



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

SEDE LATACUNGA

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

CARRERA DE INGENIERIA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

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

**TEMA: “ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES
POPULARES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS DE LA ZONA URBANA
DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**

AUTOR:

ALBINATI OVIEDO, MYRA RAFFAELLA

DIRECTOR:

ING. FABARA ZAMBRANO, XAVIER HERMOGENES

LATACUNGA

2019



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICADO DEL DIRECTOR

Certifico que el trabajo de titulación, *“ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA”*, fue realizado por la señorita: **Albinati Oviedo, Myra Raffaella**, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Latacunga, 1 de Julio del 2019

Ing. Xavier Fabara Zambrano
C.C.: 1710689264



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Yo, **ALBINATI OVIEDO, MYRA RAFFAELLA**, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación ***“ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA”*** es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetado los derechos intelectuales de terceros considerándose en las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, 1 de Julio del 2019

Myra Raffaella Albinati Oviedo

C.C.: 1804062857



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, **ALBINATI OVIEDO, MYRA RAFFAELLA**, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas - ESPE publicar en la biblioteca Virtual de la institución el presente trabajo de titulación **“ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS Y PLAZAS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi autoría y responsabilidad.

Latacunga, 1 de Julio del 2019

Myra Raffaella Albinati Oviedo

C.C.: 1804062857

DEDICATORIA

“Empieza haciendo lo necesario, después lo posible, y de repente te encontraras haciendo lo imposible” (San Francisco de Asís)

El presente trabajo de titulación lo dedico principalmente a Dios por ser mi protección y mi guía en este camino, por haberme permitido llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi mami Mimi por ser mi mejor amiga, mi pilar fundamental, por enseñarme a luchar por mis sueños y no rendirme jamás; por estar a mi lado en los buenos y aún más en los malos momentos, siempre guiándome con paciencia, dedicación y mucho amor por el camino del bien; por creer en mí y ayudarme a ser la mujer que soy hoy por hoy; por enseñarme a brillar con luz propia, para ti madrecita son todos mis logros.

A mi hermana Chequi, por ser mi pañuelo de lágrimas, mi confidente; por apoyarme siempre en cualquier locura a pesar de que tengamos nuestros malos momentos y que seamos polos opuestos en ciertas cosas, has sido y serás siempre mi vida entera.

A mi esposo Javi, por su motivación y apoyo en todo momento; por no dejar que me rinda jamás y por levantarme cuando sentía que ya no podía; por darme la fortaleza que a momentos me hacía falta para no desmayar. No ha sido fácil pero juntos lo logramos.

A mis pequeños Lulu y Elian, por ser mi motorcito para seguir adelante, todo lo hago y lo haré por ustedes; por tenerme paciencia y permitirme ser en momentos primero estudiantes antes que madre. Les amo mis pequeños.

A mis abuelitos Fico y Quina por enseñarme que en la vida, todo lo que se realiza con sacrificios vale muchísimo; a mis tíos y primos por apoyarme, y darme ánimos para terminar con este ciclo.

Con todo mi amor

Raffaella

AGRADECIMIENTO

Dios, tu amor y tu bondad no tienen fin. Me permites sonreír frente a mis logros que son resultado de tu ayuda, cada momento vivido durante todos estos años, son únicos; cada oportunidad que me has dado para poder corregir mis errores, la oportunidad de que cada mañana pueda despertar y empezar de nuevo; sin importar los errores cometidos el día anterior. Este proyecto ha sido una gran bendición y te lo agradezco papito Dios, y no cesan mis ganas de decirte que gracias a ti, esta meta está cumplida.

Gracias a mi mami Mimi por ser la principal promotora de mis sueños, por confiar y creer en mí; por acompañarme en cada momento de mi vida, por todos los sacrificios que ha hecho por verme crecer y triunfar en la vida. No tengo tantas palabras para agradecerte por todo lo que has hecho por mi mamita, por caminar a mi lado y no dejarme caer jamás; por luchar a mi lado y por cada consejo que me has dado para ser mejor cada día.

A mi tutor de tesis, Ing. Xavier Fabara, por cada detalle y momento dedicado para aclarar cualquier tipo de duda que me surgiera; por guiarme y compartir todo su conocimiento y experiencia para el desarrollo de mi tesis, con paciencia y amabilidad en todo momento.

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga, por haberme permitido formarme en ella, gracias a todos los docentes que fueron parte de este proceso; gracias por brindar un granito de arena, que el día de hoy se verán reflejados en la finalización de mi carrera universitaria.

A todas las personas que de una u otra forma contribuyeron con la elaboración de este proyecto, de una manera muy especial a Luchito por ser mi mano derecha en este trabajo, a Javi, a mi familia, a Rosita por ayudarme con mis pequeños.

A todos ustedes,

Dios les pague

Raffaella

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA

CERTIFICADO DEL DIRECTOR	i
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	ii
AUTORIZACIÓN	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv

CAPÍTULO I.....1

PROBLEMÁTICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DEL SECTOR	1
1.1 Planteamiento del problema	2
1.1.1 Macro	3
1.1.2 Meso.....	13
1.1.3 Micro.....	18
1.1.4 Árbol de problemas.....	23
1.1.5 Formulación del problema	24
1.1.6 Diagnóstico	24
1.1.7 Pronóstico.....	25
1.2 Justificación del problema	26
1.3 Objetivos	28
1.3.1 Objetivo General	28
1.3.2 Objetivos Específicos.....	28
1.4 Hipótesis	28

1.5	Supraordenación de variables	30
1.5.1	Constelación de ideas Variable dependiente.....	31
1.5.2	Constelación de Ideas Variable independiente	32
1.6	Operacionalización de variables	33
1.7	Operacionalización de variables	34
 CAPÍTULO II		35
MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL		35
2.1	Antecedentes Investigativos	35
2.2	Fundamentos Teóricos	38
2.2.1	Teorías de la Educación Financiera:	38
2.2.2	Teorías de la Gestión Financiera:.....	43
2.2.3	Teorías del Comercio Popular.....	45
2.3	Fundamentos Conceptuales	47
2.3.1	Educación Financiera	47
2.3.2	Gestión Financiera	54
2.3.3	Comercio Popular	63
2.4	Fundamentos legales de la Educación y Gestión Financiera	65
2.4.1	Constitución de la República del Ecuador	65
2.4.2	Código de Derechos del Usuario Financiero/ Superintendencia de Bancos y Seguros ...	67
2.4.3	Código de Transparencia y de Derechos del Usuario	69
2.4.4	Código del Comercio	73
2.4.5	Código Orgánico Monetario y Financiero	75
2.4.6	Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera	76
2.4.7	Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control	76
2.4.8	Plan Nacional de Desarrollo	77
2.4.9	Reglamento de Funcionamiento Empresa Pública.....	78
2.4.10	GAD Municipalidad de Ambato	80
 CAPÍTULO III		81

FUNDAMENTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	81
3.1 Enfoque y Naturaleza de la investigación.....	81
3.1.1 Enfoque Cualitativo	82
3.1.2 Enfoque Cuantitativo	82
3.2 Tipos de investigación	82
3.2.1 Investigación Bibliográfica – Documental	82
3.2.2 Investigación de Campo.....	83
3.3 Diseño de la Investigación.....	83
3.4 Niveles de la Investigación	85
3.5 Método de Investigación	87
3.6 Población y Muestra.....	88
3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	90
3.7.1 Diseño del instrumento de recolección de información.....	91
3.7.2 Validez y Confiabilidad de los Instrumentos de Recolección de Información.....	97
3.8 Técnicas de Análisis de Datos	99
3.8.1 Procesamiento y Análisis	99
3.8.2 Análisis de la Información	99
3.9 Técnicas de Comprobación de la Hipótesis de Investigación	99
 CAPÍTULO IV	 101
EVALUACIÓN Y DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LAS PLAZAS Y MERCADOS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO.	101
4.1 Información General y Resultados de la Investigación.....	101
4.2 Análisis Macro del Sector Comercial Popular.....	124
4.2.1 Aspecto Legal	124
4.2.2 Aspecto Económico-Financiero	128
4.2.3 Aspecto Social y Cultural	137
4.3 Análisis micro del Sector Comercial Popular	138
4.3.1 Aspectos de la normativa de la Educación y Gestión Financiera	139
4.3.2 Análisis de cumplimiento de control sobre la Educación y Gestión Financiera.....	141
4.4 Comprobación de hipótesis del proyecto de investigación.....	146

4.4.1	Planteamiento de la hipótesis	146
4.4.2	Estadístico de Prueba	147
4.4.3	Regla de decisión	147
4.4.4	Chi Cuadrado calculado (χ^2_c).....	149
4.4.5	Decisión y conclusión	151
4.5	Informe final de la investigación	151
CAPÍTULO V		163
DESARROLLO DE UN PLAN OPERATIVO PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LA CIUDAD DE AMBATO		163
5.1	Datos Informativos	163
5.1.1	Tema de la Propuesta	163
5.1.2	Localización	163
5.1.3	Beneficiarios	163
5.1.4	Objetivos	164
5.2	Justificación.....	164
5.3	Metodología.....	165
5.4	Diseño del Plan Operativo	168
5.5	Aspectos de Control del Plan Operativo.....	177
CAPÍTULO VI		178
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		178
6.1	CONCLUSIONES	178
6.2	RECOMENDACIONES	180
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		182
ANEXOS		190

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1: población con cuenta en una institución financiera formal</i>	8
<i>Tabla 2: razones de la población para no poseer cuenta bancaria</i>	9
<i>Tabla 3 hogares que nunca han solicitado un préstamo y razones para no haberlo hecho</i>	111
<i>Tabla 4: operacionalización de variables</i>	33
<i>Tabla 5: operacionalización de variables</i>	34
<i>Tabla 6: centros de acopio de la ciudad de ambato</i>	88
<i>Tabla 7: edad de los comerciantes</i>	101
<i>Tabla 8: género de los comerciantes</i>	103
<i>Tabla 9: actividad económica</i>	104
<i>Tabla 10: tiempo del negocio</i>	105
<i>Tabla 11: nivel de estudio</i>	107
<i>Tabla 12: definición de las finanzas</i>	108
<i>tabla 13: operaciones financieras</i>	110
<i>Tabla 14: fuentes financieras utilizadas</i>	111
<i>Tabla 15: instituciones financieras</i>	1122
<i>Tabla 16: servicios financieros</i>	1144
<i>Tabla 17: cursos o capacitaciones asistidas</i>	1155

Tabla	18:	hábito	de
<i>ahorro</i>			1177
Tabla 19:		registro de deudas, gastos, ingresos y	
<i>ahorros</i>			1188
Tabla	20:	planificación	del
<i>dinero</i>			11919
Tabla	21:	maneras	de
<i>dinero</i>		de	planificar
			el
			1200
Tabla	22:	capacitaciones	en
<i>financieros</i>			temas
			1222
Tabla	23:		temas
<i>financieros</i>			1233
Tabla	24:	actividades	de
<i>comercio</i>			1300
Tabla	25:	montos	máximos
<i>rise</i>		en	comprobantes
		de	venta
			1311
Tabla	26:	variables	de
<i>investigación</i>			1477
Tabla	27:	variables	chi
<i>preguntas</i>		cuadrado	—
			1477
Tabla	28:	distribución	chi
<i>cuadrado</i>			14849

		<i>Tabla 29: cruce de</i>	
		<i>variables.....</i>	<i>1490</i>
<i>Tabla</i>	<i>30:</i>	<i>cálculo</i>	<i>chi</i>
<i>cuadrado.....</i>			<i>1501</i>
<i>Tabla 31:</i>		<i>centros de acopio de la ciudad de ambato.....</i>	<i>1567</i>
<i>Tabla 32:</i>		<i>información general con base en las finanzas y la</i>	
<i>economía.....</i>			<i>1690</i>
<i>Tabla 33:</i>		<i>el conocimiento como herramienta para fortalecer la educación</i>	
<i>financiera.....</i>			<i>1701</i>
<i>Tabla</i>	<i>34:</i>		<i>desarrollo</i>
<i>comercial.....</i>			<i>¡Error! Marcador no</i>
<i>definido.3</i>			
<i>Tabla</i>	<i>35:</i>	<i>diseño</i>	<i>y</i>
<i>planificación.....</i>			<i>¡Error! Marcador no</i>
<i>definido.4</i>			
<i>Tabla</i>	<i>36:</i>	<i>seguimiento</i>	<i>y</i>
<i>control.....</i>			<i>¡Error! Marcador no</i>
<i>definido.6</i>			

