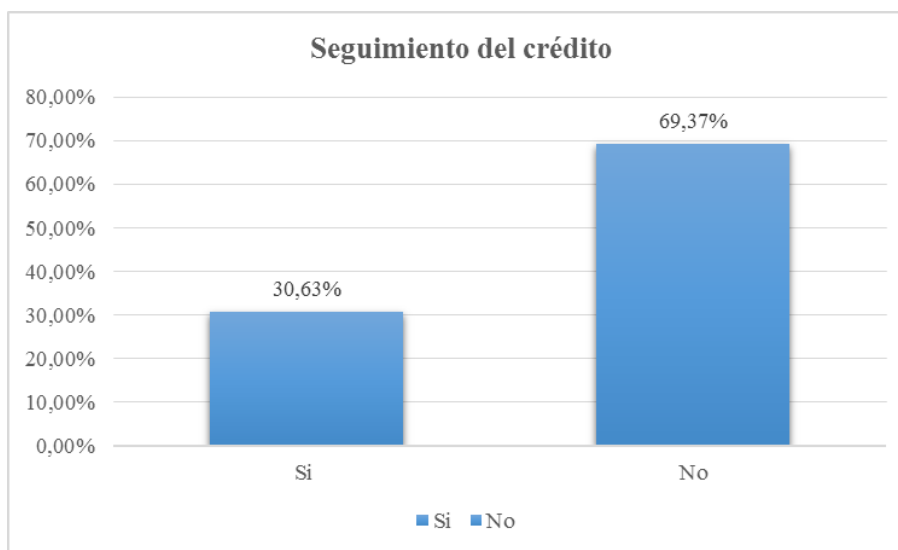


Figura 16. Seguimiento del crédito

Análisis

El 69,37% de los artesanos manifiesta no haber tenido algún tipo de seguimiento o asesoría después de haber obtenido el crédito, es obligación de las instituciones financieras averiguar si el crédito concedido se está utilizando con el fin que fue solicitado evitando problemas futuros como la no cancelación; por otro lado el 30,63% menciona que las instituciones financieras si han realizado algún tipo de seguimiento o asesoría después de otorgado el crédito, pues les han realizado visitas a sus negocios con el fin de verificar la correcta utilización de crédito y también para ofertarles un nuevo préstamo.

Sección IV Nivel de conocimiento financiero

17. Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero

Tabla 28.

Capacitación en la Otorgación del crédito

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Sí	33	29,73%
No	78	70,27%
Total	111	100%

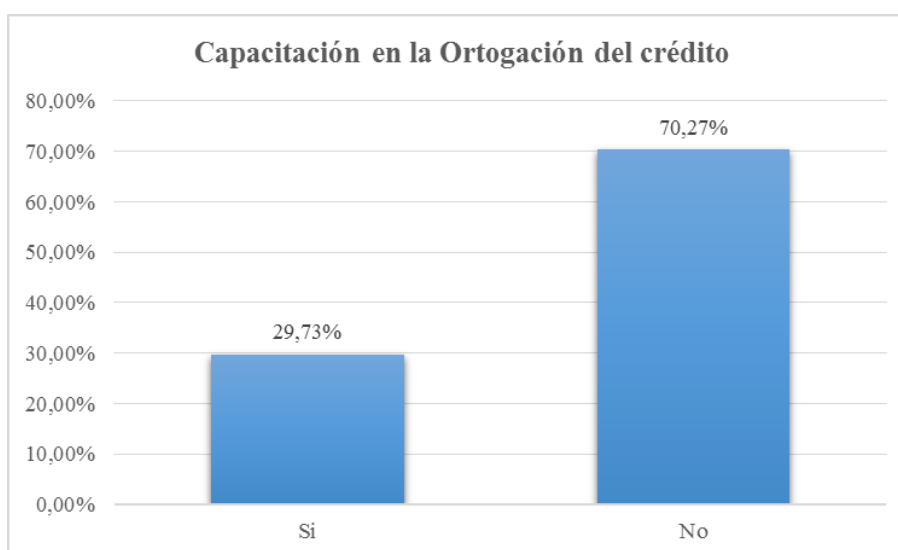


Figura 17. Capacitación en la Otorgación del crédito

Análisis

Del 70,27% de artesanos afirman que no ha recibido capacitación en la otorgación del crédito y tan solo un 29,73 % menciona que si lo recibió; en su mayoría los artesanos de la parroquia La Victoria desconocen acerca de las capacitaciones y ventajas que tiene en conocer los beneficios que existe para su negocio, de esta manera podrían administrar de mejor manera los recursos obtenidos por las instituciones financieras permitiéndoles mejorar la rentabilidad de su negocio.

18. Si la respuesta a la pregunta anterior fue no, indique las razón principal por la cual usted no ha participado en alguna capacitación

Tabla 29.

Capacitación

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
No se ofertan capacitaciones de educación financiera	55	70,51%
Falta de tiempo	6	7,69%
No atrae su atención	11	14,10%
Lo considera como gasto	6	7,69%
Total	78	100%

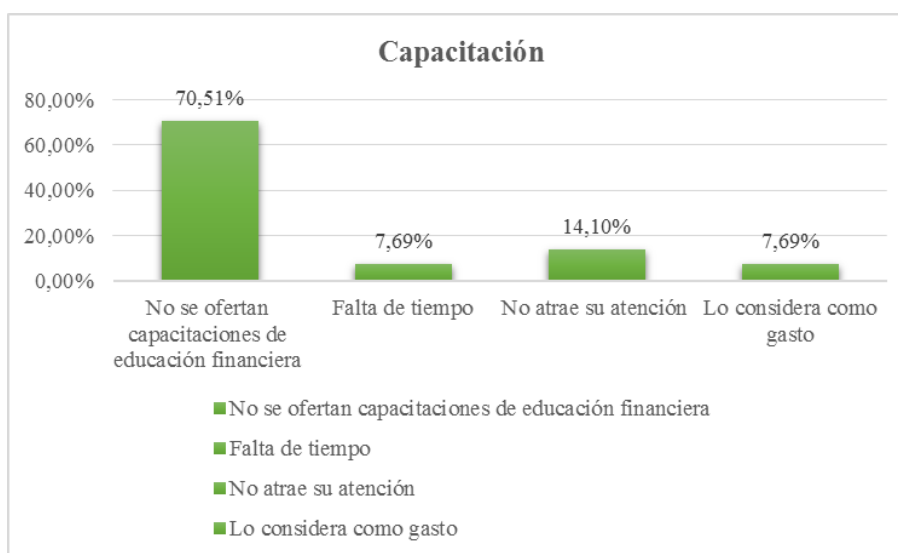


Figura 18. Capacitación

Análisis

Del 70,27% de artesanos que no ha participado en algún tipo de capacitación financiera, el 70,51% señala que dichas capacitaciones sobre educación financiera no se han ofertado en las instituciones financieras a las que pertenecen, pero les gustaría tener un mayor conocimiento sobre este tema pues es una obligación de las instituciones brindar este servicio para evitar problemas futuros; el 7,60% señala no tener tiempo para acudir a capacitarse en temas sobre educación financiera.

19. ¿Conoce usted qué significa el tipo de cambio al momento de realizar una transacción?(CyD)

Tabla 30.

Tipo de cambio en la transacción

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	25	22,52%
No	86	77,48%
Total	111	100%

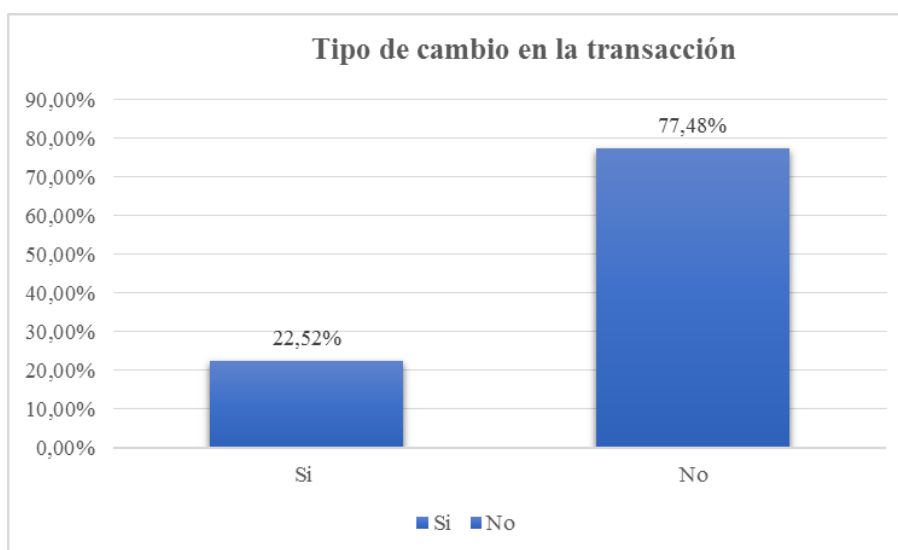


Figura 19. Tipo de cambio en la transacción

Análisis

Del total de artesanos, el 77,48% manifiesta no conocer el tipo de cambio al momento de realizar una transacción y el 22,52% menciona que sí conoce el tipo de cambio que realiza en una transacción económica. Se puede mencionar que la falta de conocimientos en términos financieros no les permite a los artesanos saber con certeza lo tipo de cambio y lo que es una transacción.

20. ¿Conoce usted cómo se fabrica el dinero? (CyD)

Tabla 31.

Fabricación del dinero

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	14	12,61%
No	97	87,39%
Total	111	100%

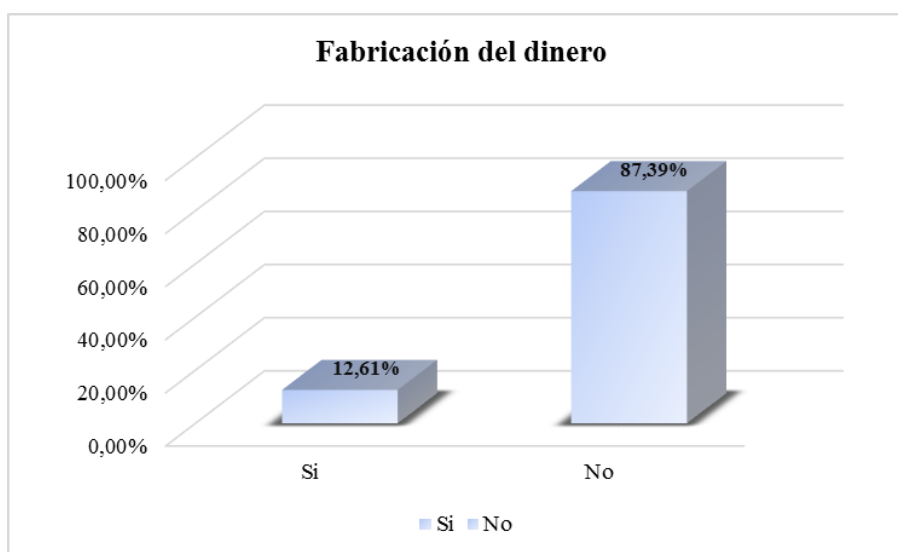


Figura 20. Fabricación del dinero

Análisis

El 12,61% conoce cómo se fabrica el dinero mencionando que se han informado por medio de videos en internet o en las noticias, mientras el 87,39% de encuestados no conocen como se fabrica el dinero; los resultados nos indican lo peligroso que radica saber tan poco de algo que tiene una gran importancia en nuestro diario vivir. Se cree que el dinero lo crean los gobiernos imprimiendo billetes, sin embargo, solamente un pequeño porcentaje lo crean los gobiernos. Los bancos al conceder un préstamo son los que están generando la mayor parte del dinero, actualmente se puede decir que el mayor porcentaje del dinero que se encuentra en circulación es de carácter virtual, como por ejemplo al utilizar la tarjeta de crédito o débito.

21. ¿Conoce usted la diferencia entre deuda e inversión? (CyD)

Tabla 32.

Actividades para generar dinero

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Sí	65	58,56%
No	46	41,44%
Total	111	100%

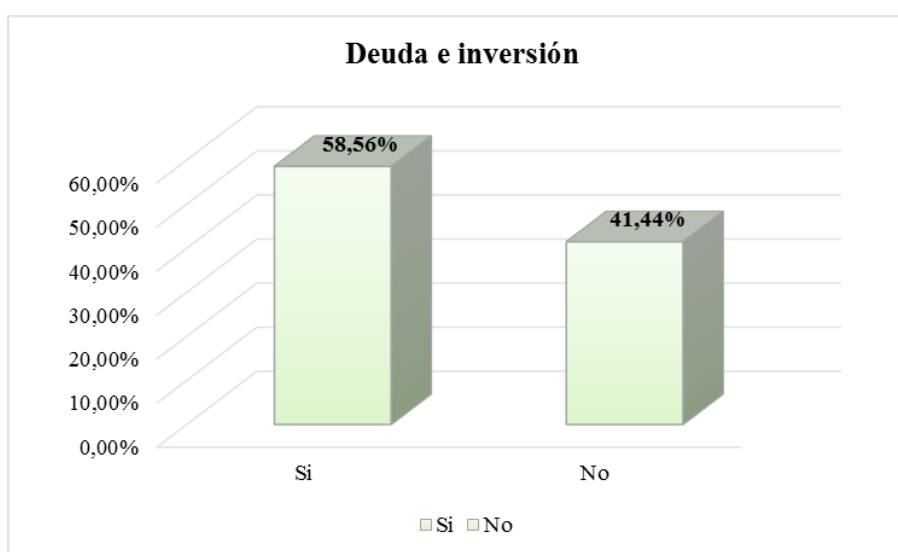


Figura 21. Actividades para generar dinero

Análisis

Los artesanos de la parroquia La Victoria, se observa que el 58,56% sí conoce la diferencia entre lo que es una deuda y lo que es una inversión, por otra parte el 41,44% de los artesanos mencionó no conocer la diferencia entre deuda e inversión.

Adicionalmente los artesanos mencionan que al disponer con la liquidez suficiente ellos invierten en su negocio, lo cual supone mayores ganancias, mientras que al no contar con los recursos económicos suficientes ellos optan por obtener un financiamiento, por el cual deben pagar una tasa de interés con lo que se produce un mayor riesgo de sobreendeudamiento.

22. ¿Qué otra actividad realiza para obtener dinero? (CyD)

Tabla 33.