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1: Porcentaje de encuestados que posee al menos una cuenta bancaria.</i>	7
<i>Figura 2: Árbol de problemas</i>	23
<i>Figura 3: Árbol de problemas</i>	30
<i>Figura 4: Constelación de ideas Variable dependiente</i>	31
<i>Figura 5: Constelación de ideas Variable independiente</i>	32
<i>Figura 6: Mercados Financieros</i>	52
<i>Figura 7: Instituciones Financieras</i>	54
<i>Figura 8: Proceso Administrativo</i>	55
<i>Figura 9: Fuentes de Financiamiento</i>	58
<i>Figura 10: Clasificación del Diseño de Investigación</i>	84
<i>Figura 11: Tipos de Investigación</i>	85
<i>Figura 12: Edad de los Comerciantes</i>	102
<i>Figura 13: Género de los Comerciantes</i>	103
<i>Figura 14: Actividad Económica</i>	104
<i>Figura 15: Tiempo del Negocio</i>	106
<i>Figura 16: Nivel de Estudio</i>	107
<i>Figura 17: Definiciones de las Finanzas</i>	109
<i>Figura 18: Operaciones Financieras</i>	110
<i>Figura 19: Fuentes Financieras Utilizadas</i>	111
<i>Figura 20: Instituciones Financieros</i>	113

<i>Figura 21: Servicios Financieros</i> -----	114
<i>Figura 22: Cursos o Capacitaciones asistidas</i> -----	116
<i>Figura 23: Hábito de Ahorro</i> -----	117
<i>Figura 24: Registro de deudas, gastos, ingresos y ahorros</i> -----	118
<i>Figura 25: Planificación del Dinero</i> -----	119
<i>Figura 26: Maneras de planificar el dinero</i> -----	121
<i>Figura 27: Capacitaciones en temas financieros</i> -----	122
<i>Figura 28: Temas Financieros</i> -----	123
<i>Figura 29: Valor Agregado Bruto por Industrias</i> -----	133
<i>Figura 30: Valor Agregado Bruto por Industrias</i> -----	134
<i>Figura 31: Perfil económico del cantón Ambato</i> -----	136
<i>Figura 32: Actividades económicas de Ambato</i> -----	137
<i>Figura 33: La educación financiera en América Latina</i> -----	142
<i>Figura 34: Cifras de La educación financiera en América Latina</i> -----	143
<i>Figura 35: Cifras de La educación financiera en América Latina</i> -----	144
<i>Figura 36: Curva Chi Cuadrado</i> -----	151

RESUMEN

El presente trabajo de titulación presenta la investigación sobre la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua. Desde el criterio práctico la educación financiera, consiste en el conocimiento que cada comerciante tiene sobre sus finanzas, debido a la importancia que esta posee para el desarrollo económico de la ciudad. La metodología implementada tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo, además de una investigación bibliográfica – documental, descriptiva, con sentido deductivo – correlacional, y finalmente la investigación de campo. También se encuentran los resultados que se obtuvieron luego de las encuestas realizadas, las mismas que fueron previamente aprobadas por expertos. Asimismo, a los resultados obtenidos, se le aplicó el programa estadístico SPSS, el cual nos permitió analizar los datos obtenidos y realizar la comprobación de la hipótesis planteada mediante CHI cuadrado. En la provincia de Tungurahua, el sector comercial forma gran parte de la economía de la ciudad de Ambato, por tal motivo, se vio de gran importancia realizar el presente estudio, obteniendo así resultados que demuestran que la educación financiera en los comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato sí incide en la gestión financiera, debido a que la falta de educación financiera ha causado un sobreendeudamiento en esta clase social, ocasionando así pérdidas materiales para los comerciantes.

PALABRAS CLAVE:

- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **GESTIÓN FINANCIERA**
- **AMBATO – PLAZAS Y MERCADOS**
- **COMERCIO POPULAR**

ABSTRACT

The present title work presents research on financial education and its impact on the financial management of the popular traders of the markets and squares of the urban area of the city of Ambato province of Tungurahua. From the practical criterion of financial education, it consists of the knowledge that each trader has about his finances, due to the importance that this has for the economic development of the city. The methodology implemented has a qualitative and quantitative approach, in addition to a bibliographical - documentary, descriptive, deductive - correlational research, and finally field research. You can also find the results that were obtained after the surveys, which were previously approved by experts. Likewise, the statistical program SPSS was applied to the results obtained, which allowed us to analyze the data obtained and to verify the hypothesis proposed by means of square CHI. In the province of Tungurahua, the commercial sector forms a large part of the economy of the city of Ambato, for this reason, it was very important to carry out the present study, obtaining results that show that financial education in the market traders and places in the city of Ambato if it affects financial management, because the lack of financial education has caused an over-indebtedness in this social class, causing material losses for the merchants.

KEYWORDS:

- **FINANCIAL EDUCATION**
- **FINANCIAL MANAGEMENT**
- **AMBATO SQUARES AND MARKETS**
- **POPULAR TRADE**

CAPÍTULO I

1. PROBLEMÁTICA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES POPULARES DE LOS MERCADOS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO PROVINCIA DE TUNGURAHUA Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DEL SECTOR.

Según (Murillo, 2009) en su artículo titulado "*El Problema de Investigación*" indica que:

Una de las fases más difíciles del proyecto de investigación es la elección y formulación de un problema adecuado. El problema de investigación adquiere distintos sentidos según los fines que se plantee el equipo investigador. Puede considerarse:

- Como una dificultad u obstáculo que desconcierta a los investigadores;
- Como una pregunta que el investigador se plantea de cara a la comprensión y explicación de un fenómeno de naturaleza educativo y social; o, incluso,
- Como una situación que el investigador considera como susceptible de cambio o mejora.

No existen procedimientos que nos permitan identificar directamente el problema de investigación, por lo que existen diferentes tipos de fuentes como son: De acuerdo a las experiencias surgidas de los problemas observados en los diferentes ámbitos; los cambios sociales, la innovación que ha permitido la implementación de nuevas leyes; la información adquirida de artículos, revistas, seminarios; los estudios de investigaciones realizadas anteriormente en la cual se apunta a retos que no se han trabajado y el trato con individuos expertos en el tema.

Sabiendo que la información sobre los cambios sociales, de experiencias ante problemas existentes y con el trato de los involucrados el problema de investigación que se realizara es el siguiente: Análisis de la educación financiera en los comerciantes populares de los mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua y su incidencia en la gestión financiera del sector.

1.1 Planteamiento del problema

Esta investigación se centra en la educación financiera de los comerciantes populares de los distintos mercados y plazas de la ciudad de Ambato, ya que en la actualidad se ha constatado una falta de cultura financiera por parte de los mismos los cuales han provocado desinterés de los sistemas financieros que ofrecen los bancos de la ciudad, por lo cual en la investigación se indagará todos los aspectos y ámbitos que se desarrollen dentro del problema investigativo el mismo que será diseñado en la encuesta, que brindara resultados que ayudaran a entender con más certeza el comportamiento de este campo de estudio, como son las finanzas en los sectores comerciales y a su vez dará lugar a dar una pequeña solución con la implementación de un plan operativo, que ayudara a que la educación financiera ya no sea un problema que permuta crecer social y económicamente a los comerciantes informales de Ambato.

Según (Molero, 2018) quien cita a:

Arias (2006) consiste en describir de manera amplia la situación objeto de estudio, ubicándola en un contexto que permita comprender su origen y relaciones. Durante la redacción, es conveniente que los juicios emitidos sean avalados con datos o cifras provenientes de estudios anteriores. Es así como al plantear un problema, el investigador deberá plantearse las siguientes interrogantes:

- ¿Cuáles son los elementos del problema: datos, situaciones y conceptos relacionados con el mismo?
- ¿Cuáles son los hechos anteriores que guardan relación con el problema? ¿Cuál es la situación actual?
- ¿Cuál es la relevancia del problema?

Se puede decir que el planteamiento del problema brinda al investigador una respuesta sobre su proyecto de investigación si es factible, si se encuentra dentro de sus tiempos disponibles también nos permite saber la delimitación clara y exacta del objeto de la investigación el cual se lo realiza por medio de diferentes interrogantes.

1.1.1 Macro

El Comercio en América Latina

Para (Correa, 2010) en su artículo que se titula “*Comercio con América Latina: 1825-1900*” indica que:

Después de sus guerras de independencia, los Estados Unidos y los países de la América Latina pudieron comerciar sin la interferencia de sus gobiernos imperiales.

Los comerciantes norteamericanos también llevaron a cabo prósperos negocios con las colonias que España aún tenía en el Caribe: Cuba y Puerto Rico. (p.1)

En el siglo XIX el comercio con América del Sur ayudó a que diferentes estados del país de Estados Unidos se han transformado en centros urbanos más aventajados a nivel mundial. El comercio llevo al desarrollo de las diferentes industrias como fueron las refinerías de azúcar,

elaboración de maquinarias, infraestructuras y en el sector financiero con sus bancos, cooperativas; etc. (Correa, 2010).

De acuerdo (Socolow, 2015) en su artículo titulado *‘La burguesía comerciante de Buenos Aires en el siglo XVIII’* señala que:

Tanto en Europa como en los Estados Unidos, el siglo XVIII marca el crecimiento del capitalismo comercial y el surgimiento de una burguesía mercantilista que se convierte en el grupo más dinámico de la sociedad. Esta burguesía mercantil, que se reconoce primero en los patronos y empleados urbanos de la Edad Media, luego con los mercaderes del Renacimiento italiano y más tarde con los industriales del siglo XIX en Inglaterra, tiene su parangón en América Latina, James Lockhart ha demostrado que los comerciantes formaban parte integrante de la sociedad española en el Perú desde los primeros albores de la Conquista.

En la actualidad el comercio siendo una actividad de gran magnitud en América Latina está necesita de inversión y de capital suficiente que mucho de los casos estos recursos son escasos por no contar con el apoyo de las entidades financieras o por la falta de educación financiera en los comerciantes que al no poseer conocimientos de los servicios que se ofrecen tanto en bancos como en cooperativas cierran sus negocios o se endeudan con personas sin ningún respaldo legal ocasionando así riesgos económicos personales.

La Educación Financiera en América Latina

En América Latina y el Caribe la educación financiera ha sido de vital importancia ya que esto ha permitido una superación desde los núcleos más pequeños como son las familias hasta las grandes organizaciones dando así un progreso en el desarrollo económico de los distintos países.

Para (García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D., 2013):

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región. (p.11)

Se puede indicar también que el crecimiento económico desarrolla necesidades elevadas obligando así a que cada individuo esté preparado para manejar sus finanzas personales y a su vez adquirir los beneficios que ofrecen los mercados financieros.

Gracias a las diferentes iniciativas creadas en relación a la educación financiera, adquiridas por bancos y cooperativas la sociedad podrá lograr una reducción de la pobreza y un desarrollo notorio del capital social.

Por lo cual (García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D., 2013) menciona que:

Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que esta tiene el potencial de generar un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como sobre el crecimiento económico. Por lo general, se considera que

un aumento de 10% en el acceso a los servicios financieros genera una reducción de 0,6 puntos en el coeficiente de desigualdad de Gini (Honohan, 2007), mientras que un aumento de 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca de 3% (Clarke, Xu y Zou, 2003; Honohan, 2007). (p.23)

Para mejorar los niveles de inclusión financiera en América Latina se han creado diversas iniciativas las cuales se centran, a que las personas tengan un mejor acceso a los productos y a todo lo que ofrecen las entidades financieras, pero en años pasados y hasta ahora el acceso a estos servicios financieros no están al alcance de todas las personas, por lo que se han generado un alto nivel de inclusión financiera.

Por lo cual se ha tratado de crear estrategias de inclusión financiera pensando en la sociedad con bajos niveles de ingresos que puedan acceder a los servicios financieros sin cumplir con tantos requisitos que se requieren en las instituciones bancarias. (García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D., 2013)

Según las encuestas realizadas por (CAF, 2011) en las diferentes ciudades de los 10 países de América Latina en promedio un 51% de las personas encuestadas tienen al menos una cuenta bancaria, sabiendo que en Brasil es en el cual el 69% de los encuestados tienen una cuenta bancaria, siendo el mayor porcentaje entre los 10 países y así también en el Ecuador el 53,8% de encuestados posee una cuenta bancaria, lo que refleja un nivel medio sobre el uso de los servicios financieros en Ecuador.

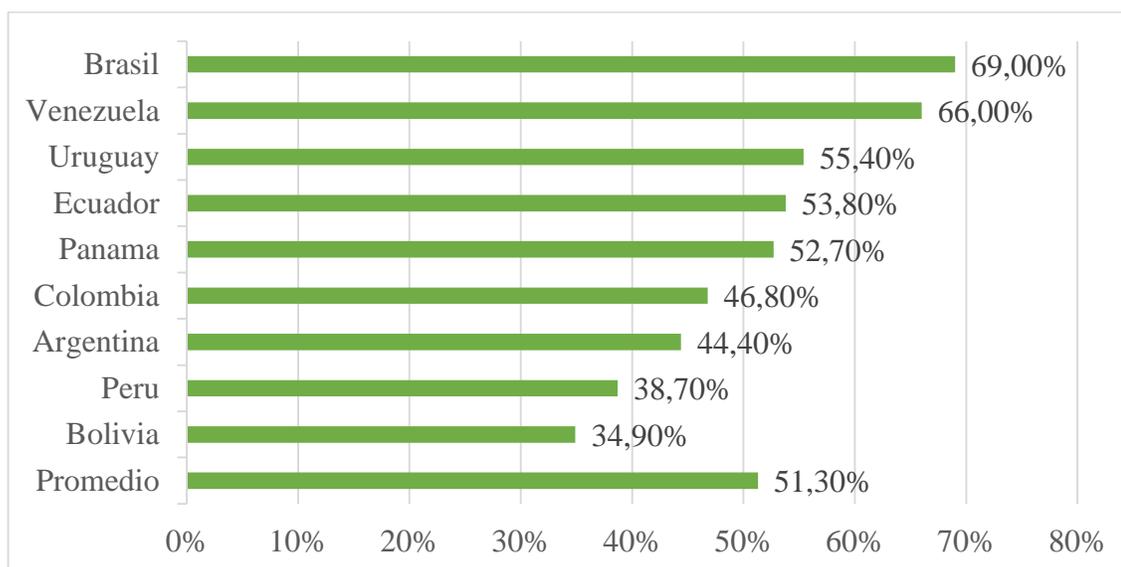


Figura 1: Porcentaje de encuestados que posee al menos una cuenta bancaria.

Fuente: (CAF, 2011)

En la tabla 1 se detalla las diecisiete ciudades y sus accesos a los servicios financieros; se puede observar que en un promedio de 38,20% de la muestra no poseen una cuenta en entidades financieras y tampoco conocen los requisitos para su apertura.

En la tabla 2 se representa el porcentaje de hogares que no poseen una cuenta y sus principales razones las mismas que son relacionadas con la falta de ingresos, la falta de un empleo estable, desconfianza a las instituciones financieras y por último el desconocimiento de los requisitos para aperturas de cuentas.

La tabla 3 indica la proporción de hogares que nunca han solicitado un préstamo y sus respectivas razones dando un promedio de un 63,80% de hogares que nunca han solicitado préstamos debido a limitaciones de ingresos y riqueza, el 68,50% debido al no quererse endeudar, el 26,20% por motivos de falta de suficientes ingresos y el 22,90% por desconocimiento total sobre los requisitos para la apertura de una cuenta. (CAF, 2011)

Tabla 1*Población que posee cuenta en una institución financiera formal*

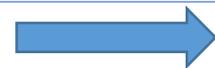
Ciudad	Posee una cuenta en una entidad financiera	No posee cuenta y no conoce los requisitos para abrir una cuenta
Buenos Aires	42.10	34.10
Córdoba	46.50	39.50
La Paz	35.70	45.70
Santa Cruz	34.10	43.60
Río de Janeiro	65.60	26.40
Sao Paulo	72.50	19.80
Bogotá	51.60	31.10
Medellín	41.90	44.50
Guayaquil	36.90	23.60
Quito	70.70	43.50
Ciudad de Panamá	52.70	31.30
Arequipa	38.90	47.80
Lima	38.40	49.40
Montevideo	55.40	55.60
Salto	55.40	52.30
Caracas	81.60	13.00
Maracaibo	50.40	47.60
Promedio	51.20	38.20

Fuente: (CAF, 2011)

Tabla 2*Razones de la población para no poseer cuenta bancaria*

Ciudad	No tiene suficiente dinero	No tiene trabajo	Prefiere disponer de otra forma	No confía en las instituciones financieras	No ve las ventajas de tener una cuenta	No tiene los requisitos para abrir una cuenta	Las tasas de interés son muy altas
Buenos Aires	53.80	21.20	19.10	15.20	7.60	17.20	1.70
Córdoba	55.00	17.90	4.60	7.80	22.80	10.70	1.60
La Paz	72.90	16.60	16.30	16.80	12.60	12.10	8.20
Santa Cruz	56.90	9.50	20.30	15.40	5.40	8.50	10.00
Río de Janeiro	54.60	19.50	12.70	4.90	17.10	13.20	12.20
Sao Paulo	51.20	14.00	5.50	1.80	28.70	13.40	14.60
Bogotá	62.70	24.40	15.30	16.70	19.50	9.10	9.40
Medellín	75.10	30.50	35.80	5.90	28.70	11.20	4.70
Guayaquil	82.50	27.10	16.20	22.30	19.40	10.90	3.70
Quito	71.40	18.30	19.40	34.90	13.10	13.10	6.30

CONTINUA



Ciudad de Panamá	68.60	27.60	19.20	6.50	2.70	14.60	7.70
Arequipa	56.60	13.80	31.50	19.90	2.50	4.70	9.90
Lima	59.10	21.00	23.20	21.60	14.30	8.70	16.50
Montevideo	69.50	15.80	10.90	10.50	7.50	9.00	1.10
Salto	74.70	13.60	7.90	1.90	7.90	14.30	2.30
Caracas	74.30	37.60	30.30	21.10	19.30	20.20	-
Maracaibo	78.80	21.20	19.80	20.10	1.40	8.50	2.70
Promedio	65.80	20.60	18.10	14.30	13.60	11.70	6.60

Fuente: (CAF, 2011)

Tabla 3*Hogares que nunca han solicitado un préstamo y razones para no haberlo hecho*

Ciudad	Nunca ha solicitado un préstamo	No ha solicitado préstamo porque es riesgoso endeudarse y/o no le gusta	No ha solicitado préstamo porque no tiene ingresos suficientes y/o garantías	ha Nunca ha pedido un préstamo y no conoce los requisitos para abrir una cuenta bancaria
Buenos Aires	78.50	80.00	25.70	22.70
Córdoba	71.50	66.60	31.00	24.20
La Paz	57.40	77.90	27.60	34.70
Santa Cruz	59.20	69.40	22.70	34.70
Río de Janeiro	77.00	69.30	17.70	10.60
Sao Paulo	61.00	73.30	16.20	7.70
Bogotá	56.60	66.70	12.60	21.10
Medellín	71.00	54.40	33.30	25.60
Guayaquil	75.50	74.50	30.20	16.30
Quito	57.50	73.00	27.90	17.00
Ciudad de Panamá	65.30	68.10	24.10	17.90

CONTINUA



Arequipa	50.80	66.90	25.90	35.20
Lima	67.50	74.50	29.40	34.20
Montevideo	39.30	74.70	25.30	35.60
Salto	46.40	75.70	26.70	25.90
Caracas	62.60	51.40	40.60	3.50
Maracaibo	88.00	48.70	28.20	22.60
Promedio	63.20	68.50	26.20	22.90

Fuente: (CAF, 2011)

La educación financiera siempre ha estado relacionada directamente con el crecimiento económico de la población, la región y de los sectores rurales y urbanos en este caso de América Latina, con los resultados de la investigación que realizó la CAF en 2010 se puede mencionar que si existe un crecimiento en lo referente a la educación financiera pero no en todos los países los porcentajes son los mismo por lo que en algunos de los países investigados por la CAF seguirá presentándose un incremento en el nivel de pobreza y desigualdad en los diferentes estratos de la población. Una de las causas por las que esos porcentajes son menores que otros países como Brasil y Argentina es porque existe un desconocimiento sobre la educación financiera y por la falta de instituciones o entidades que promuevan el desarrollo de un sistema financiero dinámico y confiable, así también el no proporcionar la suficiente información dejando inquietudes en las personas y limitándoles a que sean parte del sistema financiero.

Según (Raccanello, 2014) indica que:

No obstante, aun cuando se reconoce la importancia de la educación financiera para los usuarios, es necesario un mayor avance en este sentido. Los esfuerzos para incrementar las capacidades de los usuarios financieros por parte del gobierno federal se han realizado a través de la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE), y por el Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (p.131 – 132)

En México solo un pequeño porcentaje de adultos no posee acceso a los sistemas bancarios lo que representa un gran avance para el desarrollo de la región, aunque cabe recalcar que lo satisfactorio sería que en ningún tipo de edades de la población exista un desconocimiento sobre la educación financiera ya que gracias a las diferentes campañas realizadas por las Instituciones del Gobierno y entidades privadas se puede lograr un cien por ciento de personas educadas financieramente.

1.1.2 Meso

La Educación Financiera en Ecuador

El Banco Central del Ecuador en uno de sus objetivos señala que todos los ciudadanos deben tener acceso a los distintos servicios financieros para promover diversas estrategias; sumándose así al compromiso de la Inclusión Financiera que organiza la Red Financiera de Desarrollo RFD.

Según (Banco Central del Ecuador, 2017) señala que:

BCE trabaja permanentemente en la provisión de servicios a todas las entidades del sistema financiero nacional y en la promoción de la inclusión financiera. “El compromiso del Banco Central es seguir trabajando en el marco de sus competencias, con la ampliación de servicios de calidad y la educación financiera para el sistema popular y solidario”, dijo. Sobre este último punto agregó que en el país “hace falta educación financiera. Tenemos que fortalecer los procesos porque esa es la base para ser inclusivos”. En esa misma dirección, Andrés Freire, coordinador de la RFD, señaló que la educación financiera no es un fin en sí mismo, sino un medio para generar empleo. “Debe ser pensada como una política de Estado”. (p.1)

Uno de los puntos que el Banco Central del Ecuador puso en consideración fue el futuro sobre la inclusión financiera la cual debe estar encaminada a largo plazo y en un trabajo conjunto entre todos los dependientes del sistema financiero del país; Promoviendo activamente la inclusión financiera en todas las entidades de la economía popular y solidaria, brindando accesos fáciles a los servicios financieros de buena calidad con costos reducidos y una correcta atención hacia la población excluida.

De acuerdo con Banco Central del Ecuador junto con la Red Financiera de Desarrollo la educación financiera no es solo una instrucción personal sino también una manera para que los individuos logren obtener ingresos económicos; el BCE al brindar cursos de bajos costos en educación financiera a la población con menos posibilidades; se podrá observar una gran

superación en el futuro, fomentando el emprendimiento y generando nuevas fuentes de empleo y a su vez contribuyendo al desarrollo económico del país.