Actividades para generar dinero

Actividades	Frecuencia	Porcentaje válido
Ninguna	33	29,73%
Empleo permanente en el sector público o privado	19	17,12%
Agricultura	34	30,63%
Ganadería	25	22,52%
Total	111	100%

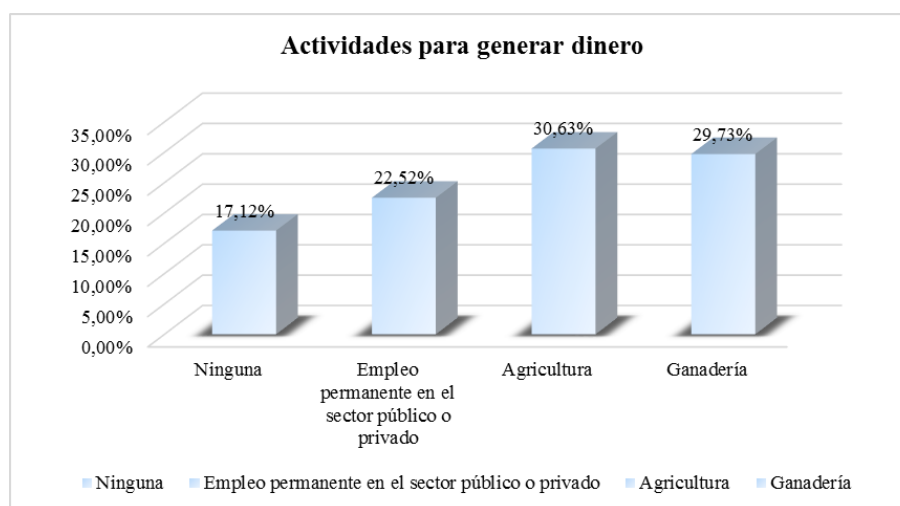


Figura 22. Actividades para generar dinero

Análisis

De los artesanos, el 30,63% se dedica también a la agricultura lo cual les permite tener otra fuente de ingresos para su familia aparte de dedicarse a la producción o venta de artesanías, mientras el 29,73% realiza actividades como la ganadería, por otra parte el 22,52% de personas encuestadas tienen un empleo en el sector público o privado y el 17,12% de los artesanos encuestados no realizan ninguna actividad que les genere otra fuente de ingreso pues están dedicados en su totalidad a la producción de artesanías debido a que muchos de estos negocios son una actividad familiar a la cual dedican todo su tiempo.

23. Si su negocio le genera una ganancia, ¿Qué hace con este?(CPyA)

Tabla 34.

Destino de la ganancia

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Lo ahorra	24	21,62%
Lo reinvierte en su negocio	59	53,15%
Lo deposita a plazo fijo	6	5,41%
Lo utiliza para el consumo	22	19,82%
Total	111	100%

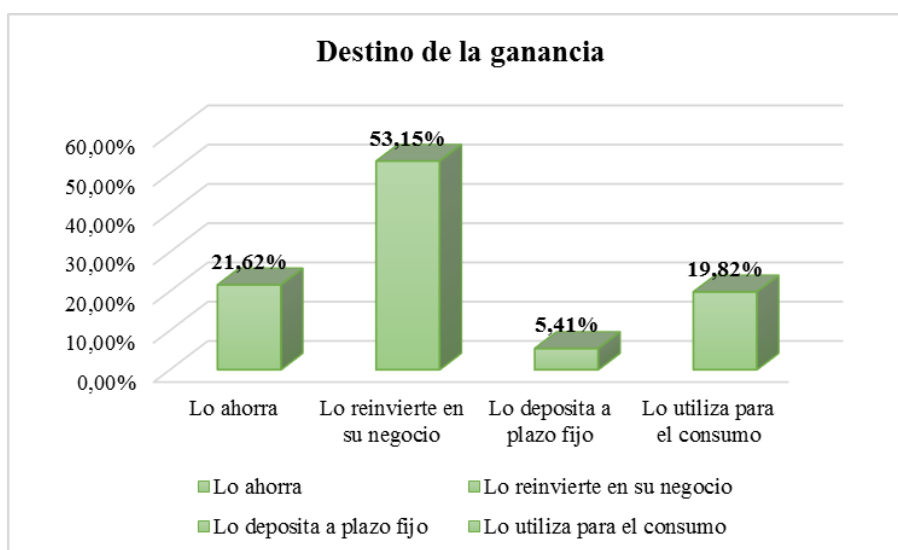


Figura 23. Destino de la ganancia

Análisis

El 53,15% de artesanos vuelve a reinvierte en su negocio las ganancias obtenidas, mientras que el 21,62% ahorra en las instituciones financieras las ganancias de su negocio; el 19,82% destina las ganancias para la utilización en el consumo de su hogar como puede ser para el pago la electricidad, el agua, el teléfono y la compra de víveres y el 5,41% de artesanos encuestados deposita a plazo fijo las ganancias generadas por su negocio.

**24. Si usted ahorra, ¿Qué porcentaje de su ganancia destina a este rubro?
(CPyA)**

Tabla 35.

Porcentaje del ahorro

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
De 0 a 5%	6	25,00%
De 6 a 10%	15	62,50%
Más del 10 %	3	12,50%
Total	24	100%

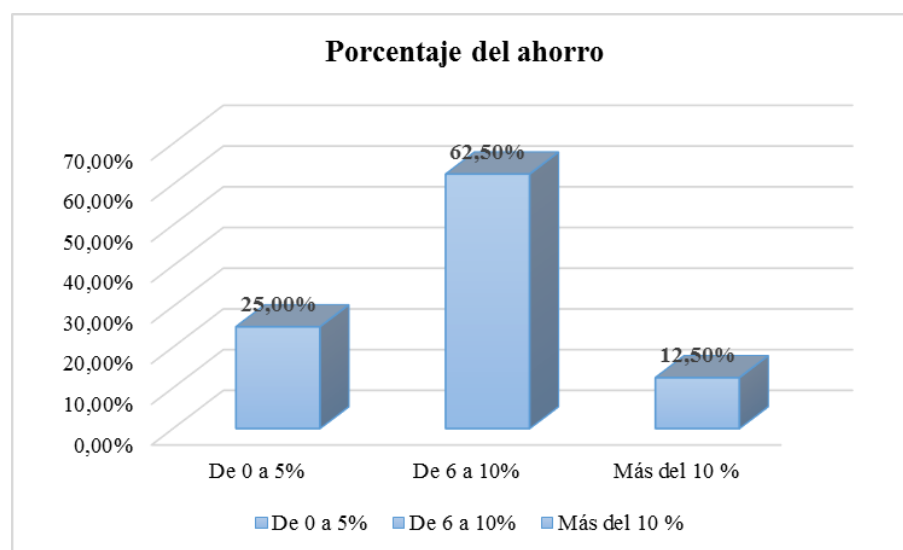


Figura 24. Porcentaje del ahorro

Análisis

El 21,62% de artesanos que ahorran, el 62,50% ahorra de 6% al 10%, mientras que 25% ahorra de 0% a 5% y el 12,50% de artesanos ahorran más del 10%. Los artesanos de la parroquia La Victoria manifiestan que hoy en día les resulta muy complicado ahorrar pues su negocio no les genera muchas ganancias la mayor parte del año, sus ingresos mayores se presentan en noviembre, en el feriado por el día de difuntos, por la gran afluencia de turistas nacionales al sector debido a la feria de barros que se realiza en la parroquia en esta época del año, es en donde se llega a vender la mayoría de sus productos.

**25. Si usted invierte, ¿Qué porcentaje de su ganancia destina a este rubro?
(CPyA)**

Tabla 36.

Porcentaje de la inversión

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
De 0 a 5%	5	8,47%
De 6 a 10%	10	16,95%
Más del 10 %	44	74,58%
Total	59	100%

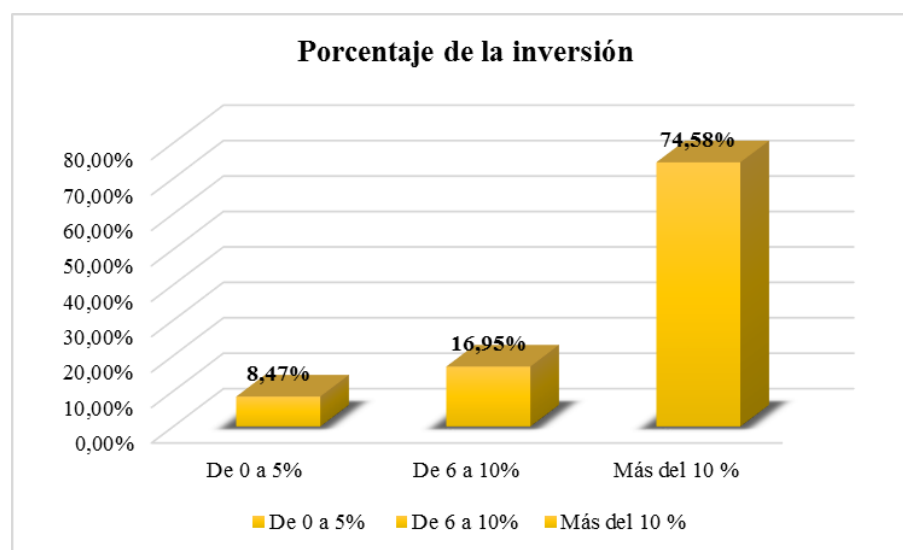


Figura 25. Porcentaje de la inversión

Análisis

Del 53,15% de artesanos que vuelven a invertir en su negocio, el 74,58% invierte más del 10% en el negocio, mientras que 16,95% invierte del 6% al 10% y el 8,47% de artesanos invierte del 0% al 5% en su negocio. Los artesanos encuestados resaltan que las ganancias obtenidas por la producción o venta de las artesanías las reinvierten en el negocio con el principal objetivo de que el mismo crezca en el futuro, esperando obtener mayores ganancias y a la vez evitar endeudarse con las instituciones financieras.

26. ¿Cuál es su principal motivación para ahorrar o invertir? (CPyA)

Tabla 37.

Principal motivo para ahorrar o invertir

Motivación para ahorrar o invertir	Frecuencia	Porcentaje válido
Para el futuro jubilación	34	40,96%
Cubrirse ante inestabilidad laboral	22	26,51%
Para cumplir metas personales (Viaje, boda, vestimenta)	4	4,82%
Para adquisición futura de activos (casa, carro, terreno)	23	27,71%
Total	83	100%

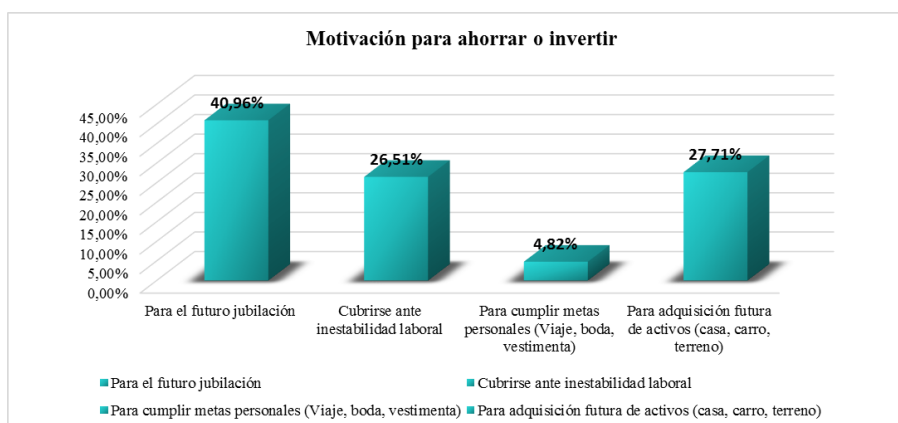


Figura 26. Motivación para ahorrar

Análisis

El 40,96% de artesanos de la parroquia La Victoria señala que su principal motivo para ahorrar o invertir en su negocio es para la futura jubilación, pues han dedicado casi toda su vida a esta actividad, mientras que el 27,71% de encuestados menciona que ahorra o invierte en su negocio para la futura adquisición de activos (casa, terreno, carro), por otra parte el 26,51% de los encuestados ahorra o invierte en su negocio con el objetivo de cubrirse ante una inestabilidad laboral por los altos índices de desempleo que afectan a todo el país y el 4,82% de los encuestados ahorra o invierte en el negocio para cumplir con sus metas personales tales como: viajes, boda, vestimenta, entre otros.

27. De las siguientes opciones escoja 3 que considere que le caracterizan a una persona como ahorradora (HC)

Tabla 38.

Características del ahorrador

Características	Frecuencia	Porcentaje válido
El ahorrador es previsor	8	7,21%
El ahorrador se preocupa constantemente por el dinero	24	21,62%
El ahorrador satisface todos sus caprichos	10	9,01%
El ahorrador compra todo lo que está en promoción	50	45,05%
El ahorrador compara antes de comprar	14	12,61%
El ahorrador es una persona práctica	5	4,50%
Total	111	100%

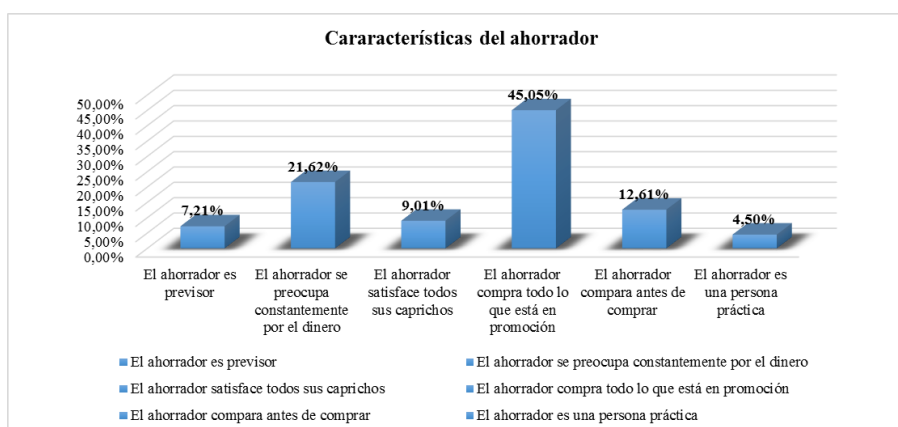


Figura 27. Características del ahorrador

Análisis

El 45,05% de artesanos señala que un ahorrador se caracteriza por comprar todo lo que este en promoción, seguidamente el 21,62% menciona que un ahorrador es aquel que se preocupa constantemente por el dinero, el 12,61% compara antes de comprar, mientras que el 9,01% satisface todos sus caprichos, el 7,21% menciona que el ahorrador es una persona previsor y finalmente el 4,50% señaló que el ahorrador es una persona práctica.

28. ¿A cuál precio diría que la materia prima que usted utiliza para la elaboración de sus artesanías es? (HC)

Tabla 39.