Para (Banco Central del Ecuador, 2018) en su artículo sobre “*Banco Central del Ecuador presenta nueva publicación sobre Inclusión Financiera*”:

A diciembre de 2016, 44 de cada cien ecuatorianos adultos tenían acceso a los servicios financieros. Así se destaca en un estudio realizado por el Banco Central del Ecuador (BCE) que se realizó con el fin de conocer la oferta de servicios financieros que hay en el país y su acceso, uso y aceptación por parte de la ciudadanía. (p.1)

En el año 2016 alrededor de 4,8 millones de ecuatorianos tuvieron acceso a los diferentes productos financieros por los cuales se crearon cerca de 12,1 millón de cuentas tanto en bancos como en cooperativas; aproximadamente el 38% de ciudadanos ingresaron al uso de productos pasivos como son depósitos de ahorro, plazo, cuentas básicas, cuentas corrientes y dinero electrónico; y un 19,2% accedieron a productos activos como fueron: préstamos, tarjetas de crédito y tarjetas de débito. (Banco Central del Ecuador, 2018)

De acuerdo al Boletín sobre “*Economía Popular y Solidaria Enero- Junio 2016*” (Banco Central Ecuador, 2016):

La Dirección Nacional de Inclusión Financiera a través del Banco Central del Ecuador, en cumplimiento de los mandatos constitucionales viene aplicando una política pública de inclusión financiera, a fin de ampliar a través del Sistema Nacional de Pagos, el acceso y utilización de los servicios financieros a segmentos de la población con limitado acceso a estos servicios.

Se puede comprobar que el Banco Central del Ecuador es uno de los principales promotores en el área de la participación en el Sistema Nacional de Pagos, particularmente de las instituciones que forman parte del Sistema Financiero Popular y Solidario mediante la colaboración a la sociedad permitiendo así la conducción de la gestión transaccional de pagos y cobros realizados por los clientes participantes de las instituciones financieras del país.

Según (Corporación Financiera Nacional, 2018) en su publicación sobre “*CFN ha impartido talleres de educación financiera y asesoría al empresario en las 4 regiones del país*”:

En los primeros cincuenta días del año, personal del departamento de Servicios No Financieros de la Corporación Financiera Nacional (CFN) BP ha capacitado a más de 1110 micro, pequeños y medianos empresarios (Mipymes) y emprendedores. Los talleres están enfocados en: planes y modelos de negocios, líneas de financiamiento, derechos y obligaciones del usuario financiero, servicio al cliente, importancia y formas de ahorrar, administración de riesgos, entre otros temas. (p.1)

Además, se dieron a conocer los beneficios que ofrece la CFN, entre los que destacan, mayores plazos, menores tasas de interés y mejores períodos de gracia, para impulsar a los diferentes sectores productivos del país. En las charlas también están presentes oficiales de crédito, para asesorar, de manera personalizada, a los interesados en acceder a un financiamiento. (p.1)

La Corporación Financiera Nacional brindó; un total de 10'489.794 ecuatorianos de entre 14 a 64 años de edad que poseen negocios o desean poseerlos en el 2017 capacitó a 23.875 personas de diferentes provincias del Ecuador lo que fue de gran ayuda ya que los incentivan a tener una buena relación con los sistemas de servicios financieros, a llevar un mejor control de su economía

y a solventar todas las necesidades que se presenten durante sus actividades empresariales o personales.

Un análisis realizado por el Comercio con los datos de la Cámara de Comercio de Guayaquil (CCG) determina que para el cierre del año 2017 el crecimiento del comercio será del 7% con relación al año anterior, lo que representa datos negativos y que ponen alerta al sector comercial, sabiendo que se debe pensar en nuevas estrategias para mantener o crecer los porcentajes comerciales.

El Universo medio escrito ecuatoriano al realizar un análisis con el presidente Patricio Alarcón de la Cámara de Comercio de Quito exponen que el Gobierno junto a grupos gremiales deben promover y educar a los comerciantes pequeños que les permitan emprender o sostener sus negocios dando sus productos a precios justo y competitivos al mismo tiempo sabiendo que al ser parte de lo formal esto implica pagar por lo menos un salario mínimo.

En el año 2016 se pudo observar que en el sector turístico sea en el área hotelera como restaurantes y en el sector comercial ha sufrido una significativa reducción en sus ventas de acuerdo a las cuentas trimestrales brindadas por el Banco Central del Ecuador. El sector del comercio ha reducido sus aportes un \$3.500 millones en el PIB (Producto Interno Bruto) durante los primeros tres meses de este año. (El Universo, 2016)

1.1.3 Micro

La Educación Financiera en el comercio de la ciudad de Ambato

En la Provincia de la Tungurahua según el censo realizado en 2010 por el INEC existe aproximadamente 40.603 comerciantes populares los mismos que en su gran mayoría han demostrado falencias en el área de educación financiera, es así que tanto cooperativas como instituciones bancarias han buscado la manera de brindar colaboración a estos sectores con la finalidad de tener un desarrollo tanto personal como profesional de los usuarios.

La cooperativa de ahorro y crédito Chibuleo establecida en la ciudad de Ambato al observar la falta de difusión en la educación financiera lo cual ha causado sobreendeudamiento en la ciudadanía, por lo mismo en esta entidad con el liderazgo de Rodrigo Llambo gerente de la cooperativa, ejecutaron e implementaron en el año 2012 talleres de educación financiera en las comunidades de la parroquia Juan Benigno Vela con más de 200 participantes, información recogida del diario La Hora.

La ciudadanía ha mejorado sus ingresos al utilizar responsablemente los recursos propios o ajenos y por tener el suficiente conocimiento y experiencia en administración financiera y en campos afines como la comercialización, marketing, contabilidad entre otros.

En las charlas realizadas por parte de la Cooperativa Chibuleo se han presentado temas como mi dinero en su lugar, lo que te cuesta, vamos a planificar nuestras finanzas, trabajando fuera, invirtiendo dentro, entre otros de los cuales se han logrado obtener resultados favorables para la ciudadanía. (La Hora, 2012)

El Municipio de la ciudad de Ambato junto con la Asociación de Producción y Acopio, Migrantes del Buen Vivir realizaron talleres de educación financiera para la población de la ciudad,

así como de las comunidades, centrándose primordialmente en sectores vulnerables, con la finalidad de brindar conocimientos sobre administración financiera, mejor manejo de su ingresos que ayuden a impulsar el crecimiento económico de cada persona o negocio; a esto se suma la campaña ‘Mis finanzas, mi futuro’ creado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo la misma que brinda charlas para ayudar a la población a la planificación y al ahorro de las familias y negocios de la ciudad.

Se conoce que el microcrédito es el primer producto financiero más solicitado por la ciudadanía, dando así el liderazgo a BanEcuador en este segmento entre 78 instituciones financieras tanto publicas y privadas que pertenecen al sistema bancario y cooperativo de Ecuador y como los microcréditos son destinados a pequeños emprendedores inyectando una capital semilla el cual dinamiza la economía de los sectores agrícolas, pecuarias, comerciales y entre otras. Por lo que para que accedan a estos servicios deben entender claramente los requisitos y sus beneficios y esto lo obtienen mediante una educación financiera correcta y a la vez ayuda a mejorar su situación económica.

Según (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2015) indica que:

Número de empresas

La presente publicación del 2015, contiene información a nivel nacional de 1.053 empresas, dedicadas a la actividad comercial, de las cuales; 640 empresas (60,8%) forman parte del Comercio al por Mayor; 276 (26,2%) de Comercio al por Menor, y 137 (13,0%) tienen como actividad el Comercio de Vehículos Automotores y Motocicletas. (p.3)

Personal ocupado

El total de personas ocupadas en el sector Comercio durante el 2015 fue de 161.360, donde el 45,3% labora en empresas dedicadas al Comercio al por Menor; el 44,8% en el Comercio al por Mayor y el 9,9% restante en empresas con actividades de Comercio de Vehículos Automotores y Motocicletas. (p.3)

El (GAD Ambato, 2015) señala que “Ambato tiene 23 centros de acopio entre Plazas, Mercados y Centros Comerciales con seis mil comerciantes catastrados quienes, por su trabajo, tienen un ingreso económico con el que apoyan a sus familias.”

Como un ejemplo de instituciones que apoyan la inclusión financiera BanEcuador se instala en un punto estratégico en Ambato, esto con el objetivo de ayudar a más de 2500 comerciantes que realizan actividades en el mercado mayorista de la ciudad de Ambato.

BanEcuador está considerado como el banco líder en microcréditos ya que ha brindado sus servicios a la población agrícola, ganadera, comerciantes entre otros; el objetivo principal de este banco es llegar con los distintos productos financieros y bancarios que poseen a todos los comerciantes de la ciudad de Ambato con el propósito de permitir a los comerciantes y a la población vulnerable crear fuentes de ingresos más confiables para el bienestar familiar y del país, sabiendo que el 60,8 % se encuentra dedicada al comercio al por mayor a nivel nacional y de igual forma el 45,3% de la sociedad se localiza trabajando en empresas dedicadas al comercio, esta es la actividad a la que las instituciones financieras deben tomar mucha atención y brindar mayor facilidades en sus servicios.

Para (GAD Municipalidad de Ambato, 2016) en su publicación que se titula “*Actualización del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial*” indica que:

Los datos obtenidos referentes al número de ocupados por actividad económica muestran que 32.697 personas trabajan en el sector de comercio al por mayor y menor, siendo esta actividad la que más individuos ocupa a nivel cantonal, seguida a esta se encuentra la Industria manufacturera con 31.132 trabajadores y en un tercer puesto se localiza la población ocupada en la agricultura, silvicultura, caza y pesca con 28.647 personas.

El margen de diferencia con la cuarta actividad que concentra mayor población ocupada (transporte y almacenamiento) es de 21.132 trabajadores ya que esta actividad concentra a 7.515 personas; demostrando la importancia de las tres primeras actividades en los indicadores laborales del cantón.

Se puede señalar que en la actualidad ha crecido la producción, las ventas, infraestructuras, mayor adquisición de créditos y a su vez más capacitaciones; la mayor parte de sectores productivos se han visto revitalizados como son el calzado, el cuero, textil, la agricultura y el comercio este último siendo el primero con 32.697 personas dedicadas a esa actividad, seguido de la manufacturera con 31.132 personas inmersas en la actividad y en tercer lugar con 28.647 personas dedicadas a la agricultura pesca, silvicultura y caza.

Para el sector urbano la mayor parte de la población está concentrada en labores de comercio al por mayor y menor con un valor poblacional de 22.385 individuos; continuado por el sector manufacturero con 14.387 individuos. (Jumbo, 2018)

Gracias a las capacitaciones que ofrece SECAP dirigido por el Ministerio del Trabajo los cuales han dado certificaciones por competencias laborales en diferentes áreas; lo que ha permitido un mejor desempeño en las actividades de comercio y ventas dando así un realce a la ciudadanía ambateña a pesar de la crisis que está actualmente atravesando el país, por lo que la ciudad de Ambato está generando más fuentes de empleo y permitiendo el crecimiento económico de las familias y de la región.