Precio de la materia prima sector comercial

Completar las 4 preguntas:	De \$1 - \$50	De \$50 - \$100	De \$100 - \$150	De \$150 - \$200
Es tan barato por lo cual su calidad es cuestionable (demasiado económico) \$	15	11	7	0
¡Es una buena oferta! (económico) \$	9	16	4	1
Se me hace un poco caro (costoso) \$	4	8	14	5
Es muy caro para considerar comprarlo (demasiado costoso): \$	1	3	2	11
Total	29	38	27	17

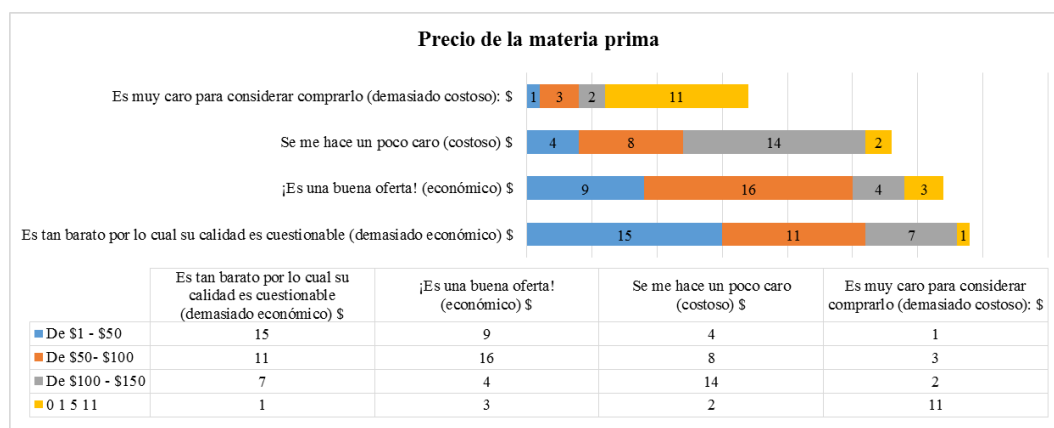


Figura 28. Precio de la materia prima

Análisis

Respecto al precio de la materia prima, manifestaron 15 personas que es tan barato por lo cual su calidad es cuestionables es decir demasiado económico, mientras tanto 16 personas consideraron como una buena oferta para que la materia prima sea adquirida es decir que es económico, por su parte 14 personas señalaron que se le hace un poco caro por lo cual es costoso para la adquisición de la materia prima y finalmente 11 artesanos consideraron que la materia prima es muy cara para comprarlo por ser demasiada costosa.

29. La artesanía que usted comercializa tiene el mismo valor para un turista nacional y extranjero (RyP)

Tabla 40.

Valor de las artesanías

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Sí	90	81,08%
No	13	11,71%
A veces	8	7,21%
Total	111	100%

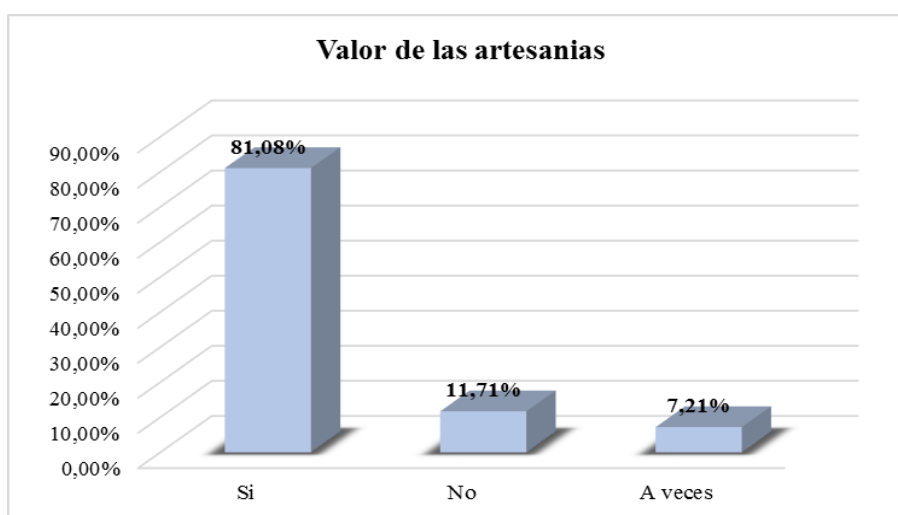


Figura 29. Valor de las artesanías

Análisis

En la encuesta aplicada a los artesanos de la parroquia La Victoria, el 81,01% menciona que sus productos son vendidos al mismo valor tanto para el turista nacional como para el turista extranjero manifestando que nunca han subido los precios a la hora de recibir a los turistas extranjeros, el 11,71% de los encuestados señala que sus productos no son vendidos al mismo valor a los turistas extranjeros pues ellos adquieren varios recuerdos para su familia y amigos lo cual ellos ven como una oportunidad para obtener mayores ingresos, finalmente el 7,21% de encuestados vende a veces al mismo valor sus productos

a los turistas extranjeros debido a que los turistas extranjeros aprecian mucho sus artesanías.

30. Enseñan a sus hijos hábitos relacionados con el éxito diariamente (RyP)

Tabla 41.

Hábitos de éxito

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Nunca	4	3,60%
A veces	10	9,01%
Siempre	74	66,67%
Casi siempre	23	20,72%
Total	111	100%

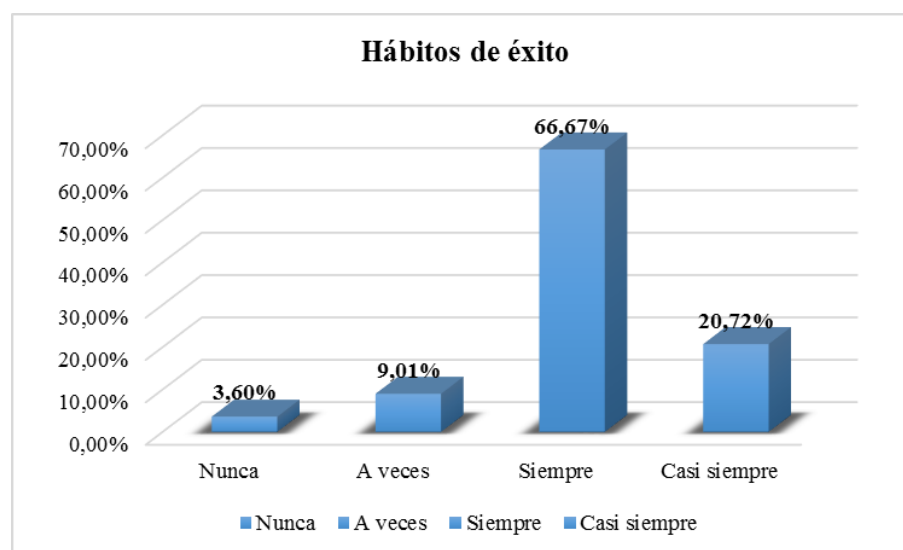


Figura 30. Hábitos de éxito

Análisis

El 66,67% de artesanos siempre enseña a sus hijos los hábitos relacionados con el éxito, el 20,72% menciona que casi siempre enseña a sus hijos hábitos relacionados con el éxito, mientras que el 9,01% señala que a veces enseña hábitos relacionados con el éxito y el 3,60% nunca le han enseñado hábitos relacionados con el éxito.

31. Considerando 5 la puntuación más alta y 1 la más baja en importancia ¿Antes de realizar una compra usted evalúa?(HC)

Tabla 42.

Evaluación antes de realizar una compra.

	1	2	3	4	5	Total
Calidad	4	7	35	41	24	111
Precio del bien	3	10	14	25	59	111
Precio de los bienes complementarios	28	23	37	14	9	111
Precio de los bienes sustitutos	34	35	19	15	8	111
Renta disponible (Ingreso)	1	4	29	22	55	111
Gustos, preferencias y moda	4	27	15	43	22	111

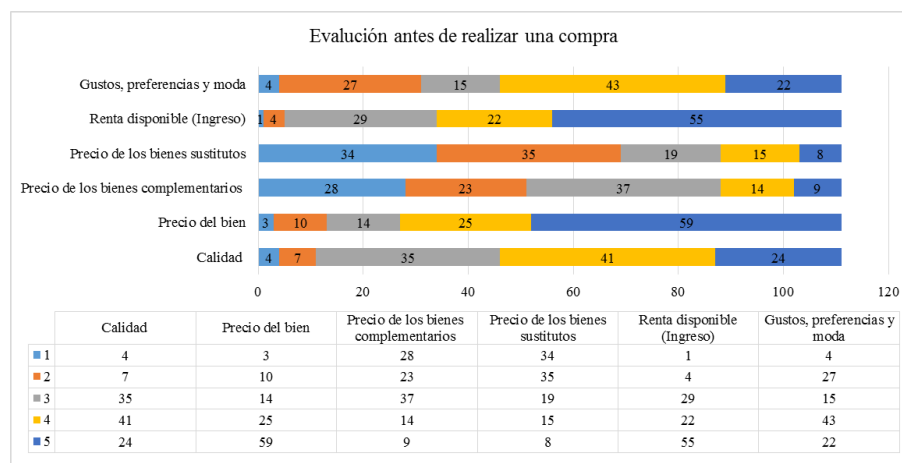


Figura 31. Evaluación antes de realizar una compra

Análisis

De la figura 31, se puede analizar que los artesanos antes de realizar una compra evalúan principalmente el precio debido a que toman en cuenta los ingresos disponibles, sin dejar pasar por alto la calidad del producto y también consideran importante los gustos, preferencias es decir lo que está en moda en la actualidad.

32. ¿Lee usted 30 minutos o más al día? (RyP)

Tabla 43.

Lectura diaria

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Sí	43	38,74%
No	68	61,26%
Total	111	100%

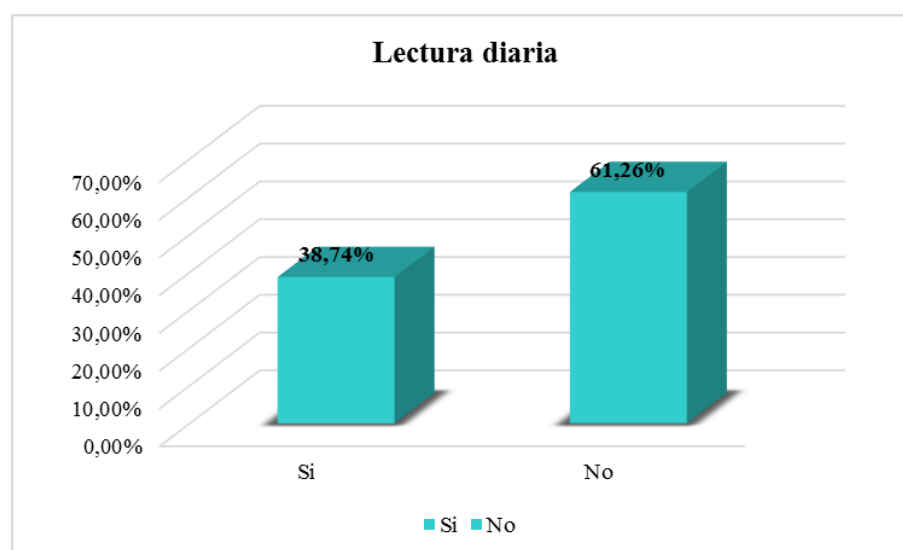


Figura 32. Lectura diaria

Análisis

El 61,26% de artesanos no realiza una lectura de 30 minutos diarios, sea de un libro u otras fuentes de información, esto lo justifican por falta de tiempo debido a todas las actividades que realizan en su negocio, hogar y el campo no les ha permitido tener este hábito diario, mientras que el 38,74% señala que sí mantiene una lectura diaria de 30 minutos, pues les gusta mantenerse informados y es una manera sencilla que han ido manteniendo con los años, como se puede observar, en la actualidad el acceso a la información es ilimitado por lo cual debe ser aprovechado.

33. ¿Realiza alguna actividad de labor social?(RyP)

Tabla 44.

Actividades de labor social

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Nunca	19	17,12%
A veces	11	9,91%
Siempre	28	25,23%
Casi siempre	53	47,75%
Total	111	100%

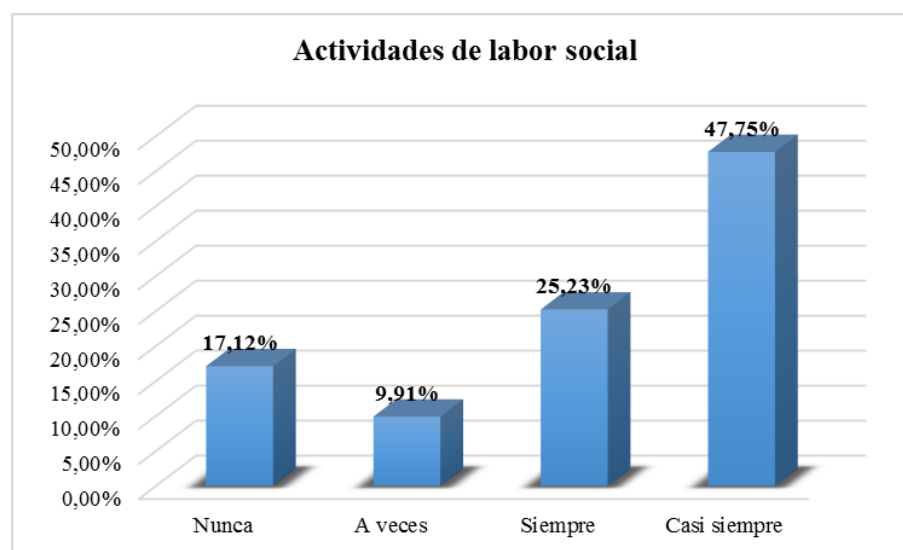


Figura 33. Actividades de labor social

Análisis

De los artesanos de la parroquia La Victoria, el 47,75% casi siempre ha realizado actividades de labor social, los artesanos señalan que cuando un vecino o un amigo se encuentra atravesando una situación difícil les gusta colaborar sea con dinero o realizando visitas como una muestra de solidaridad, el 25,23% siempre ha realizado labor social con los demás, mientras que el 9,91% a veces ha realizado actividades de labor social y el 17,12% nunca ha realizado actividades de labor social en su comunidad, argumentando que no se ha presentado la oportunidad para realizar dicha actividad.

34. De las siguientes operaciones bancarias clasifique de acuerdo a su criterio en el siguiente cuadro. (CyUP)

Tabla 45.

Operaciones bancarias

Operación bancaria	Activas	Pasivas	Neutras	Total
Préstamos	51	35	25	111
Transferencias de divisas al exterior	42	58	11	111
Pólizas	33	49	29	111
Cuentas de ahorro	42	19	50	111
Sobre giros	57	7	47	111

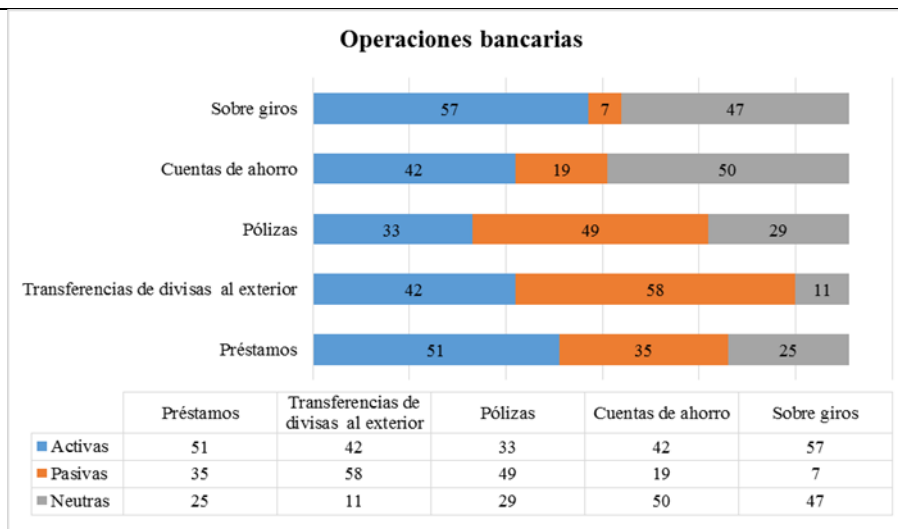


Figura 34. Operaciones bancarias

Análisis

Del total de encuestados, en la clasificación de operaciones bancarias el 45.95% lo reconoce a los préstamos como una operación activa, mientras tanto el 52.25% señalan a las transferencias de divisas al exterior como una operación pasiva, seguidamente el 44,14% indica que la pólizas son operaciones del pasivo, por otra parte el 45.05% señala a las cuentas de ahorro como una operación neutra y finalmente el 51.35% señala a los sobre giros como una cuenta del activo.