1.1.4 Árbol de problemas

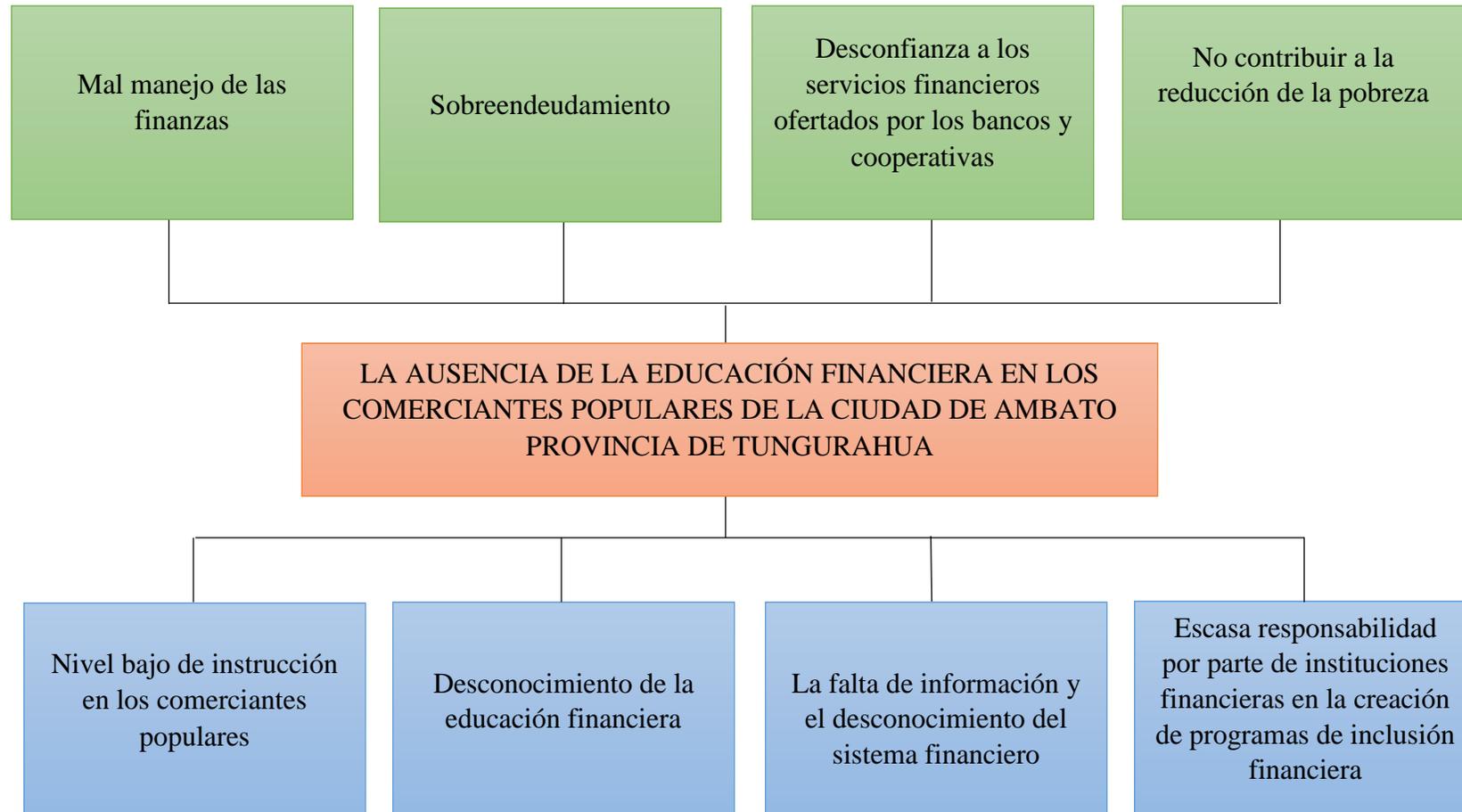


Figura 2: Árbol de problemas

1.1.5 Formulación del problema

¿La educación financiera incide en la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato?

1.1.6 Diagnóstico

En la actualidad la educación financiera en América Latina es muy importante para los individuos siendo esta una herramienta fundamental para el desarrollo y crecimiento de una nación, promoviendo la formación de entes capacitados y competentes para la toma de decisiones correctas frente a su economía; a su vez al no poseer una correcta educación financiera se ocasiona una crisis económica familiar.

En el Ecuador existe una falencia en la educación financiera que ha ocasionado una desconfianza por parte de los individuos hacia las entidades bancarias y cooperativas pertenecientes al sistema financiero, lo que ha obligado a las mismas a mejorar sus servicios financieros y los productos que ofrecen pensando principalmente en las necesidades de los usuarios; gracias a las investigaciones realizadas en el año 2016 como son los boletines elaborados por el BCE los mismos que brindan información sobre los avances de la educación e inclusión financiera, logrando constatar que más de 4 millones de ecuatorianos obtuvieron acceso al sistema financiero por lo que tanto el Banco Central del Ecuador, BanEcuador y CFN al presenciar la falta de educación financiera creó cursos y talleres de bajos costos para brindar capacitaciones dinámicas hacia la población que se encontraba más afectada o conocidos también como sectores vulnerables.

En el cantón Ambato las instituciones financieras demuestran más interés en los sectores formales de la economía para brindarles una educación financiera, motivo por el cual existe un alto grado de comerciantes populares que no se han capacitado o no son educados financieramente, lo cual ha inspirado tanto a bancos como a cooperativas de este cantón a

implementar varios tipos de talleres de educación financiera, así como al manejo de los diferentes sistemas financieros. Todo esto para beneficio de los comerciantes populares siendo la guía y ayuda al mejoramiento de su situación económica, dado que en una crisis económica el sector comercial y en especial las familias ambateñas se lleva la peor parte y todo por el mal uso de sus ingresos.

En la ciudad de Ambato de acuerdo al censo realizado por el INEC en el año 2015 existen 23 centros de acopio los cuales están conformados por Plazas, Mercados y Centros Comerciales en la Zona Urbana; con un total de 6.000 comerciantes inscritos quienes realizan su ardua labor diariamente con el apoyo de sus familiares para obtener ingresos económicos.

1.1.7 Pronóstico

Sabemos que la educación financiera es un tema de mucha importancia actualmente ya que cada vez existen más personas que desean tener su negocio propio, pero no lo logran debido a la carencia de cultura financiera para obtener los recursos necesarios y a la vez no tienen noción de cómo manejar las finanzas y la economía de un negocio o para ser más específicos no tienen buenos hábitos con las finanzas personales.

Al no dar soluciones a la ausencia de educación financiera o a su vez al no brindar talleres de cultura financiera los comerciantes de la ciudad de Ambato entrarían en una crisis económica lo mismo que causaría una mala toma de decisiones financieras lo que conllevaría a un sobreendeudamiento con el sistema financiero, un déficit económico en el sector popular o peor aún el solicitar dinero a prestamistas ilegales los cuales terminan confiscando todos sus bienes.

Al no existir dichas capacitaciones, talleres y cursos de educación financiera por medio de los distintos bancos y cooperativas de la ciudad se ocasionaría una pérdida tanto de clientes

hacia dichas instituciones como a su vez una morosidad por parte de los usuarios que si hacen uso de los sistemas financieros.

1.2 Justificación del problema

El presente proyecto tiene como finalidad el identificar el nivel de educación financiera y cómo influye en la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua.

Sabiendo que la educación financiera en la actualidad tiene un alto valor para las personas así como para toda la sociedad, con una correcta educación financiera los individuos, grupos familiares, negocios y entidades puedes tomar buenas decisiones que se encaminen al desarrollo económico, social, cultural y hasta ambiental del sector como del país, esto quiere decir que una correcta decisión en la que se fomente el ahorro, la inversión permitiendo la colaboración de las distintas instituciones financieras que ofrecen un sin número de productos y servicios financieros.

La investigación estará basada en una metodología cuantitativa haciendo uso de la técnica de encuestas a los miembros de la red de plazas y mercados de la zona urbana la misma que será de gran ayuda para determinar el número de personas que han accedido a los servicios que ofrecen las instituciones financieras o cooperativas así también la cantidad de usuarios que han recibido talleres de educación financiera.

Además, se podrá identificar si los comerciantes que han recibido cualquier tipo de educación financiera han tomado decisiones financieras que han ayudado a solventar sus gastos y demás necesidades de sus negocios y por otro lado se conocerá si aquellos individuos que no conocen de los productos y servicios financieros son víctimas de desapropiaciones por la adquisición de dinero ilegal.

Al tener una idea de lo que significa la educación financiera se puede estar listo para entender y realizar preguntas de lo que cada institución bancaria o cooperativa ofrece y al responder esas dudas se logrará tomar decisiones acertadas hacia la economía personal y grupal contribuyendo al bienestar común.

Por lo que este proyecto está dirigido a personas que se dedican a la venta y comercializaciones ubicadas en las distintas plazas y mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato, y a su vez adquirir información actual sobre los sistemas y servicios financieros que son utilizados por dichas personas.

Además, en esta investigación se desarrollará un plan operativo para la educación financiera para los comerciantes populares de los mercados de la zona urbana de Ambato el cual tendrá como objetivo fortalecer los conocimientos sobre el sistema financiero y los servicios y productos que estos ofrecen, así como su fácil acceso y además agilizar a la toma de decisiones cruciales en lo referente a temas financieros.

Es importante señalar además que con la elaboración de este proyecto se obtendrá información de gran importancia para el sector bancario y cooperativo para que se puedan planificar más talleres y cursos de inclusión o educación financiera para los sectores vulnerables de la ciudad y a su vez que estos sean de fácil acceso, brindando así una colaboración valiosa a los mismos dejando atrás el miedo y la desconfianza por la falta de información a la población.

Finalizado se podrá obtener información actualizada sobre las diferentes capacitaciones, talleres y otras actividades que las instituciones financieras públicas y privadas y cooperativas realizan para beneficio de los comerciantes populares de la ciudad de Ambato.

Por tales motivos es de mucha importancia realizar la investigación que beneficiará a los comerciantes populares de la red de plazas y mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato, a las Instituciones Bancarias y Cooperativas, a la universidad de las Fuerzas Armadas

ESPE y a la ciudadanía; brindando un aporte de vital importancia sobre la Educación Financiera y la Gestión Financiera a la ciudad de Ambato perteneciente a la provincia de Tungurahua.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes populares de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Establecer los factores que conllevan a la ausencia de la educación financiera en los comerciantes populares de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua.
- Analizar los resultados y plantear las conclusiones sobre la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes populares de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua.
- Desarrollar un plan operativo para la educación financiera de los comerciantes populares de la ciudad de Ambato

1.4 Hipótesis

Según (Bautista, 2009) quien cita ATO indica que:

Define la hipótesis como un enunciado que pone en relación dos o más variables que sirven de guía en el proceso de recogida de datos con el fin de comprobar y analizar lo que el investigador postula en ellas. Son la guía que le dicen al investigador lo que debe hacer.

Es así que la hipótesis planteada es la siguiente:

H0: La educación financiera no incide en la gestión financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

H1: La educación financiera sí incide en la gestión financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

1.5 Supraordenación de variables

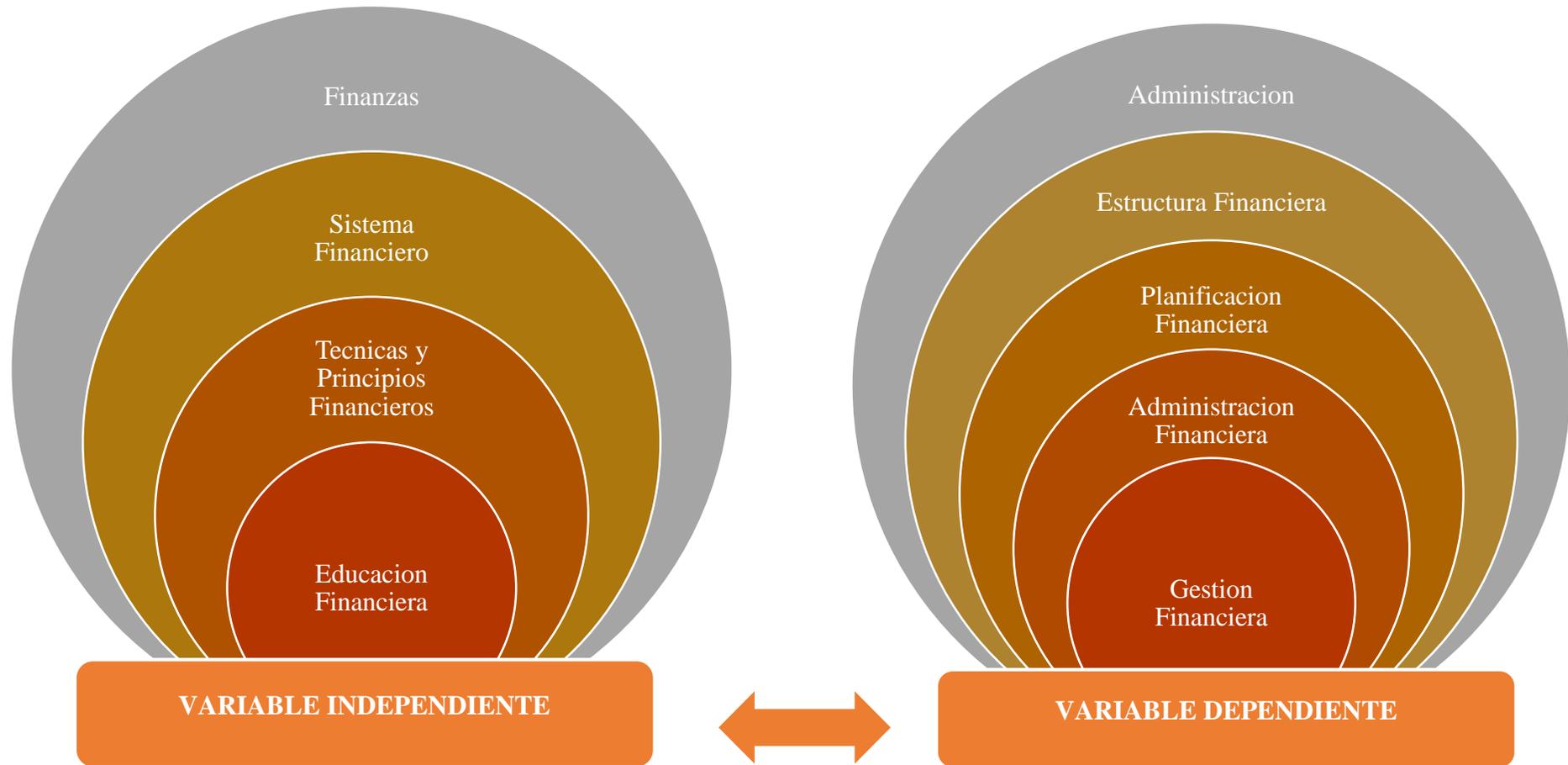


Figura 3: Árbol de problemas

1.5.1 Constelación de ideas Variable dependiente

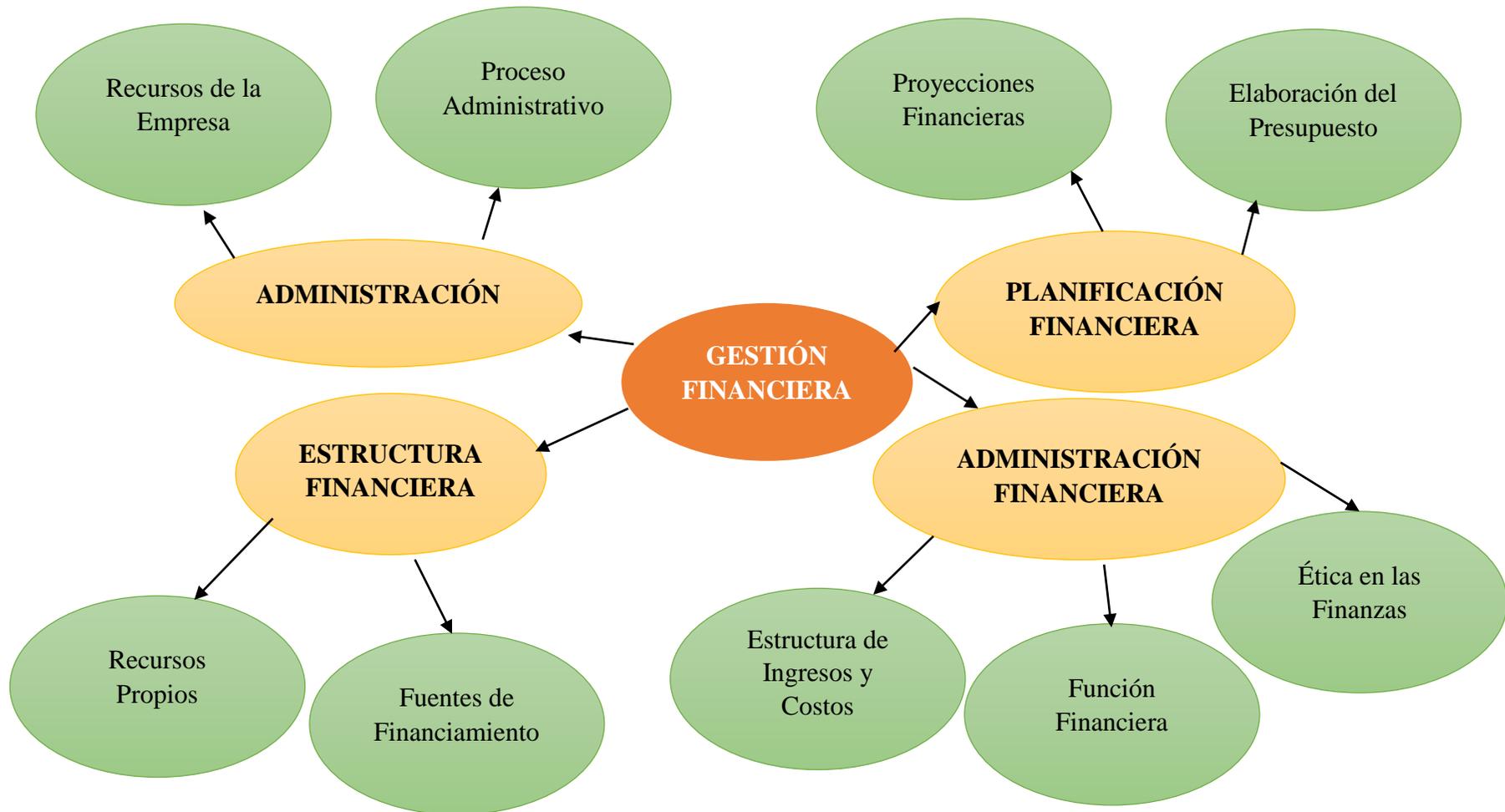


Figura 4: Constelación de ideas Variable dependiente

1.5.2 Constelación de Ideas Variable independiente

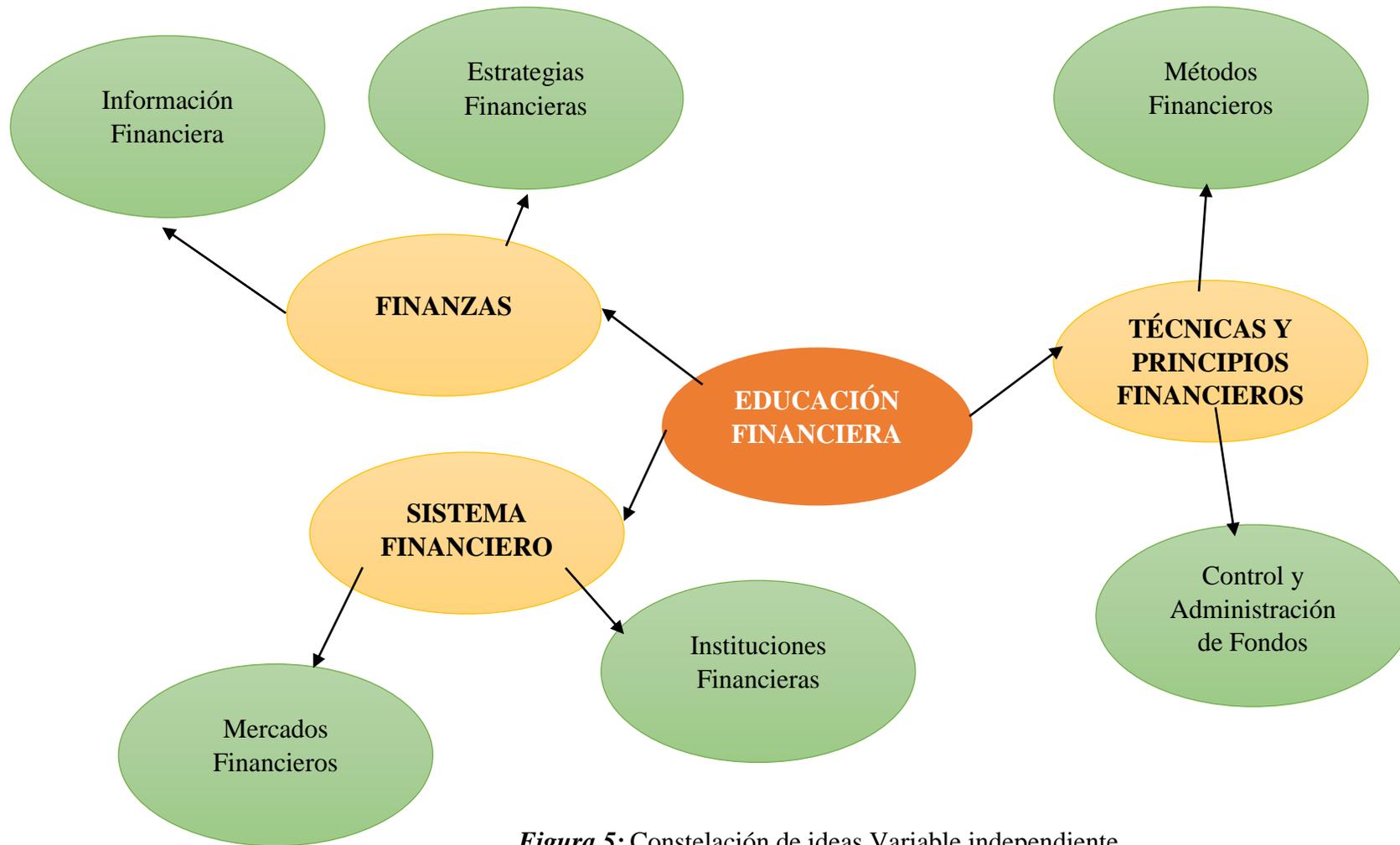


Figura 5: Constelación de ideas Variable independiente

1.6 Operacionalización de variables

Tabla 4

Operacionalización de variables

VARIABLE INDEPENDIENTE : Educación Financiera

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos
Serie de pasos que permite a la población tener un conocimiento más claro acerca de los productos y servicios financieros y los respectivos riesgos con el fin de obtener decisiones acertadas para mejorar la situación económica.	Alfabetización	<ul style="list-style-type: none"> Niveles de estudios Número de capacitaciones financieras asistidas Porcentaje de personas con conocimientos financieros 	¿Considera que tener conocimientos de educación financiera le ayudaría a mejorar su calidad de vida?	Encuesta
	Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Índice de responsabilidad financiera Igualdad financiera Índice de solidaridad y honestidad 	¿Tiene conocimiento sobre los valores y principios financieros?	Entrevista
	Valores Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Índice de mejoramiento en la educación financiera Número de instituciones que brindan capacitaciones financieras Número de comerciantes que acceden a servicios financieros 	¿Estaría dispuesto a recibir capacitaciones en temas financieros que le permitan estabilizar su economía familiar?	Encuesta

1.7 Operacionalización de variables

Tabla 5

Operacionalización de variables

VARIABLE DEPENDIENTE : Gestión Financiera

Conceptualización	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumentos
Actividad encargada de planificar, organizar, dirigir, controlar el manejo de los recursos financieros con la finalidad de generar mayores beneficios y resultado.	Administración Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Planes de inversión o de financiamiento realizados • Nivel de satisfacción por decisiones financieras tomadas 	¿Cuál es el grado de satisfacción por las decisiones tomadas durante el cumplimiento de sus planes financieros?	Encuesta
	Herramientas Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Número de herramientas que conoce que ayuden a la gestión financiera • Nivel de factibilidad para usar métodos o herramientas tecnológicas 	¿Lleva un registro de sus gastos, ingresos, deudas, ahorros?	Encuesta
	Planificación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Control de ingresos y gastos • Manejo de deudas • Uso de cuentas de ahorro 	¿Ha planificado la distribución de su dinero?	Encuesta

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS CONCEPTUALES Y LEGALES DE LA INVESTIGACIÓN

2 MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL

2.1 Antecedentes Investigativos

Para la elaboración del proyecto de investigación se basará en la Educación Financiera en los comerciantes populares de la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua.

En el primer antecedente se citó a (García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D., 2013) en su publicación sobre “*La Educación en América Latina y el Caribe*”, manifiesta que la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas tienen un conocimiento más despejado acerca de los productos y servicios financieros y los respectivos riesgos; a través de las diferentes fuentes de información con la finalidad de obtener decisiones acertadas para el mejoramiento tanto de sus condiciones económicas como su calidad de vida.

El autor (Ramírez, 2011) indica que, la educación financiera, ayuda a la población a una mejor comprensión de los productos financieros, evitar los fraudes, toma de decisiones apropiadas a las distintas necesidades, evitando situaciones indeseadas, excesivos endeudamientos o riesgos inadecuados.