Por lo tanto, podemos hacer hincapié en las respuestas correctas que debían ser contestadas por los artesanos, en la que el 31.53% señaló que los préstamos corresponden a una cuenta del pasivo ya que en su diario vivir han accedido a pedir préstamos en instituciones financieras la cual tienen pleno conocimiento que esta cuenta deben ser cancelada.

Las transferencias de divisas al exterior obtuvieron un 9.41%, siendo esta la respuesta correcta los encuestados tuvieron problemas a la hora de responder esta pregunta por desconocer dicha operación bancaria ya que no han tenido contacto con este término.

Las pólizas obtuvieron un 29.73%, esta cuenta pertenece al grupo de activos, los artesanos encuestados manifestaron que en su vida cotidiana hacen uso de este ya que en los créditos vienen incluidos las pólizas.

Por otro lado las cuentas de ahorro obtuvieron 37.87% que acertó respondiendo correctamente considerándolo como operación activa, ya que los artesanos son socios en algunas instituciones financieras abriendo su cuenta de ahorros en la que depositan dinero, conocen que es un activo (corriente) porque tienen una disponibilidad inmediata del dinero y también les genera una cierta rentabilidad.

Finalmente, en los sobregiros, apenas el 5.41 % respondió correctamente como una cuenta pasiva, a su vez los artesanos tienen un conocimiento previo sobre esta cuenta ya que algunos elaboran sus artesanías bajo pedido y se han visto bajo la necesidad de manejar chequeras y estos a su vez han creado sobregiro por no contar con los fondos suficientes.

Se puede concluir que los artesanos de la parroquia La Victoria tienen desconocimiento en términos financieros lo cual evidencia la necesidad de capacitaciones con respecto a este tema, las capacitaciones beneficiarían a los artesanos evitando posibles estafas por la falta de conocimiento.

35. ¿Realiza usted un presupuesto detallado de ingresos y gastos mensualmente?

Tabla 46.

Presupuesto de ingresos y gastos

Presupuesto de ingresos y gastos	Frecuencia	Porcentaje válido
Si	33	29,73%
No	78	70,27%
Total	111	100%

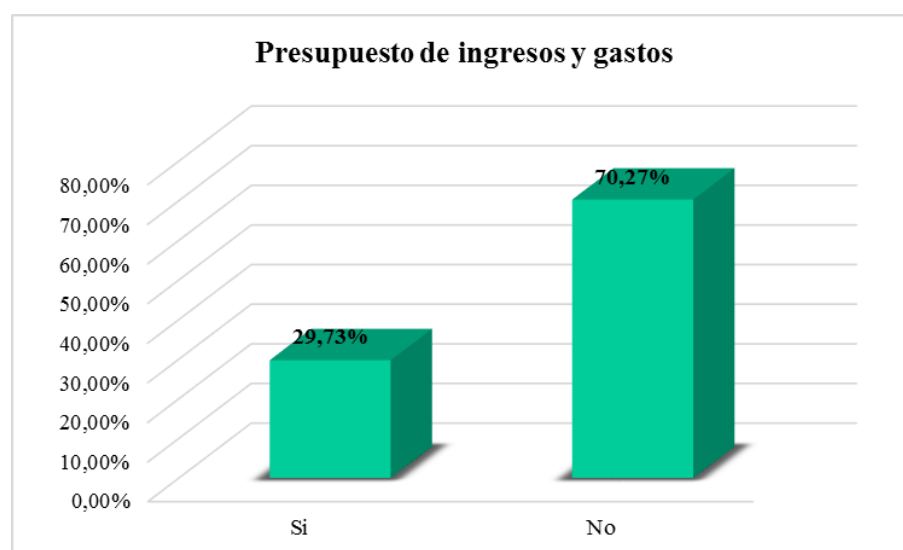


Figura 35. Presupuesto de ingresos y gastos

Análisis

El 70,27% de artesanos no realiza un presupuesto de sus ingresos y gastos que obtiene de su negocio pues no conocen la forma en que deben realizarlo o como clasificar los ingresos obtenidos al igual que los gastos que tienen, mientras que el 29,73% de encuestados señala que sí realizan un presupuesto de sus ingresos y gastos debido a que saben cómo realizarlo, esto es debido a que muchos artesanos tienen una educación secundaria, de tercer nivel y de post grado.

36. ¿Del siguiente listado escoja los recursos con los cuales inició su negocio?(AE)

Tabla 47.

Recursos iniciales del negocio

Opciones	Recursos tecnológicos	Recursos humanos	Recursos físicos	Recursos intelectuales	Recursos económicos	Porcentaje válido
Maquinaria de Punta	2					1,80%
Trabajadores		5				4,50%
Edificios			22			19,82%
Habilidad artísticas				67		60,36%
Capital de trabajo					15	13,51%
Total						100,00%

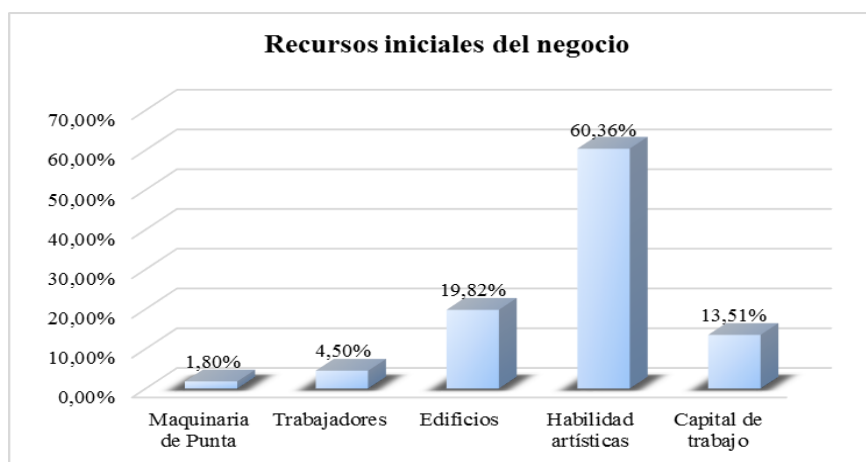


Figura 36. Recursos iniciales del negocio

Análisis

El 60,36% de artesanos, menciona que inició su negocio con la habilidad artística la cual tuvo mayor impacto debido a la trascendencia familiar la que se ha seguido manteniendo a través del tiempo, mientras que el recurso físico como los terrenos, casas que son de propiedad del artesano tiene el 19,82%, seguidamente el capital el trabajo con el que inició su negocio es el 13,51% representando el dinero con el que contaba para comenzar a funcionar, el 4,50% representa el recurso humano como los trabajadores con los que necesitaba para empezar a producir las artesanías, finalmente el 1,80% representando al recurso tecnológico conocido como maquinaria de punta la cual no tiene mayor impacto pues las artesanías todavía no pasa por un proceso de industrialización.

Sección V Rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector artesanal

37. ¿El micro crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa?

Tabla 48.

Incremento de la rentabilidad

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Sí	85	76,58%
No	26	23,42%
Total	111	100%

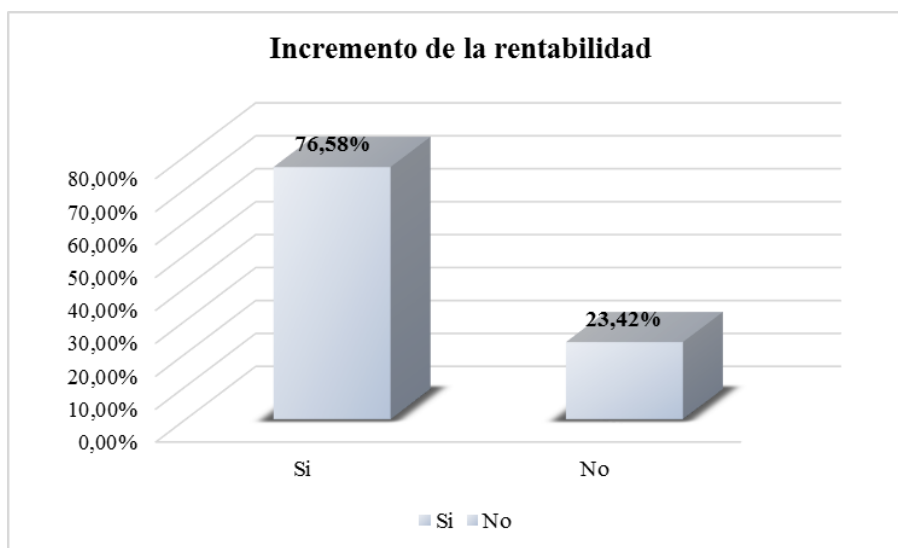


Figura 37. Incremento de la rentabilidad

Análisis

El 76,58% de artesanos, menciona que los micro créditos recibidos por parte de las instituciones financieras les ha permitido incrementar la rentabilidad de su negocio, la obtención del micro crédito les ha permitido ampliar su negocio, compra de materia prima lo cual les ha permitido en la actualidad generar dinero en el hogar y finalmente, el 23,42% de encuestados señala que los micro créditos obtenidos no les ha permitido incrementar la rentabilidad de su negocio debido a que no saben invertir los recursos financieros.

38. En el caso que tenga un faltante ¿cómo lo cubre?

Tabla 49.

Faltante del crédito

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Préstamos Bancarios	50	45,05%
Ventas de activos	31	27,93%
Prestamistas	9	8,11%
Prestamos familiares	21	18,92%
Total	111	100%

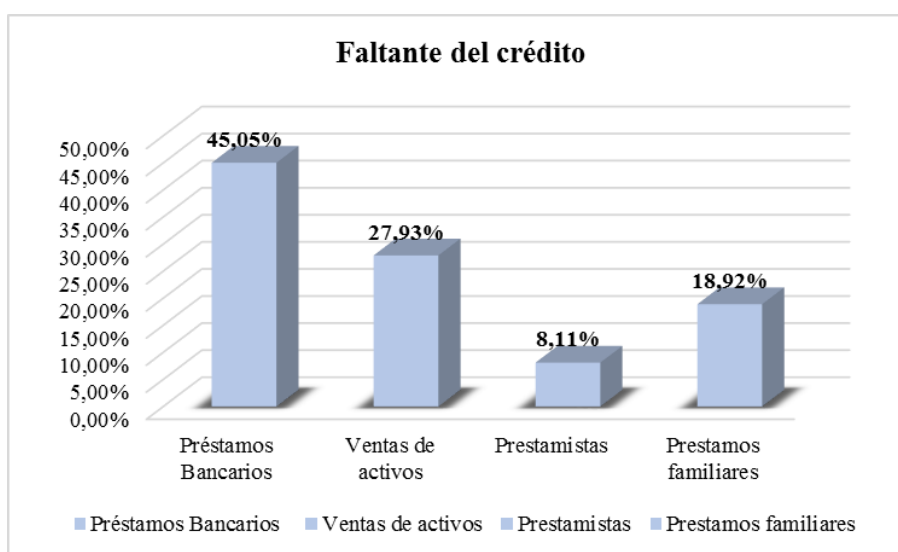


Figura 38. Faltante del crédito

Análisis

El 45,05% de artesanos, sí tiene un faltante a la hora de cancelar un crédito o para ser utilizado en su negocio lo cubre solicitando un nuevo préstamo bancario en las instituciones financieras, el 27,93% para cubrir un faltante realiza la venta de sus activos como por ejemplo la venta de animales, vehículos entre otros, mientras que el 18,92% pide prestamos familiares y el 8,11% acude a prestamistas los cuales son conocidos como “chulqueros” facilitándoles el dinero pero a tasas de interés muy elevadas.

39. De los créditos accedidos en las instituciones financieras ¿cómo han sido sus pagos?

Tabla 50.

Pago de los créditos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Han sido pagados a la fecha	82	73,87%
Pago anticipado	5	4,50%
Han sido pagados con retraso	24	21,62%
Total	111	100%

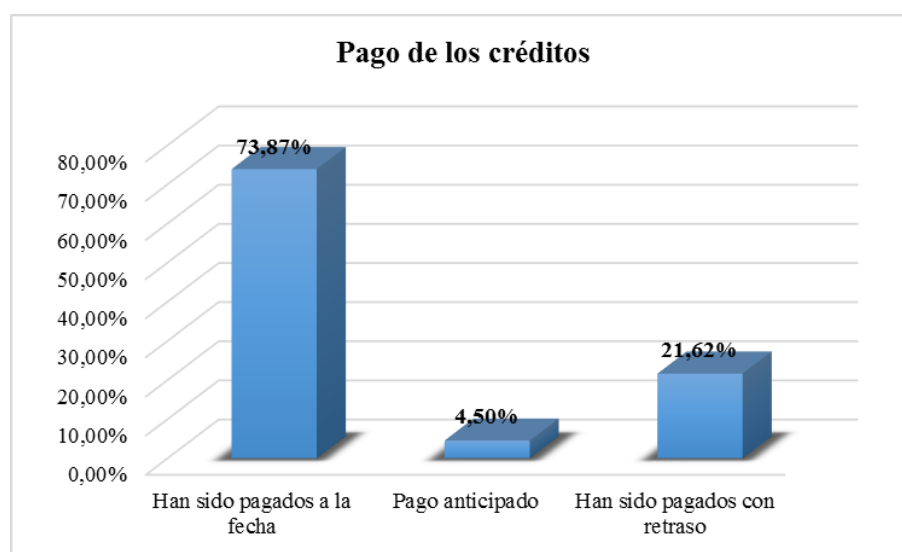


Figura 39. Pago de los créditos

Análisis

Los artesanos de la parroquia La Victoria, el 73,87% manifiestan que han cancelado sus créditos a la fecha es decir el día que deben cumplir con el pago del crédito obtenido en la institución financiera, el 21,62% de los encuestados han pagado sus créditos con retraso debido a varios motivos que les impidió cancelar el día que tenían que cumplir su obligación y el 4,50% han realizado pagos anticipados de sus créditos en la institución financiera.

40. En el caso que haya sido retrasado su pago cual fue el motivo

Tabla 51.

Motivos del retraso

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Deudas con otras instituciones financieras	3	12,50%
Sobreendeudamiento	1	4,17%
Calamidad domestica	11	45,83%
Olvido	9	37,50%
Total	24	100%

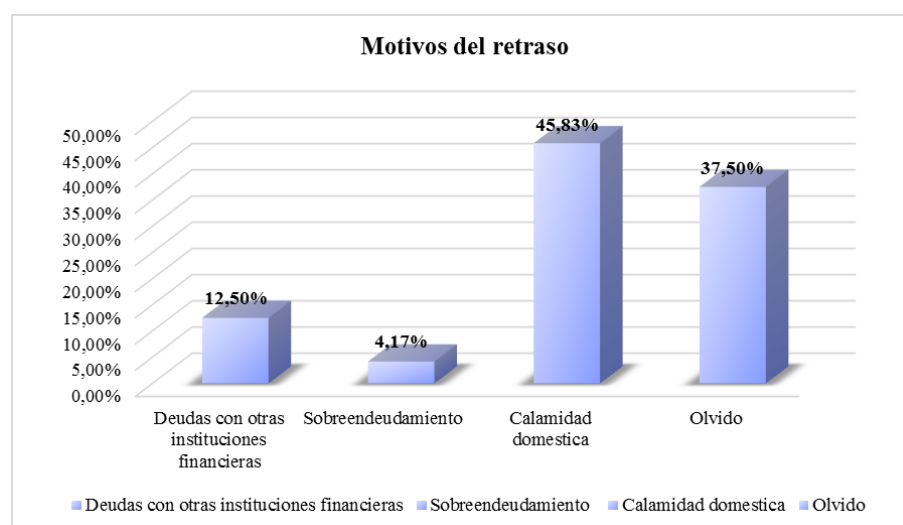


Figura 40. Motivos del retraso

Análisis

Del 21,62% de artesanos, han tenido retraso en la cancelación de sus créditos, el 45,81% señala que el principal motivo para el retraso se debió a una calamidad doméstica como son las enfermedades y esto les ha obligado a retrasarse con el pago del crédito, el 37,50% menciona que el retraso del crédito se debe al olvido ya que no tienen presente la fecha que deben cancelar el crédito, el 12,50% manifiesta que el retraso se debe a que mantiene deudas con otras instituciones financieras y el 4,17% se debe al sobreendeudamiento pues mantienen varios créditos con las instituciones financieras.

41. En qué tiempo evalúa el rendimiento productivo del personal dentro de la empresa

Tabla 52.

Rendimiento productivo del personal

Opciones	Frecuencia	Porcentaje válido
Mensual	22	19,82%
Trimestralmente	3	2,70%
Semestralmente	6	5,41%
Anual	4	3,60%
No evalúa	76	68,47%
Total	111	100%

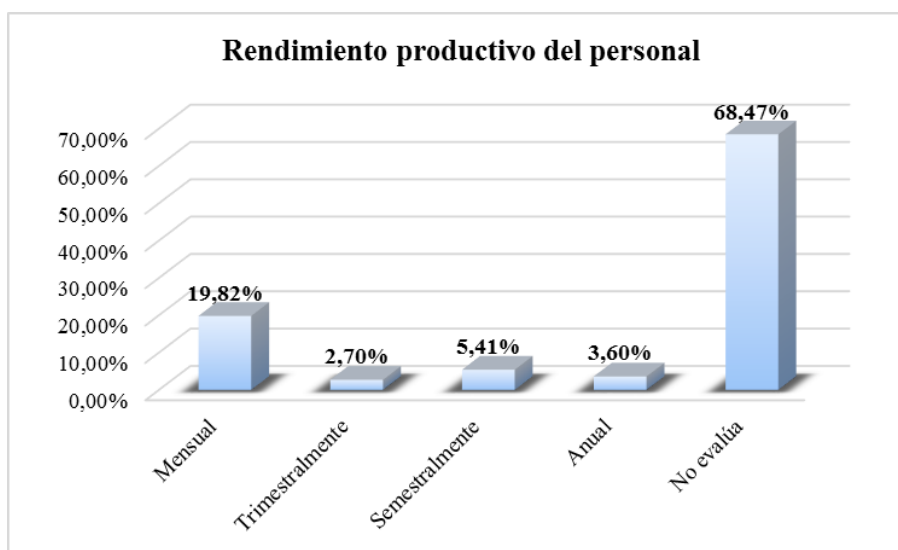


Figura 41. Rendimiento productivo del personal

Análisis

El 68,47% de artesanos, menciona que nunca evalúa el rendimiento productivo del personal de la empresa, el 19,82% evalúa mensualmente el rendimiento productivo del personal que labora en la empresa, el 5,41% evalúa semestralmente el rendimiento productivo del personal de su empresa y el 3,60% evalúa anualmente el rendimiento

productivo del personal de su empresa y finalmente el 2,70% evalúa trimestralmente el rendimiento productivo de su personal.

4.1.2 Verificación del conocimiento financiero en los artesanos

1. Planeamiento de las preguntas para la evaluación del conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí

Una vez tabulada la encuesta aplicada a los artesanos, se escogió las preguntas que consideramos estratégicas para evaluar el conocimiento que poseen actualmente los artesanos, se evaluó las preguntas: 17, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 29, 30, 31, 35, estas preguntas tuvieron como objetivo conocer el nivel de educación financiera que tienen y manejan en su diario vivir.

2. Tabulación de resultados

Seguidamente se procedió a tabular los resultados para medir el conocimiento financiero, en base a la metodología de OCDE (2018), 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, o lleva un registro activo del dinero; 0 en todos los demás casos (p.37)

3. Ponderación de los resultados obtenidos

En la siguiente tabla se muestra la calificación que se espera tener cuanto a las capacitaciones que brindan las instituciones financieras a los artesanos para el otorgamiento de los créditos, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1 punto.

Tabla 53.*Ponderación en las capacitaciones para el otorgamiento de créditos*

Capacitación	Encuestado N°	Calificación
para el otorgamiento del crédito	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

Esta tabla indica la calificación que se espera tener en conocimientos sobre términos financieros, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1.

Tabla 54.*Ponderación sobre términos financieros*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento sobre términos financieros	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

En la siguiente tabla se muestra la calificación que se espera tener en conocimientos sobre el tema de la fabricación del dinero ya que frecuentemente se está en contacto con el mismo, el dinero representa un medio de pago en la adquisición de bienes o servicios, en esta pregunta se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1.

Tabla 55.*Ponderación sobre la cultura del dinero*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento de la cultura del dinero	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

La siguiente tabla indica la calificación que se espera tener en cuanto al conocimiento sobre la diferencia entre lo que es la deuda e inversión, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1.

Tabla 56.*Ponderación sobre la deuda e inversión*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento de la deuda e inversión	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

En esta tabla se muestra la ponderación en cuanto a las actividades que realiza para obtener más ingresos a parte de las artesanías, en esta pregunta se debe seleccionar una de las opciones para obtener el puntaje máximo que es de 1, pero en el caso de seleccionar “Ninguna” tendría un puntaje de 0 puntos.

Tabla 57.*Ponderación sobre otras actividades para generar dinero*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento sobre otras actividades para generar dinero	Ninguna	0
	Empleo permanente en el sector público o privado	1
	Agricultura	1
	Ganadería	1
	Calificación perfecta	1

En la siguiente tabla se muestra la calificación en lo que se refiere al destino de las ganancias provenientes del negocio de las artesanías, en donde se debe seleccionar una de las opciones para obtener el puntaje máximo de 1 punto, pero en el caso de seleccionar la opción de “Lo utiliza para el consumo” tendría una puntuación de 0 puntos.

Tabla 58.*Ponderación sobre el destino de las ganancias obtenidas*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento del destino de las ganancias	Lo ahorra	1
	Lo reinvierte en su negocio	1
	Lo deposita a plazo fijo	1
	Lo utiliza para el consumo	0
	Calificación perfecta	1

En esta tabla se muestra la calificación del porcentaje destinado en el ahorro, en donde se consideró que la respuesta correcta es “Más del 10%” dando la puntuación máxima de 1 punto, en el caso de seleccionar cualquiera de las otras opciones tendrá la puntuación de 0 puntos.

Tabla 59.*Ponderación en base al porcentaje destinado al ahorro*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento del porcentaje de ahorro	De 0 a 5%	0
	De 6 a 10%	0
	Más del 10 %	1
	Calificación perfecta	1

La tabla siguiente muestra la calificación del porcentaje destinado a la inversión, en la cual se consideró que la respuesta correcta es “Más del 10%”, dando la puntuación máxima que es de 1 punto, en el caso de seleccionar cualquiera de las otras opciones tendrá una puntuación de 0 puntos.

Tabla 60.*Ponderación en base al porcentaje destinado a la inversión*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento del porcentaje de la inversión	De 0 a 5%	0
	De 6 a 10%	0
	Más del 10 %	1
	Calificación perfecta	1

La tabla siguiente indica la calificación en cuanto al motivo que tienen los artesanos para ahorrar o invertir, en la que se consideró la respuesta correcta “Para adquisición futura de activos (casa, carro, terreno)”, dando la puntuación máxima que es de 1 punto, en el caso de seleccionar cualquiera de las otras opciones tendrá una puntuación de 0 puntos.

Tabla 61.*Ponderación en base al principal motivo para ahorrar o invertir*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento de los motivos para ahorrar o invertir	Para el futuro jubilación	0
	Cubrirse ante inestabilidad laboral	0
	Para cumplir metas personales (Viaje, boda, vestimenta)	0
	Para adquisición futura de activos (casa, carro, terreno)	1
	Calificación perfecta	1

La tabla siguiente muestra la calificación en cuanto a las características de una persona ahorradora, tomando en consideración tres características principales que definen a un ahorrador, en donde se debe escoger cualquiera de las tres opciones correctas para obtener un puntaje de 1 punto, pero en el caso de escoger cualquiera de las tres respuestas incorrectas tendrá el puntaje de 0 puntos.

Tabla 62.*Ponderación sobre las características del ahorrador*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento de las características del ahorrador	El ahorrador es previsor	1
	El ahorrador se preocupa constantemente por el dinero	0
	El ahorrador satisface todos sus caprichos	0
	El ahorrador compra todo lo que está en promoción	0
	El ahorrador compara antes de comprar	1
	El ahorrador es una persona práctica	1
	Calificación perfecta	1

En la siguiente tabla se muestra la calificación que se espera tener cuanto al valor de venta de las artesanías para el turista nacional y extranjero, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1 punto.

Tabla 63.

Ponderación sobre el valor de las artesanías

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento del valor de las artesanías	Sí	1
	No	0
	A veces	0
	Calificación perfecta	1

Esta tabla indica la calificación de los artesanos en cuanto a los hábitos de éxito que enseñan a sus hijos diariamente, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe responder “Siempre”, de tal forma se obtendrá el puntaje máximo de 1 punto.

Tabla 64.

Ponderación sobre hábitos de éxito

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento de los hábitos de éxito	Nunca	0
	A veces	0
	Siempre	1
	Casi siempre	0
	Calificación perfecta	1

La siguiente tabla indica la calificación en cuanto al análisis que realizan los artesanos antes de realizar una compra, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe responder con “Renta disponible (ingresos)”, de tal forma tendrá el puntaje máximo de 1 punto.

Tabla 65.*Ponderación sobre las habilidades del comprador*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento sobre las habilidades del comprador	Calidad	0
	Precio del bien	0
	Precio de los bienes complementarios	0
	Precio de los bienes sustitutos	0
	Renta disponible (Ingreso)	1
	Gustos, preferencias y moda	0
	Calificación perfecta	1

Finalmente esta tabla indica la calificación en lo que respecta a la elaboración del presupuesto de ingresos y gastos, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1.

Tabla 66.*Ponderación sobre la elaboración del presupuesto*

	Encuestado N°	Calificación
Conocimiento sobre el presupuesto	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

4. Determinación del nivel de conocimiento financiero

Después de elaborar las matrices con las que se calificó a los encuestados se procedió a ingresar los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta, para posteriormente determinar la calificación obtenida por cada pregunta.

A continuación se muestra la tabla utilizada para el cálculo del nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria.

Tabla 67.

Matriz para el cálculo global del nivel de conocimiento financiero

Nivel	A	B	TOTAL (A*B)
	Rango de puntos	Total de la muestra	
Alto	7	111	777
Medio	5	111	555
Bajo	3	111	333
Nulo	0	111	0

La calificación máxima que se espera obtener de manera individual es de 7/7 y de manera colectiva se espera obtener una calificación de 777 puntos.

Tabla 68.

Resultados globales del nivel de conocimiento financiero de los artesanos por áreas

Áreas de calificación	Calificación	Calificación de los encuestados	Calificación máxima esperada de todos los encuestados	Nivel de educación colectivo
Capacitaciones		231	777	Bajo
Términos financiero		175	777	Bajo
Cultura del dinero		98	777	Bajo
Deuda e inversión		455	777	Medio
Actividades para generar dinero		644	777	Alto
Destino de las ganancias		588	777	Alto
Porcentaje del ahorro		21	777	Bajo
Porcentaje de la inversión		308	777	Bajo
Motivos para ahorrar o invertir		161	777	Bajo
Características del ahorrador		189	777	Bajo
Valor de las artesanías		630	777	Alto

CONTINÚA



Hábitos de éxito	518	777	Medio
Habilidades del comprador	385	777	Medio
Elaboración del presupuesto	231	777	Bajo
Total	4634	10878	Bajo

Al realizar los cálculos respectivos, se llegó a determinar que el nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí siendo este un NIVEL BAJO, con una puntuación de 331/777; sin embargo se puede mencionar que dicha puntuación esta con 3 puntos por debajo de un nivel de conocimiento financiero medio.

Tabla 69.

Nivel de conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria

Nivel	Rango	Calificación obtenida
Alto	556 – 777	
Medio	334 – 555	
Bajo	1- 333	331
Nulo	0	

5. Resultados por secciones del nivel de conocimientos financieros

Tabla 70.