El objetivo que persigue la Educación Financiera es el implantar en los individuos, familias y organizaciones, los conocimientos necesarios para la toma de decisiones correctas previniendo aspectos negativos para dichos sujetos.

De acuerdo a (Mamani, M., & Gloria, N., 2016) en su tesis titulado “*Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad Oaxaca de Juárez*” se puede exponer que actualmente la niñez no posee conocimientos sobre la importancia y los beneficios que tiene la educación financiera, en la adolescencia se encuentra un alto nivel de conocimientos en el campo financiero, y por otro

lado en la adultez existe pocos conocimientos en el área de la educación financiera por lo que existe menos ahorro y mayor deudas por parte de este sector.(Gómez, 2011)

A su vez (Mamani, M., & Gloria, N., 2016) citando a (Orellana, 2011) en su tesis titulado “*Cultura financiera en los microempresarios de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el crecimiento de sus negocios periodo 2009 - 2010*” nos indica que existe un nivel de cultura financiera muy bajo en los microempresarios de la ciudad de Portoviejo junto con su baja nivel de instrucción académica. El sistema financiero nacional brinda condiciones de crédito las mismas que ayudaran en su mayor parte al crecimiento de los microempresarios. Dentro del panorama de la educación financiera en los individuos se explica que la mayor parte de desconocimiento se encuentra en los adultos junto con los microempresarios debido a la falta de educación ya que al concentrarse en obtener ingresos dejan como secundario la cultura financiera lo cual afecta de manera directa en sus niveles de endeudamiento, así como sus ahorros.

Para el autor (Segura Castro, 2014) el principal problema es la deficiencia en el área de planificación de inversiones por lo que no se ha dado paso al crecimiento de la entidad, debido a no poseer la disponibilidad de un jefe o supervisor de inversiones, así como una inadecuada administración financiera, falta de capacitaciones, estos conflictos se han demostrado tiempo atrás.

(Barba Jácome, 2014) Menciona que existen préstamos financieros mayores a uno, debido a la falta de un control financiero lo cual ha afectado mayormente al desarrollo de las diferentes microempresas causando la posesión de recursos evitando riesgos futuros.

Debido a la falta de planificación y una inadecuada administración financiera el progreso de las microempresas se ha visto en gran parte afectadas ya que al no contar con los recursos necesarios no se verá avances significativos en el sector.

Para el autor (Mendoza Gómez, 2015) quien sostiene que al tener una correcta planificación junto con una buena gestión financiera el progreso de los individuos, microempresas y organizaciones lograran una superación relevante en los diferentes sectores brindando así un aporte positivo.

De acuerdo con (Román, 2012) actualmente debido a la globalización y a la tecnología se necesita de empresas competitivas que utilicen a la administración financiera como un instrumento definitivo para poseer los recursos precisos para el proceso eficaz de los procedimientos de las empresas.

Con el pasar del tiempo el sistema financiero ha venido evolucionando, desde sus inicios se realizaron los trueques en los cuales se intercambiaban bienes negociándolos con productos de agricultura, así se comercializaba con la finalidad de satisfacer las necesidades sin el uso del dinero; después surgió el dinero el cual se empleó para la compra y venta de productos, para ahorrarlo y usarlo en transacciones futuras.

Por ello la Administración Financiera está centrada en la correcta planificación de los recursos económicos, por tal motivo el sistema financiero ha evolucionado en los últimos años pasando de intercambiar productos a depender del dinero y esto ha llevado que en la actualidad la gestión correcta de estos recursos tenga como finalidad el minimizar riesgos y aumentar el crecimiento económico y del mercado y la satisfacción de los clientes.

De esta manera se puede determinar a la educación financiera como un cúmulo de habilidades, actitudes y aptitudes que mediante el aprendizaje continuo y asimilación de diversas herramientas permite la administración correcta de recursos a los diferentes participantes de un sistema financiero permitiéndoles tomar decisiones tanto personales como sociales y esencialmente de carácter económico sobre las distintas clases de negocios o emprendimientos que los hacen participantes del sistema financiero nacional.

De esta manera se comprende que la educación financiera como eje principal busca establecer en un grupo de individuos diversos conocimientos que les permitan crecer personal y económicamente mejorando su calidad de vida evaluando oportunidades de inversión asumiendo y evaluando riesgos.

Establecer planes de educación financiera es sumamente importante ya que como se denota existe grandes cantidades de personas que presentan vacíos evidentes en cuanto a conocimientos financieros lo cual representa un riesgo marcado como el sobre endeudamiento, la falta de ahorro y el poco beneficio que representa invertir en actividades productivas, es por ello que el establecer este tipo de acción permite realizar un correcto manejo de los recursos propios de un individuo permitiéndole adquirir conocimientos tales como una planificación y uso efectivo de sus recursos brindándole mayores oportunidades de crecimiento económico, introduciéndose de mejor manera en los mercados objetos del desempeño de sus actividades.

2.2 Fundamentos Teóricos

2.2.1 Teorías de la Educación Financiera:

De acuerdo (Sanchez Gonzalez, 2015) en su discurso titulado “*¿Qué es Educación Financiera?*” Indica que:

En los años recientes, el concepto de educación financiera ha estado muy presente en las instituciones, intermediarios y autoridades de todo el mundo. Tal noción tiende a relacionarse con conocimientos y habilidades para tomar buenas decisiones en la materia. (p. 2)

Como se destaca inicialmente la educación financiera es esencial para los partícipes del mercado tanto para entidades como para individuos, es un concepto que toma importancia por las diversas herramientas que se proporciona para la toma de decisiones.

Sin embargo (Sanchez Gonzalez, 2015) explica que; las definiciones de educación financiera suelen variar, no hay una generalmente aceptada y muchas adolecen de vaguedades teóricas y operativas. Por eso, a menudo bajo el mismo término, es posible encontrar referencias a acciones que persiguen propósitos heterogéneos. (p. 2)

Esta ambivalencia invita a profundizar en la posible naturaleza y alcance de la educación financiera. Además, se necesita una evaluación cuidadosa de los resultados de los programas emprendidos que permita identificar sus aportaciones y contribuya a enfocarlos al mayor beneficio de la sociedad. (p. 2)

(Carvajal, 2016) Menciona en su publicación con título “*Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*” que:

La educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos que requieren una mayor habilidad para su análisis (Ruiz, 2011). La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros, a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, al aumento en la esperanza de vida y a los cambios en los sistemas de pensiones (AMB, 2008). (p. 101)

La educación económica y financiera implica la comprensión de la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que rodean y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales (DESCA), entendidos como derechos que posibilitan una vida digna: salud, educación, alimentación, vivienda y vestido, entre otros. La

educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras (Díaz & Pinzón, 2011: 653).

La diversidad de conceptos en cuanto a educación financiera denota la importancia y comprensión de la misma, en cierta manera permite desarrollar una mayor comprensión de temas socioeconómicos, políticos e incluso ambientales permitiendo establecer canales de mejoramiento continuo en cuanto a los niveles de vida de la población.

El tener conocimientos asertivos sobre educación financiera hace posible que los actores de los mercados financieros y del sistema financiero desde la década de los noventa tomen decisiones considerando un principio básico, la relación entre riesgo y rentabilidad, así como la volatilidad con que se manejan los mercados en los cuales se encuentra involucrados.

De manera contundente la educación financiera se establece como un conjunto de iniciativas encaminadas a determinar la cultura financiera de los ciudadanos proporcionándoles diversas herramientas, habilidades y conocimientos, permitiéndoles tomar decisiones, fomentar la estabilidad y confianza en el sistema financiero como en el crecimiento económico, por lo tanto su desarrollo contribuye a que los particulares adopten medidas financieras ajustadas a sus características personales y familiares con respecto a productos y servicios que mejor se adopten a sus necesidades.

Entes de control como La Superintendencia de Bancos e instituciones financieras como BanEcuador, han establecido planes de capacitación financiera mediante el cual pretende generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero. Así mismo se enfatiza en la importancia del ahorro y cómo manejar adecuadamente su dinero.

Teorías de las Finanzas:

Según la revista Forbes existen dos tipos de conceptualizaciones de la teoría financiera, la primera trata sobre los antecedentes que ayuda al análisis y visualización de proyecciones; y la segunda está centrada en aspectos como el riesgo, la diversificación. El primero es una problemática que no solo debe ser estudiada por la parte estadística como indica la teoría financiera, y el segundo a su vez se convierte en un impedimento para un inversionista promedio.

Según (Parada Daza, 2005) en su publicación sobre “*Enfoque Teórico de Finanzas y su influencia en la revista “economía y administración”*” señala que:

La Teoría Financiera se concentra en aspectos que son ya casi un dogma para la teoría como es el tema del riesgo y de la diversificación; el aval de provenir de una persona que ha hecho su riqueza en inversión en acciones y además con estudios de postgrado en finanzas, la hace una visión que debe ser considerada, desde un punto de vista intelectual. Buffet, es un fiel representante del enfoque Análisis Fundamental, que trata sobre precios de acciones.

Las finanzas es una rama proveniente de la economía, y debido a sus avances se han creado cinco etapas evolutivas las mismas que corresponden a diferentes contenidos de la economía.

Según (Crivellini, 2010) en su artículo titulado “*Historia de las Finanzas*” indica que:

Etapas I de 1990 a 1929: Irving Fischer creador de las finanzas, en su artículo publicado en el año de 1897, menciona a las finanzas como parte de la economía, y a su vez a la palabra Finanzas que proviene de los romanos los cuales llamaban finus al dinero.

De la misma manera (Real Academia Española, 2014) indica que la palabra finanzas proviene del francés finance con su conceptualización que señala que es la obligación que alguien asume para responder de la obligación de otra persona.

Etapas II de 1929 a 1945: Esta etapa está centrada en resguardar los intereses de los acreedores y a su vez a rescatar los fondos; debido a que la crisis financiera del '29 ocasionó una depresión económica causando desempleo, pobreza y quiebras en las empresas.

Etapas III de 1945 a 1975: En este periodo surgen grandes empresas financieras y bancarias, lo cual por una parte provocan 30 años de prosperidad económica a nivel mundial. Este periodo es conocido como “Etapa de Oro” de las finanzas ya que su principal objetivo está centrado en la optimización de las inversiones.

Etapas IV de 1975 a 1990: El crecimiento de la economía mundial termina debido a la crisis petrolera del año de 1973 la cual subió los costos en el área productiva; cambiando la principal función de las finanzas a la optimización de riesgo-rentabilidad.

Etapas V de 1990 en adelante: Desde el año de 1990 se han ocasionado varias crisis a nivel mundial debido a la globalización económica que existe; el objetivo de las finanzas en esta etapa es la de buscar la creación de valor.

Las finanzas teórica y prácticamente hablando son una parte esencial de la economía, quien permite el estudio de los mercados financieros y mercados de capitales conjuntamente con las instituciones que son actores de los mismos, es así que el establecer un conocimiento de las mismas permite tener en cuenta las diversas fluctuaciones del mercado estableciendo relaciones entre riesgo y rentabilidad, optimizando recursos propios y en el mayor de los casos ajenos (créditos de la banca privada).

2.2.2 Teorías de la Gestión Financiera:

Según (Múnera Espinal, 2016) en su tesis con el título “*Gestión Financiera Administración de Empresas Facultad de Ciencias Empresariales*” nos dice que:

Tradicionalmente se ha pensado que el logro más importante de la gestión financiera de las empresas consiste en la obtención del máximo beneficio para los dueños de la organización, así pues, la utilidad como meta se torna en elemento esencial para direccionar las estrategias de tipo financiero que conlleven en el corto plazo a la generación de ganancias que satisfagan las expectativas de los socios de la empresa. Esta visión de los objetivos financieros de la organización entra en contradicción con la nueva forma de concebir la empresa como ente que más que parte de la sociedad es ella misma y donde la visión de esta en un marco sistémico requiere visualizarla como unidad en interacción con los diferentes elementos que forman la sociedad. (p. 7)

La gestión financiera tiene como punto de partida la administración de los recursos económicos-financieros, que una empresa posee con el firme propósito de asegurar que los mismos sean suficientes, permitiendo cubrir los diferentes gastos que son propios del giro del negocio. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona, el gestor financiero. De tal manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa permitiendo establecer y tomar decisiones, obteniendo el máximo beneficio.