Resultados por secciones del nivel de conocimiento financiero

Niveles de conocimiento financiero	Frecuencia	Porcentaje
Alto	48	43,07%
Medio	5	4,49%
Bajo	58	52,44%
Total	111	100%

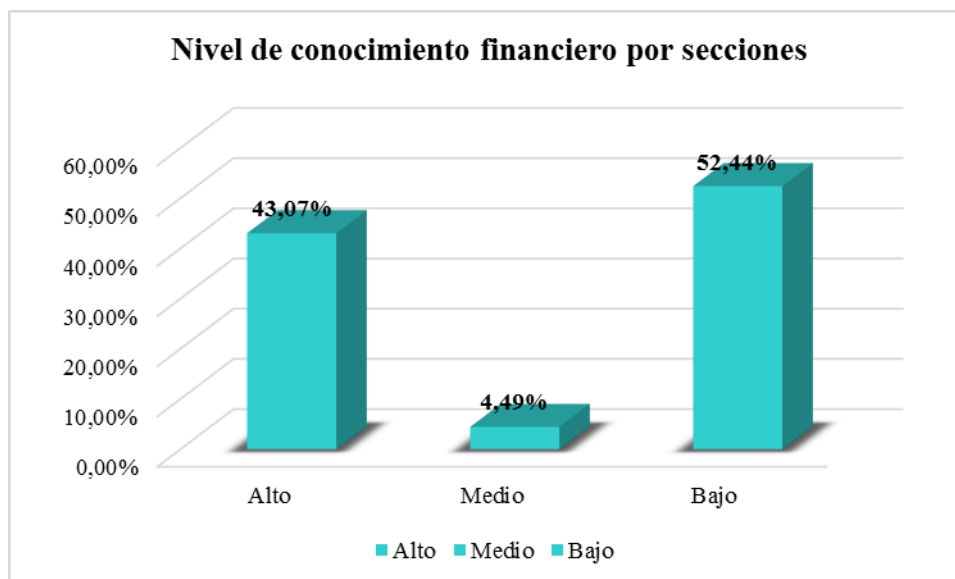


Figura 1. Resultados por secciones del nivel de conocimiento financiero

Al evaluar la tabla del nivel de conocimiento financiero por secciones se puede realizar un análisis de manera individual, en el cual se da a notar que la mayor parte de artesanos de la parroquia La Victoria tiene un nivel de conocimiento financiero bajo con el 43,07%, el 52,44% tiene un conocimiento financiero bajo y el 4,49% de artesanos tiene un conocimiento financiero medio, esto se debe al tipo de preguntas que fueron tomadas en cuenta al evaluar el nivel de conocimiento financiero.

4.1.3 Evaluación del uso eficiente de los recursos financieros obtenidos por las instituciones financiera en los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí

1. Planteamiento de preguntas para la evaluación del uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria

Para evaluar el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos por los artesanos de la parroquia La Victoria, se consideraron las preguntas: 37, 38, 39, 40, 41, del instrumento de evaluación, estas preguntas tienen el objetivo de saber si es que los artesanos están utilizando de manera adecuada los productos financieros obtenidos de las entidades financieras.

2. Ponderación de los resultados obtenidos

En la siguiente tabla se muestra la calificación en cuanto a la contribución del micro crédito financiero en al incremento de la rentabilidad, en donde se debe contestar con un “Sí” para obtener la calificación perfecta que es de 1.

Tabla 71.

Ponderación del micro crédito y la rentabilidad

	Encuestado N°	Calificación
Incremento de la rentabilidad de la empresa	Si	1
	No	0
	Calificación perfecta	1

Esta tabla indica la calificación en cuanto al cubrimiento de un faltante de dinero, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe responder “Venta de activos”, de tal forma se obtendrá el puntaje máximo es de 1 punto.

Tabla 72.

Ponderación sobre el cubrimiento de un faltante

	Encuestado N°	Calificación
Faltante del dinero	Préstamos Bancarios	0
	Ventas de activos	1
	Prestamistas	0
	Préstamos familiares	0
	Calificación perfecta	1

Esta tabla corresponde a como han sido los pagos en las instituciones financieras, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe contestar “Pago anticipados”, de tal forma se obtendrá el puntaje máximo que es de 1 punto.

Tabla 73.*Ponderación sobre el pago de los créditos*

	Encuestado N°	Calificación
	Han sido pagados a la fecha	0
Pagos de los créditos	Pago anticipado	1
	Han sido pagados con retraso	0
Calificación perfecta		1

La siguiente tabla muestra la calificación en cuanto al motivo de los retrasos en los pagos de los créditos obteniendo, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe contestar “Olvido”, de tal forma se obtendrá el puntaje máximo que es de 1 punto.

Tabla 74.*Ponderación sobre el motivo de los retrasos en los pagos de los créditos*

	Encuestado N°	Calificación
	Deudas con otras instituciones financieras	0
Motivo del retraso	Sobreendeudamiento	0
	Calamidad domestica	0
	Olvido	1
Calificación perfecta		1

Finalmente la siguiente tabla indica la calificación con respecto al tiempo en que se evalúa al personal, en esta pregunta para obtener el puntaje perfecto se debe contestar “Mensualmente”, de tal forma se obtendrá el puntaje máximo que es de 1 punto.

Tabla 75.*Ponderación sobre evaluación del rendimiento del personal*

	Encuestado N°	Calificación
Evaluación del rendimiento productivo del personal de la empresa	Mensual	1
	Trimestralmente	0
	Semestralmente	0
	Anual	0
	No evalúa	0
	Calificación perfecta	1

3. Determinación del uso eficiente de los recursos financieros

Después de elaborar las matrices con las que se calificó a los encuestados se procedió a ingresar los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta, para posteriormente determinar la calificación obtenida por cada pregunta.

La calificación máxima que se espera obtener de manera individual es de 7/7 y de manera colectiva se espera obtener una calificación de 777 puntos en cuanto al uso eficiente de los recursos financieros.

Tabla 76.*Resultados globales del uso eficiente de los recursos financiero de los artesanos por áreas*

Áreas de calificación	Calificación	Calificación de los encuestados	Calificación máxima esperada los encuestados	Nivel de educación colectivo
El micro crédito y la rentabilidad		595	777	Alto
Como cubre un faltante de dinero		217	777	Bajo
Pagos de los créditos		35	777	Bajo

CONTINÚA 

Motivo del retraso en los pagos	63	777	Bajo
Evaluación del personal	154	777	Bajo
Total	1064	3885	Bajo

Al realizar los cálculos respectivos, se llegó a determinar el uso eficiente de los recursos financiero obtenidos por artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí, siendo este un NIVEL BAJO, con una puntuación de 213/777; además se puede mencionar que dicha puntuación esta con 120 puntos por debajo del uso eficiente medio en los recursos financieros.

Tabla 77.

Uso eficiente de los recursos financieros

Nivel	Rango	Calificación obtenida
Alto	556 - 777	
Medio	334 – 555	
Bajo	1- 333	213
Nulo	0	

4. Resultados por secciones del uso eficiente de los recursos financieros

Tabla 78.

Resultados por secciones del uso eficiente de los recursos financieros

Uso de los recursos financieros	Frecuencia	Porcentaje
Alto	30	27,03%
Medio	33	29,73%
Bajo	48	43,24%
Total	111	100%

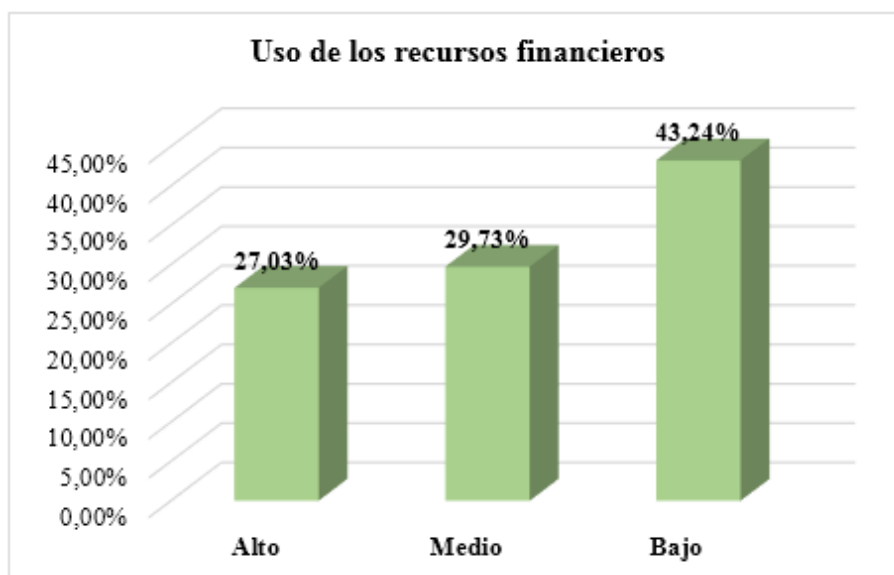


Figura 2. Uso de los recursos financieros

Después de evaluar el uso eficiente de los recursos financieros obtenidos por los artesanos de la parroquia La Victoria se puede analizar que el 43,24% de los artesanos no está utilizando adecuadamente los recursos financieros, debido a que mencionaron que el sobreendeudamiento es una de las principales causas que no les ha permitido crecer económicamente; el 29,73% de los artesanos está utilizando mediamente los recursos financieros no saben con certeza si es que los microcréditos realmente les está generando rentabilidad a su negocio y el 27,03% de los artesanos menciona que los recursos financieros les está ayudando a generar rentabilidad dentro de sus negocios debido a que ellos sí administran correctamente estos recursos.

4.1.4 Análisis de la relación entre el nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros en los artesanos de la parroquia La Victoria, mediante el modelo de regresión lineal

Para determinar la relación existente entre la variable dependiente y la variable independiente se procedió a elaborar una matriz con los datos de cada una de las variables, para posteriormente aplicar el modelo de regresión lineal, para la obtención de los datos se realizó los siguientes pasos:

- ✓ Se dividió por actividades las encuestas teniendo cinco actividades a considerarse las cuales son: solamente artesanías, empleo permanente en el sector público o privado, agricultura, ganadería y otros como por ejemplo transportistas
- ✓ Se tomó en consideración solamente a los que tienen un alto nivel de conocimiento financiero y a los que están usando eficientemente los recursos financieros
- ✓ Los datos obtenidos para la presentación de la tabla se obtuvo de las encuesta de la Sección IV nivel de conocimiento financiero y Sección V rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector artesanal

A continuación se procede a definir las variables utilizadas para la determinación de la relación respectiva:

Variable dependiente (y) uso eficiente de los recursos financieros

Para definir el uso eficiente de los recursos financieros, se consideró a aquellos artesanos que están utilizando eficientemente los recursos financieros obtenidos por parte de las instituciones financieras, estos datos se obtuvieron después de evaluar la Sección V de la encuesta aplicada a los artesanos de la parroquia La victoria, cantón Pujilí.

Variable independiente (x) alto nivel de conocimientos financieros

Después de evaluar la Sección IV nivel de conocimiento financiero de la encuesta aplicada a los artesanos de la parroquia La Victoria, se obtuvieron tres tipos de resultados: conocimiento financiero alto, conocimiento financiero medio, conocimiento financiero bajo, para el caso de estudio solamente se tomó el alto nivel de conocimiento financiero.

Tabla 79.

Relación entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros

Actividad	Variable dependiente	Variable independiente
	Uso eficiente de los recursos financieros	Alto nivel de conocimiento financiero
	(Y)	(X)
Artesanos	8	14
Empleo público/ Privado	6	9
Agricultura	9	13
Ganadería	5	9
Otros	2	3

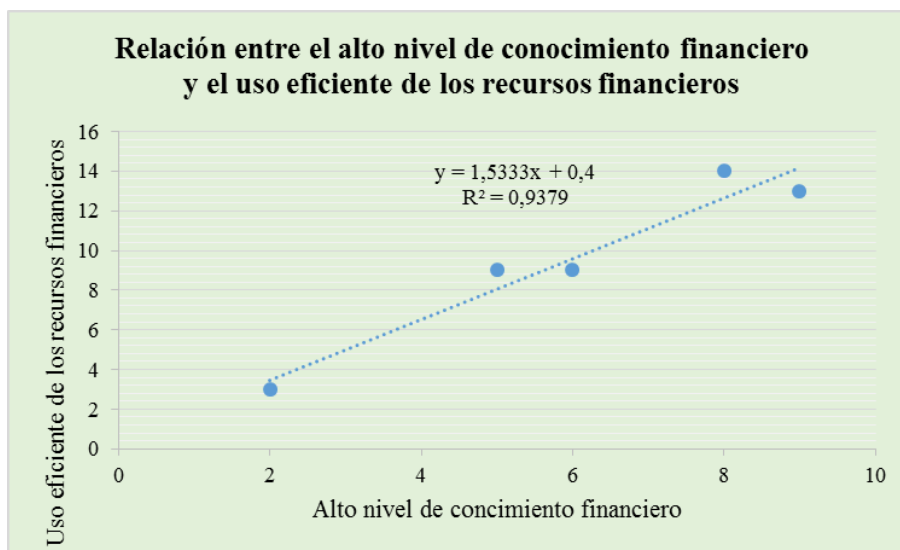


Figura 42. Relación entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros

Existe una relación directa entre el alto nivel de conocimiento financiero y el uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria, esto quiere decir que entre más conocimientos tengan en temas financieros los artesanos

utilizaran mejor los recursos financieros obtenidos por parte de las instituciones financieras, esto se puede afirmar mediante la aplicación de la siguiente ecuación:

$$y = a + bx$$

$$\text{Uso eficiente de los recursos financieros} = 0,4 + 1,5333 (\text{alto nivel de conocimiento financiero})$$

El valor constante (a) = 0,4 indica el mínimo de artesanos que utiliza eficientemente sus recursos financieros independientemente del conocimiento financiero que posean, mientras que por cada nuevo conocimiento financiero que adquieran los artesanos, al menos 1,9333 utilizará eficientemente los recursos financieros adquiridos para la producción dentro de sus negocios. En otras palabras, si los artesanos no poseen un alto nivel de conocimiento financiero, el resultado es que menos de 1 de ellos utilizará eficientemente los recursos financieros, mientras que si el conocimiento financiero es igual a por lo menos 1, el indicador aumenta a 2 artesanos que utilizarían eficientemente los recursos financieros.

El grado de relación entre las variables uso eficiente de los recursos financieros y alto nivel de conocimiento financiero es fuerte, ya que por medio de la aplicación del modelo de regresión lineal simple, se obtuvo un coeficiente de correlación de Pearson $R = 0,9379$, el mismo que indica un alto grado de correlación entre las variables estudiadas.

Actividad	Variable dependiente	Variable independiente
	Uso eficiente de los recursos financieros	Alto nivel de conocimiento financiero
	(Y)	(X)
Artesanos	8	14
permanente en el	6	9
Agricultura	9	13
Ganadería	5	9
Otros	2	3
r	=COEF.DE.CORREL(J4:J8;K4:K8)	
r ²	COEF.DE.CORREL(matriz1; matriz2) 0,9379	

Figura 43. Comprobación por fórmula

Como se indica en la tabla, se utilizó la fórmula establecida en Microsoft Excel y se obtiene el coeficiente de determinación es de 0,9685, eso se eleva al cuadrado obteniendo

como resultado 0,9379 que es el coeficiente de correlación que se necesita comprobar en la hipótesis.

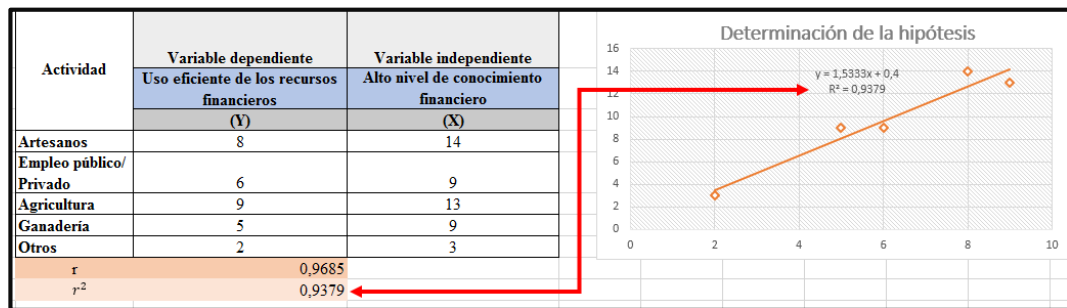


Figura 44. Comprobación de los datos por fórmula y gráfico

Se puede observar que el modelo de regresión lineal simple que se ocupó en la presente investigación se puede utilizar de dos opciones bien sea por fórmula o insertando gráfico directamente.

4.2 Comprobación de la hipótesis

Mediante la investigación de campo en la parroquia La Victoria, se obtuvo resultados reales y confiables los cuales contribuyeron para realizar un modelo de regresión lineal simple utilizando la variable dependiente e independiente, dando los siguientes resultados:

Se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_i), en la que se afirma que el alto nivel de conocimiento financiero incide directamente en el uso eficiente de los recursos financieros en los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí.

CAPÍTULO V

5. Propuesta

5.1 Datos informativos

Título

Diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.

Institución ejecutora

Beneficiarios Directos

La propuesta planteada en la presente investigación, esta direccionada a los artesanos de la parroquia La Victoria que tengan o no créditos en instituciones financiera, lo cual enriquecerá el conocimiento financiero en estas personas para mejorar la rentabilidad en sus negocios.

Ubicación

País: Ecuador

Provincia: Cotopaxi

Cantón: Pujilí

5.2 Antecedentes de la propuesta

El sistema financiero y su relación con la educación financiera, viene a ser un pilar fundamental y a su vez una pieza clave para el desarrollo tanto económico como financiero, ya que consiste en una canalización para estimular el ahorro, la inversión y la eficiente asignación de recursos en la economía y así el logro de los objetivos.

Puesto que la educación financiera posee distintas conceptualizaciones según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) 2005, la define como:

El proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (p 31).

A su vez la educación financiera persigue una sola misión que es producir un cambio de comportamientos en las personas que mejoren la administración de sus recursos financieros y tengan su bienestar financiero óptimo.

Una vez finalizada la investigación y haber llegado a la determinación de la hipótesis sobre el conocimiento financiero incide en el uso eficiente de los recursos financieros en los artesanos de la parroquia La Victoria del cantón Pujilí, en base a lo obtenido se propone un programa de educación financiera que ayude a fortalecer los conocimientos financieros, económicos para que puedan mejorar en el manejo eficiente y eficaz de su negocio para que los fondos no sean mal utilizados por los propietarios.

5.3 Justificación

Esta propuesta permitirá plantear alternativas de solución al problema encontrado que es el bajo conocimiento financiero en los artesanos de la parroquia La Victoria, para lograr abarcar temas financieros, que les permita administrar de mejor manera los recursos económicos y recursos intelectuales que poseen, de esta manera obtener crecimiento económico en sus negocios adecuado, digno del esfuerzo y sacrificio que lo vienen arraigando desde sus antepasados.

Además, según el Código de Derechos del Usuario Financiero aprobada mediante resolución JB-2010-1782, por la Junta Bancaria el 19 de agosto de 2010, estipula en el artículo 8 y 9 que pueden acceder a los distintos niveles de educación a través de las instituciones financieras o a fines de las mismas, recibir información precisa, oportuna, razonable, adecuada y veraz que les permita a los usuarios de las instituciones financieras tomar decisiones sensatas para su negocio.

Finalmente el programa de educación financiera que se planteó como uno de objetivos más importante de la investigación, pretende fomentar un crecimiento económico y sobre

todo enseñarles una cultura financiera de términos totalmente básicos que le permita manejar y administrar adecuadamente los fondos disponibles por el negocio

Objetivo de la propuesta

Proporcionar herramientas financieras que ayuden a fortalecer el conocimiento financiero de los artesanos de la parroquia La Victoria Cantón Pujilí

5.4 Fundamentación propuesta

La propuesta está encaminada con los siguientes factores:

5.4.1 Económico

Dicha propuesta no representará ningún costo elevado para los artesanos de la parroquia La Victoria debido a que las capacitaciones se puede gestionar con la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE para incrementar proyectos de vinculación estos a su vez ayudan a contribuir el bajo conocimientos de los artesanos de la parroquia La Victoria.

5.4.2 Social

El objetivo principal del conocimiento financiero, radica principalmente en mejorar la cultura financiera en este caso de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí, con la propuesta planteada se espera concientizar a los artesanos con respecto a temas financieros, dotándoles de herramientas que les permitan manejar sus finanzas de forma responsable. El conocimiento financiero es clave para los artesanos que sean clientes o no de una institución financiera ya que les permite desarrollar sus capacidades, para la utilización tanto de los productos y servicios financieros de forma eficiente, de esta manera fomentar el progreso y bienestar económico.

5.4.3 Institucional

El programa de transferencia de conocimiento financiero se está planteando como una base para futuros proyectos de vinculación y de nuevas investigaciones en el sector artesanal de la parroquia La Victoria, debido a que se evidenció la falta de capacitaciones

o charlas en el ámbito financiero, que contribuyan a mejorar la calidad de vida de los artesanos.

5.5 Diseño de la propuesta

El presente proyecto tiene como propuesta diseñar un programa de transferencia de conocimiento financiero con herramientas que contribuya a cambios positivos en la forma de producción de los artesanos de la parroquia La Victoria cantón Pujilí.

En base a Cárdenas, Meythaler & Benavides (2018), en el programa de transferencia contiene conocimientos financieros básicos, se utilizarán las estrategias coinstruccionales, lo cual permitirá que los artesanos tomen decisiones correctas en el uso de los recursos financieros obtenidos de las instituciones financieras, mediante la creación de habilidades en áreas estratégicas como: definiciones sobre términos financieros básicos, que permitirá a los artesanos evitar posibles estafas por la falta de conocimiento, elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión.

A continuación, se detalla una tabla en que se especifica el modelo operativo que se utilizará para llevar a cabo la propuesta, la cual será de beneficio para los artesanos de la parroquia La Victoria, aquellos dueños que administran los negocios, dotándoles de herramientas que les permita usar adecuadamente los recursos financieros e incremente la producción del sector artesanal.

5.5.1 Modelo operativo.

Tabla 80.

Proceso de ejecución de la propuesta

Nº	Temas	Objetivos	Metas	Actividad	Recursos	Formas de evaluación	Tiempo
1	-Términos financieros	-Proveer información en términos financieros básicos,	-Conocer los principales términos financieros básicos.	-Exposición de los principales términos financieros.	Humanos y económicos	-Dinámica de grupo	
	-Presupuesto	mediante talleres que dinamicen la cultura	-Analizar los principales ingresos y gastos que tienen los artesanos.	-Exposición de la importancia y como se elabora un presupuesto.		-Talleres prácticos	
	-Ahorro	financiera en los artesanos de la	-Comprender la importancia del ahorro y la inversión en el	-Exposición de la importancia y los beneficios del ahorro.		-Test de conocimiento	
	-Inversión	parroquia La Victoria.	sector artesanal.	- Exposición sobre la importancia de la inversión.			
2	-Productos y servicios financieros	Proveer información financiera básica, mediante	-Conocer las ventajas y desventajas a la hora de adquirir una obligación financiera.	-Exposición sobre el financiamiento y como evitar el sobreendeudamiento.	Humanos y económicos	-Dinámica de grupo	
	-Uso y destino de los créditos	exposiciones que faciliten el uso adecuado de los recursos financieros	-Lograr la eficiente administración de los recursos financieros adquiridos	-Exposición del uso eficiente de los recursos financieros.		-Talleres prácticos	



Educación Financiera para artesanos



CONTENIDO

Módulo 1: Introducción a las finanzas

1. Términos financieros

- 1.1. ¿Qué es una transacción?
- 1.2. ¿Qué es el dinero?
- 1.3. ¿Qué es el activo?
- 1.4. ¿Qué es el pasivo?
- 1.5. ¿Qué es el patrimonio?

2. Presupuesto

- 2.1. Definición del presupuesto
- 2.2. Importancia de realizar el presupuesto
- 2.3. Como elaborar el presupuesto

3. El ahorro

- 3.1. Definición del ahorro
- 3.2. Importancia del ahorro
- 3.3. Consejos para el ahorro

4. La inversión

- 4.1. Definición de inversión
- 4.2. Formas de invertir
- 4.3. Consejos para invertir

Módulo 2: Productos y servicios financieros

1. Producto financiero

- 1.1. Cuentas corrientes y de ahorro
- 1.2. Préstamos y tarjetas de crédito

2. Servicio financiero

2.1. Banca electrónica y tarjetas de débito

3. El financiamiento

3.1. El crédito

3.2. Tipos de créditos

3.3. Ventas del crédito

3.4. El sobreendeudamiento

3.5. Como evitar el sobreendeudamiento

4. Administración de los recursos financieros

4.1. Uso y destino del financiamiento

4.2. Tasa de interés

4.3. Condiciones de la de la deuda

Módulo 3: Herramientas financieras para la contribución en la producción artesanal

1. Contabilidad de costos para pymes

1.1. Terminología contables

1.2. Análisis de costos

1.3. Costos de producción

1.4. Costos de administración y comercialización

1.5. Costos financieros

1.6. Costos fijos y variables

1.7. Balance general

1.8. Estado de resultados

1.9. Presupuesto

5.5.2 Diseño del programa de transferencia de conocimiento financiero

Módulo 1: Introducción a las finanzas

Este módulo tiene por objetivo familiarizar a los artesanos con las finanzas, dotándoles de herramientas que les permita desempeñarse de mejor manera en su diario vivir, en el módulo se destacan los términos financieros los cuales consideramos necesarios ya que en la aplicación de la encuesta muchos artesanos no tenían conocimiento en varias

definiciones. La finalidad de este módulo es obtener un dominio financiero básico que ayude a los artesanos a nunca ser estafados por su desconocimiento y también a tomar mejores decisiones.

- **Términos financieros**

En la actualidad es necesario conocer sobre los términos financieros ya que se encuentran presentes en el día a día, por lo cual se debe poner cierto interés para mejorar nuestros conocimientos en este apartado se busca fortalecer la comprensión en los siguientes términos:

- ✓ Transacción
- ✓ Dinero
- ✓ Activo
- ✓ Pasivo
- ✓ Patrimonio

- **Presupuesto**

El objetivo principal del presupuesto radica en que permite saber cuáles son los ingresos y gastos, dentro de un periodo de tiempo determinado se recomienda que el tiempo prudente para elaborar un presupuesto es de un mes, el presupuesto nos permite conocer cuánto dinero se puede destinar al ahorro para el cumplimiento de metas. Los temas a tratarse son:

- ✓ Definición del presupuesto
- ✓ Importancia de realizar el presupuesto
- ✓ Como elaborar el presupuesto
- ✓ Ejemplo del presupuesto

- **El ahorro**

Es una parte del ingreso que no es destinada al gasto, la clave del ahorro está en guardar dinero de manera regular en un periodo de tiempo, el ahorro es destinado para necesidades futuras, se lo efectúa principalmente en épocas de crisis para ello es necesario evitar compras compulsivas, reducir gastos innecesarios, se espera que el ahorro se convierta en una costumbre. Los temas a tratarse son los siguientes:

- ✓ Definición del ahorro
- ✓ Importancia del ahorro
- ✓ Consejos para el ahorro
- **La inversión**

La inversión representa el empleo de un cierto capital ya sea en un negocio o en alguna actividad económica, con la finalidad de obtener un ingreso o beneficio después de un cierto tiempo. La inversión puede ser utilizada en el proceso productivo de la empresa, comprendiendo la adquisición de materia prima, adquisición de maquinaria y equipo. La inversión tiene incluido un riesgo e cual debe ser analizado antes de tomar una decisión. Los temas a tratarse son:

- ✓ Definición de inversión
- ✓ Formas de invertir
- ✓ Consejos para invertir

Módulo 2: Productos y servicios financieros

En el segundo módulo se explica los productos y servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras a sus clientes, con el objetivo de dar a conocer los beneficios de acceder al sistema financiero a la vez analizar los derechos y obligaciones que esto implica.

- **Producto financiero**

En la actualidad las instituciones financieras ofrecen una gran cantidad de productos financieros a sus clientes los cuales tienen diferentes objetivos. A los productos financieros se accede a través de la banca para obtener a financiamiento si es que lo necesita o en el caso de que se disponga de excedentes ofrecerlos a la institución financiera. En este apartado se pretende dar a conocer los diferentes productos financieros que ofrecen las entidades para que sean administrados de forma correcta. Los temas a tratarse son:

- ✓ Cuentas corrientes y de ahorro
- ✓ Préstamos y tarjetas de crédito
- **Servicio financiero**

Las instituciones financieras ofrecen una serie de servicios financieros, facilitando las operaciones bancarias entre los bancos y los clientes. En este apartado se pretende dar a conocer los principales servicios financieros, debido a las crecientes demandas que se han dado por descuentos en sus cuentas bancarias esto ha puesto en alerta a la población, la banca está autorizada cobrar dichos servicios. Las instituciones financieras deben garantizar la seguridad de estos servicios. Los temas a tratarse son:

- ✓ Banca electrónica y tarjetas de débito

- **El financiamiento**

El financiamiento representa la obtención de un préstamo o un crédito, con el objetivo de llevar a cabo un proyecto, la creación de un negocio, adquisición de bienes y servicios, mejoramiento del local, pago de bienes o servicios. El financiamiento representa un motor fundamental para desarrollo de la economía, por lo general se devuelve con el pago de una tasa de interés. Los temas a tratarse son:

- ✓ El crédito

- ✓ Tipos de créditos

- ✓ Ventas del crédito

- ✓ El sobreendeudamiento

- ✓ Como evitar el sobreendeudamiento

- **Administración de los recursos financieros**

Dentro de este apartado se pretende dotar a los artesanos de conocimientos, para gestionar mejor sus recursos obtenidos por las instituciones financieras con el objetivo de prevenir el sobreendeudamiento por la falta de liquidez y evitar la quiebra de los negocios.

Los temas a tratarse son:

- a. Uso y destino del financiamiento

- b. Tasa de interés

- c. Condiciones de la de la deuda

Módulo 3: Herramientas financieras para la contribución en la producción artesanal

Dentro del tercer módulo se pondrá en práctica las diferentes herramientas financieras, contables y administrativas las cuales serán muy útiles para los artesanos permitiéndoles mejorar la producción de sus negocios.

- **Contabilidad de costos para pymes**

La contabilidad de costos representa una herramienta de gran ayuda debido a que planea y controla las actividades de una organización, permitiendo registrar, analizar, interpretar, controlar e informar sobre los costos de producción, administración y financiamiento. Los temas a tratarse son:

- ✓ Terminología contables
- ✓ Análisis de costos
- ✓ Costos de producción
- ✓ Costos de administración y comercialización
- ✓ Costos financieros
- ✓ Costos fijos y variables
- ✓ Balance general
- ✓ Estado de resultados
- ✓ Presupuesto

5.6 Metodología para aplicar la propuesta

La propuesta del programa de transferencia de conocimientos financieros está compuesta por tres pilares fundamentales los cuales son: económico, institucional y social, esta propuesta sirve como una base para futuros proyectos de vinculación y de generación de nuevas investigaciones, es decir que la propuesta podrá ser adaptada de acuerdo a sus necesidades.

Dentro de la propuesta se inicia explicando los principales términos financieros que fueron tomados en cuenta ya que se encuentran presentes en nuestro diario vivir, con el

fin de proveer a los artesanos de conocimientos financieros, que les ayude a generar crecimiento económico dentro de sus negocios.

Seguidamente se espera que los artesanos desarrollen sus habilidades, en temas como la administración de sus negocios estos pueden ser como: la elaboración de presupuestos, el fomento del ahorro y la inversión, con el objetivo de que el artesano se familiarice con estos temas y lo ponga en práctica en su diario vivir.

Finalmente lo que se espera es fomentar la cultura financiera en los artesanos, con la puesta en práctica los conocimientos y herramientas dotadas en el programa de transferencia de conocimientos financieros, con el objetivo primordial de que sepan manejar adecuadamente los recursos financieros evitando el sobreendeudamiento, todo esto con el fin de generar el crecimiento económico dentro de sus negocios.

5.7 Resultados esperados de la aplicación de una programa de educación financiera

Partiendo de la premisa que el alto nivel de conocimiento financiero incide en el uso eficiente de los recursos financieros, permitiéndoles administrar correctamente los recursos obtenidos de las instituciones financieros con el fin de generar crecimiento económico y evitar el sobreendeudamiento por la falta de liquidez de los artesanos de la parroquia La Victoria.

Se espera que los artesanos en el corto plazo adquieran habilidades y destrezas en el ámbito de las finanzas como por ejemplo el dominio de términos financieros. En el largo plazo se espera que los artesanos ya hayan desarrollado su cultura financiera como poner en práctica el hábito del ahorro.

Se puede detallar a continuación los beneficios del programa de transferencias de conocimientos financieros en los artesanos.

Tabla 81.*Beneficios del programa de transferencias de conocimientos financieros*

Beneficios del programa de transferencias de conocimientos financieros
Dominio de términos financieros
Administración adecuada de los recursos financieros
Conocimiento de los productos y servicios financieros que ofertan las instituciones financieras
Eficiente manejo de los recursos financieros
Generación del ahorro y la inversión
Evitar el sobreendeudamiento
Crecimiento económico del negocio

CAPÍTULO VI

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- ✓ Los artesanos de la parroquia La Victoria presentan un nivel bajo en conocimientos financieros, debido a la falta de programas de capacitación financiera los cuales debería ser ofertados por las instituciones financieras, se evidencia la poca responsabilidad social de las entidades gubernamentales y universidades pues no han realizado un acercamiento con la parroquia para vincularse y crear una cultura financiera la cual aporte con el crecimiento económico, empresarial y local de los artesanos.
- ✓ El uso eficiente de los recursos financieros es bajo, esto se puede evidenciar debido a que después del otorgamiento del crédito las instituciones financieras no han realizado algún tipo de seguimiento o asesoría del crédito entregado, no saben con certeza si los créditos concedidos son invertidos en lo fueron solicitados previniendo de esta manera el no pago los créditos que se dan por el sobreendeudamiento debido a la falta de liquidez.
- ✓ El nivel de ahorro en los artesanos de la parroquia La Victoria es bajo 21,62% en relación a la totalidad de las ganancias, la mayoría de artesanos manifestó ahorrar su dinero dentro de sus hogares este comportamiento muestra una preferencia por la liquidez, en la parroquia no existen instituciones financieras que les permita ahorrar su dinero, el ahorro es una de las principales herramientas para la educación financiera debido a que permite cumplir metas y canaliza la inversión mejorando su calidad de vida.
- ✓ El 53,15% de los artesanos reinvierte lo ganado en su negocio, mediante la compra de materia prima o la adquisición de nuevos productos para ser comercializados, los artesanos manifestaron que el dinero de las ganancias debe volver a ser invertido en su negocio y no ser gastado en otras actividades que no les generen ingresos.
- ✓ Los artesanos de la parroquia La Victoria manifestaron que sus principales motivos para ahorrar o invertir son para: la adquisición futura de activos (casa,

carro, terreno), para cubrirse ante la inestabilidad laboral por los altos índices de desempleo que afecta al país, para la futura jubilación pues llevan realizando la actividad artesanal casi toda su vida y por último para el cumplimiento de metas personales como viajes, vestimenta.

- ✓ El 70,27% de los artesanos no sabe cómo elaborar un presupuesto de ingresos y gastos en un período determinado dentro de su negocio, lo cual no les ha permitido establecer sus ingresos y planificar sus gastos, disminuyendo el riesgo de incumplir con sus obligaciones.
- ✓ La actividad artesanal en la parroquia La Victoria aporta significativamente al desarrollo económico local del cantón Pujilí, debido a que esta actividad se sigue realizando principalmente por una tradición familiar, siendo una de las principales fuentes de empleo dentro de la zona.
- ✓ La H_0 se rechaza, es decir que se acepta H_1 por lo que se afirma que el alto nivel de conocimiento financiero incide el uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí.
- ✓ La aplicación del modelo de regresión lineal simple, permitió calcular el nivel de correlación existente entre la variable dependiente e independiente, y por medio de ella aceptar H_1 en la que se afirma que el alto nivel de conocimiento financiero incide el uso eficiente de los recursos financieros de los artesanos de la parroquia La Victoria, cantón Pujilí, el grado de correlación entre las variables de estudio es de 0,94.
- ✓ El conocimiento financiero es un instrumento muy útil para impulsar la mejor administración de los recursos financieros dentro de los hogares o nivel empresarial, las finanzas son muy importantes muchas de las decisiones que se toman día a día necesitan frecuentemente de conocimientos financieros básicos, para estar más seguros de las decisiones tomadas, permitiendo esto la sostenibilidad de los negocios con el fin de obtener un crecimiento económico.

6.2 Recomendaciones

- ✓ Se recomienda a las instituciones financieras, planificar las capacitaciones vigentes estipuladas por ley ya que esto ayudará a los artesanos conocer y tomar decisiones en los negocios para que tengan una rentabilidad adecuada, digna de ellos.
- ✓ Se recomienda a las instituciones financieras, continuar proporcionando los microcréditos a los artesanos ya que es indispensable para seguir con su negocio generando una mejora en el turismo y economía en la parroquia La Victoria.
- ✓ Se recomienda a las instituciones financieras, GAD Parroquial, Universidades entre otras entidades que ayuden a cubrir la carencia de conocimiento financiero, proporcionando proyectos como por ejemplo vinculación con la ciudadanía, capacitaciones, expo ferias para que de esta manera los artesanos puedan generar utilidad.

Referencias Bibliográficas

- Arias, F. (2006). *Introducción a la metodología científica*. Caracas, Venezuela: Editorial Episteme
- Arias, F. (2013). *Introducción a la metodología científica*. Caracas, Venezuela: Editorial Episteme
- Benavides, I.; Acosta, C. & Lozada, M. (2017). Auditoría Integral aplicada al sector público.
- Bernal, C. (2006). Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. México, D.F.: Editorial Pearson Educación, México.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. México, D.F.: Editorial Pearson Educación,
- Bravo, J. (2017). Revista de investigación Sigma. Recuperado (21 de enero de 2019) <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/view/65-81/pdf>
- Cárdenas, A.; Meythaler, A. & Benavides, I. (2018). Estrategias y técnicas aplicadas al desarrollo del aprendizaje universitario.
- Chiluisa, C., & Manuel, A. (2018). *Análisis contable y financiero en el reconocimiento de los costos de producción del sector alfarero de la parroquia La Victoria, provincia de Cotopaxi* (Bachelor's thesis, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga. Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría.)
- Código de Derechos del Usuario Financiero. (2010). *RESOLUCIÓN No. JB-2010-1782*. Recuperado (10/enero/2019), de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/codigo-de-derechos-del-usuario-financiero/>
- Corral, Y. (2009). Validez y Confiabilidad de los instrumentos de investigación para la recolección de datos. Recuperado (21 de Enero del 2019) <http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/revista/n33/art12.pdf>
- Corral, Y. (2009). Validez y Confiabilidad de los instrumentos de investigación para la recolección de datos. Recuperado (21 de Enero del 2019) <http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/revista/n33/art12.pdf>
- Diario El Universo (16 de enero de 2019) Blanca promociona utensilios de barro moldeados en Pujilí recuperado (21 de enero de 2019), <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/01/16/nota/7140359/blanca-promociona-utensilios-barro-moldeados-pujili>

- Flores, L., & Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34
- Flores, Z., Xiomara, G., Pionce, P., & Carolina, G. (2017). *Educación financiera en la asociación interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa* (Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas)
- Fuentelsaz, C., Icart, T., & Pulpón, A. (2006). Elaboración y presentación de un proyecto de investigación y una tesina. España.: Editorial Graficas Rey.
- Gobierno Autónomo Descentralizado de la Provincia de Cotopaxi. (2015). *Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Cotopaxi 2025*. Recuperado(5 de enero de 2019), http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/0560000110001_FINAL-PDYOT-COTOPAXI-2015_17-08-2015_18-17-17.pdf?fbclid=IwAR1TXpVvOEzTekmRomVyBKOdN6tqdU8D3gSgJius0zhsfuygxi-zursqj34.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de La Victoria (2019). *Componentes económicos*. Recuperado (10 enero 2019), http://lavictoria.gob.ec/cotopaxi/wp-content/uploads/2017/01/PDOT_GAD-PARROQUIAL-LA-VICTORIA.pdf
- Gonzales, L. (2017). “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías Shipibo-Conibo del distrito de Yarinacocha, 2017”. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Pucallpa, Perú
- Gonzales, W. (2014). *Técnicas de recolección de datos*. Caracas, Venezuela: Editorial Episteme
- Grajales, T. (2000). Tipos de investigación. On line (27/03/2.000). Revisado el, 14.
- Guanoluisa, M., & Fernando, D. (2018). *Análisis de los programas de educación financiera y seguimiento del microcrédito y su incidencia en el crecimiento económico de los microemprendedores de la parroquia Eloy Alfaro, ciudad de Latacunga, período 2011-2016* (Bachelor's thesis, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga. Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría.).
- Hernández, R. (2014). Metodología de la investigación. México, D.F.: Editorial Mc Graw Hill, México.

- La Universidad Pedagógica Experimental Libertador, en el Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales (2006), normas para la elaboración y presentación de los trabajos de grado de especialización y de maestría y las tesis doctorales. Recuperado (21 de enero 2019). <http://www.ipm.upel.edu.ve/documentospdf/Reglamentos/Estudiantes/ManualdeTrabajosdeGradodeEspecializacionyMaestriayTesisDoctorales2016.pdf>
- Ley de Defensa del Artesano. (2008). *Ley de Defensa del Artesano*. Recuperado (09/01/2019), de <http://extwprlegs1.fao.org/docs/pdf/ecu168907.pdf>
- Ley de Fomento Artesanal. (2003). *Ley de Fomento Artesanal*. Recuperado (09/01/2019), de <https://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/2015/04/A2-LEY-DE-FOMENTO-ARTESANAL.pdf>
- López, P., & Fachelli, S. (2015). Metodología de la Investigación Social Cuantitativa. Recuperado (21 de Enero del 2019) https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua_a2016_cap2-3.pdf
- López, P., & Fachelli, S. (2015). Metodología de la Investigación Social Cuantitativa. Recuperado (21 de Enero del 2019) https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua_a2016_cap2-3.pdf
- Maranto M. & González M. (2015), Fuentes de Información. Recuperado (21 de enero de 2019), <http://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/bitstream/handle/123456789/16700/LECT132.pdf>
- Marrad, A.; Archenti, N. & Piovani, J. (2015). *Metodología de las ciencias sociales*. Buenos Aires: Emecé
- Mejía, D. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Colombia*. Obtenido de http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LX04-01.pdf
- Ministerio de Industrias y Productividad. (2012). Boletín Mensual de Análisis Sectorial de MIPYMES No. 23: Artesanías y joyas para exportación Recuperado (04 de enero de 2019), https://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/23_2012_Boletin_Artesanias_y_Joyas_de_exportacion.pdf
- Muñoz, C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*. México, D.F.: Editorial Pearson Educación, México.

- OCDE. (2005). Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera. Recuperado de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf
- Ochoa, P. E. (2017). *Relaciones espaciales entre la actividad alfarera y afecciones neurológicas en la parroquia La Victoria–Pujilí* (Bachelor's thesis, PUCE).
- Ortiz, F. y García, M. (2005). Metodología de la Investigación. México, D.F.: Editorial Limusa, México.
- Pico, M. D. (2018). *La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos* (Bachelor's thesis).
- Robles, R. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. México: Editorial: Red Tercer Milenio S.C
- Romero, C. D., Guilcamaigua, S., & Nataly, A. (2018). *Análisis financiero y tributario del sector alfarero de la parroquia La Victoria, provincia de Cotopaxi y su incidencia en la comercialización de productos cerámicos no refractarios (D269109)* (Bachelor's thesis, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga. Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría.).
- Rubio, J. S. (2012). Auditoría ambiental a las pequeñas empresas dedicadas a la alfarería en la parroquia la victoria del cantón pujilí, provincia de Cotopaxi, durante el periodo del 01 enero al 31 de diciembre de 2010.
- Superintendencia de Bancos y Seguros*. (2012). Recuperado (08/01/2019), de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- Tirado, M. D. L. S.; Hernández, A. M.; Joya, R. N. & García, R. B. Eficiencia financiera como estrategia de obtención de recursos en las Pymes de la industria pesquera en Ensenada, B.C.
- Van, L. (2016). Educación Financiera para todos. Belguique.: Editorial Unidad de Visitas y Publicaciones EESC-2016-39-ES(Van Lersel, 2016)
- Vargas, I. I. (2018). *Análisis del nivel de educación financiera y de la utilización de servicios en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar, período 2012-2017*(Bachelor's thesis, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga. Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría.)

ANEXOS



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por las señoritas: ***PALANGO PALANGO, SILVIA VERÓNICA*** y ***SALGUERO ZAPATA, LIZBETH ESTEFANIA***

En la ciudad de Latacunga, a los 11 días del mes de Abril del 2019.

Aprobado por:


Econ. Alisya Cárdenas, Mgs.
DIRECTORA DEL PROYECTO


Dra. Ana Quispe Otacoma
DIRECTORA DE CARRERA


Dr. Freddy Jaramillo Checa
SECRETARIO ACADÉMICO