Teorías de la Administración:

Para (Garcia Gonzalez, 2016) la administración en su teórica clásica “Una de las críticas principales a la teoría clásica es que ésta parte del concepto de sistema cerrado para estudiar las organizaciones, lo cual es, a todas luces, irreal”. Así también se referían de manera incorrecta

a los trabajadores como maquinas. March y Simón (1958) determinan a la teórica clásica como un modelo mecánico.

Y a su vez (Garcia Gonzalez, 2016) en la teoría moderna nos indica que:

La teoría y la práctica de la administración han experimentado cambios sustanciales en los años recientes. La información proporcionada por las ciencias de la administración y la conducta ha enriquecido la teoría tradicional, sin embargo, durante la década de los setenta surge un enfoque que puede servir como base para lograr la convergencia, el enfoque de sistemas, que facilita la unificación de muchos campos del conocimiento.

La Administración es una ciencia que con el pasar del tiempo ha pasado por diversas teorías sin embargo la más asertiva por decirlo de esa manera es aquella que permite un estudio de las organizaciones además de ser aquella que se fundamenta principalmente en cuatro ejes fundamentales como son la planificación, organización, dirección y control de los diversos recursos que forman parte de un ente organizativo conformado por recursos humanos, materiales y económicos con el propósito primordial de obtener el máximo beneficio posible dependiendo del fin que persiga la organización ya sea social o económico.

Teorías de la Toma de Decisiones:

Cuando se realiza estudios de casos reales en los cuales se usa la inspección y los experimentos, toma el nombre de teoría descriptiva de decisión, en el caso que se utilice la lógica y la estadística, ese estudio es llamado teoría preceptiva de decisión. Se complican más los estudios cuando se incrementan a los individuos involucrados, cuando los resultados no son exactos o desconocidos. (Salud Colectiva, 2009) Menciona que; “La toma de decisión es también un proceso durante el cual la persona debe escoger entre dos o más alternativas. Todos y cada uno de nosotros pasamos los días y las horas de nuestra vida teniendo que tomar

decisiones”. (p. 1) Las decisiones son relativas en la vida de las personas, pero en los administradores son importantes y decisivas, así como de su responsabilidad.

La teoría descriptiva de decisión está centrada en describir que voluntad posee la persona que debe tomar la decisión previamente; con la finalidad de alcanzar una sucesión de prescripciones o predicciones de acuerdo al comportamiento del investigador y así comprobar lo que sucede en la vida habitual. (Leandro, 2009)

La teoría preceptiva o también conocida como teoría preinscrita tiene como finalidad utilizar la lógica y la estadística; es decir está centrada en identificar la mejor decisión para ser tomada, tomando en cuenta que el investigador debe estar en un ambiente de completa información y estar preparado para calcular con precisión y racionalidad. (Avile, 2016)

De acuerdo a (Céspedes, 2009) en su publicación titulada “*La Teoría de la Decisión de David Lewis y la Paradoja de Newcomb*” señala que:

Considerada como una disciplina dentro de la teoría de juegos, la teoría de la decisión consiste en un tipo de análisis aplicable a diversas áreas como la sociología, la economía, las ciencias en general (especialmente en el método científico) y, por supuesto, la filosofía.

La teoría de la decisión tiene como fin analizar una situación en el cual su resultado sea racional.

2.2.3 Teorías del Comercio Popular

La evolución del comercio popular va de la mano con el desarrollo de ciudades como consecuencia del mismo, en el cual los comerciantes llegan a las calles creando molestias en la oligarquía, los mismos que veían como esta clase de comercio empezó su empoderamiento de los espacios públicos con la finalidad de lograr un progreso familiar. (Arias, 2013)

Para (Pereira Morato & Lopez Fernandez, 2015) en su artículo titulado “*Comercio popular en vía pública: una mirada a la Max Paredes desde sus identidades y territorios*” señala que:

La investigación del comercio en vía pública se encuentra insertada en una serie de investigaciones sobre el "comercio popular", donde se desmitifica la categoría del "comercio informal" que aglutinaba a todo el sector del comercio en vía pública.

Y a su vez (Pereira Morato & Lopez Fernandez, 2015) menciona que:

La economía popular, a diferencia de otros sectores donde se persigue la maximización de las ganancias, busca la satisfacción de las necesidades básicas de las personas; sin embargo, esta situación no es generalizable porque el ingreso a este tipo de actividad, sea por necesidad, tradición familiar o única alternativa respecto a no conseguir un empleo estable, es significativamente rentable.

Teoría del Comercio

El comercio tuvo sus inicios cuando el hombre empieza a vivir en sociedad, creando núcleos familiares; a principios se creó un sistema llamado trueque, el que consiste en realizar un intercambio de un bien por otro. Aunque este sistema trajo consigo una serie de problemas pues no todas las personas deseaban intercambiar sus productos por otros; es por lo cual se inicia el uso de objetos valiosos o metales preciosos, es así como se crea la moneda. (Economía, 2016)

Con la creación de la moneda el sistema bancario tuvo sus inicios en Italia y conquistando toda Europa; en su principio el dinero solo fue utilizado para un sistema de cambio en el cual se entregaba dinero a cambio de algún producto, con el pasar del tiempo se

hizo uso del dinero como forma de riqueza así creando a la clase rica y pobre. Con el pasar de los años se recorre al feudalismo donde existe el sistema feudal – siervo, en el mismo que el dueño de las tierras gozaba del poder de las mismas y de las personas que se encontraban dentro de su territorio. Por consiguiente, nace el capitalismo el cual está centrado en la libre empresa. Marx recomienda el comunismo en el cual existe los gobernantes y cada persona recibiría sus ganancias de acuerdo a los esfuerzos realizados. (Economía, 2016)

2.3 Fundamentos Conceptuales

2.3.1 Educación Financiera

Actualmente obtener información sobre Educación Financiera es mucho más sencillo y hasta podríamos llegar a pensar que es un tema que sólo está de moda o que se trata de una nueva tendencia en educación que en algún momento puede desaparecer, pero no es así.

Saber manejar nuestros recursos determina y condiciona nuestro día a día, además de tener importantes consecuencias si no lo hacemos correctamente. La Educación Financiera surgió debido a la ausencia de información y herramientas con las que contamos para tomar decisiones informadas al momento de gestionar nuestro dinero.

Por eso de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), entendemos por Educación Financiera al proceso mediante el cual, logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros, así como sus riesgos, beneficios, y además mediante esta información, desarrollamos habilidades que nos permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico general.

Debemos tomar en cuenta que cada persona es diferente; cada quien tiene sus propios objetivos, planes, acceso a algún tipo de financiamiento, distintas capacidades de ahorro, entre muchas otras cosas. Por esto la Educación Financiera acompaña el crecimiento de cada individuo y genera conocimiento y confianza al momento en que decide utilizar un producto o

servicio financiero. Teniendo presente que entre mejor informado se este, mejores serán las decisiones tomadas y menores los riesgos de sobreendeudamiento.

Tomando en cuenta lo anterior, la Educación Financiera aparece como un compromiso de trabajo coordinado entre Instituciones Financieras y los usuarios, que trabajando en conjunto permite lograr acciones más eficientes y una mayor difusión en diversos canales y medios.

Al sumarse a un sistema formal, como usuario se obtendrá mayores ventajas, se conocerá las opciones más apropiadas para mejorar el bienestar financiero y sabrá dónde y cómo puede defender sus derechos.

Métodos Financieros

Los métodos para el análisis financiero no son más que procedimientos que se utilizan para simplificar, dividir o minimizar datos descritos y numerados que se integran en los estados financieros de una empresa, con el único fin de medir la relación existente entre un solo periodo y los cambios que existieran en los diferentes ejercicios contables. (González, 2017)

En el análisis financiero es indispensable tener en cuenta lo siguiente:

- Rentabilidad: rendimiento de los activos puestos en operación.
- Tasa de rendimiento: porcentaje de utilidad en un periodo dado.
- Liquidez: capacidad de una empresa para pagar sus deudas a tiempo.

Los métodos financieros más utilizados son: El método de análisis vertical el cual es utilizado para comparar los valores de los balances generales, con los valores de los estados de resultados de un mismo período, analizándolos de forma vertical; y el método de análisis horizontal en el cual se realiza una comparación y análisis de los estados financieros de periodos consecutivos con la finalidad de observar si los resultados han sido positivos o negativos y poder definir cuál necesita mayor atención.

Control y Administración de Fondos

El control de efectivo se define como aquellas medidas administrativas financieras que permiten la seguridad sobre el tratamiento y manejo de las operaciones que se genera en el efectivo, todo con el fin de obtener exactitud en los resultados. (Ramirez, 2013)

Según (ANALYTICA) Menciona que:

Los negocios fiduciarios son actos de confianza en virtud de los cuales, una persona natural o jurídica entrega a una sociedad administradora de fondos y fideicomisos (AnalyticaFunds), la administración de uno o más bienes determinados, transfiriendo o no la propiedad de los mismos a un patrimonio autónomo, para que se cumpla con ellos una finalidad específica, bien sea en beneficio del mismo constituyente o de un tercero.

Información Financiera

La información financiera es un insumo básico para la toma de decisiones; tal información puede ser sometida a diversos procesos de integración (consolidación), revisión y a su vez verificación contable que con posterioridad los usuarios de las misma incorporaran a datos extracontables para el análisis en conjunto de la situación económica de la empresa que de acuerdo a la NIF A-1 (2009), se define como “la técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera”. (Álvarez & Ochoa)

Sin embargo, la información financiera no solo contempla lo que es el análisis de estados financieros dentro de esta se contempla un conjunto de indicadores representativos sobre el patrimonio análisis de costos e ingresos que facilitan la gestión financiera de la empresa.

Estrategias Financieras

Para comprender lo que es una estrategia financiera es necesario partir desde que es una estrategia la cual se la puede definir como la determinación de un conjunto de objetivos en el largo plazo de una empresa.

Ahora bien, una estrategia financiera se encuentra relacionada estrechamente con el proceso de planificación y gestión estratégica de una organización la cual se relaciona con la manera para la obtención de recursos necesarios para el desarrollo de actividades, así como determinar posibles inversiones que colaboren para el crecimiento del negocio y cumplimiento de objetivos trazados.

El establecer estrategias financieras son decisiones de alto nivel y suma importancia para la vida del ente organizacional permitiendo la consecución de objetivos tanto en el corto como en largo plazo, dichas decisiones deben ser asertivas y tomadas por el máximo representante de la organización. (Oramas, 2008)

Según (ASOBANCARIA, 2012) señala que:

1. Establecer una visión clara: Para hacerlo necesita proyectar en un plazo no mayor a cinco años a dónde quiere llegar con el negocio.
2. No desviarse del enfoque: Algunos “novatos” en los negocios se afanan por incrementar los ingresos a corto plazo que los lleva a desviarse del objetivo principal.
3. Fondos de ahorro: Cuando la empresa empieza a generar utilidades es indispensable crear dos fondos, uno es un colchón de eventualidades y el otro de reinversión.
4. Indagar por fuentes de financiamiento: La adquisición de créditos para el crecimiento de los negocios se ha convertido en indispensable.

5. Pagar cumplidamente: Es importante pagar los sueldos y las cuentas de los proveedores.
6. Presencia web: Las redes sociales y las páginas de internet atraen seguidores, pero también potenciales compradores y socios.
7. Asesorarse: Trate de rodearse de personal calificado para llevar el manejo financiero de la empresa.

Mercados Financieros

Los mercados financieros pueden ser descritos como un mecanismo en el cual se permite destinar el ahorro de las personas, familias y empresas a la inversión, de tal manera que los actores de este tipo de mercados tengan réditos económicos por prestar sus recursos.

Como todo mercado se basan en la ley de la oferta y la demanda es decir es un espacio en donde se puede negociar libremente bienes y servicios por un determinado precio.” Los mercados financieros han evolucionado significativamente a lo largo de cientos de años y están en constante innovación para mejorar la liquidez”. (Bujan, 2018)

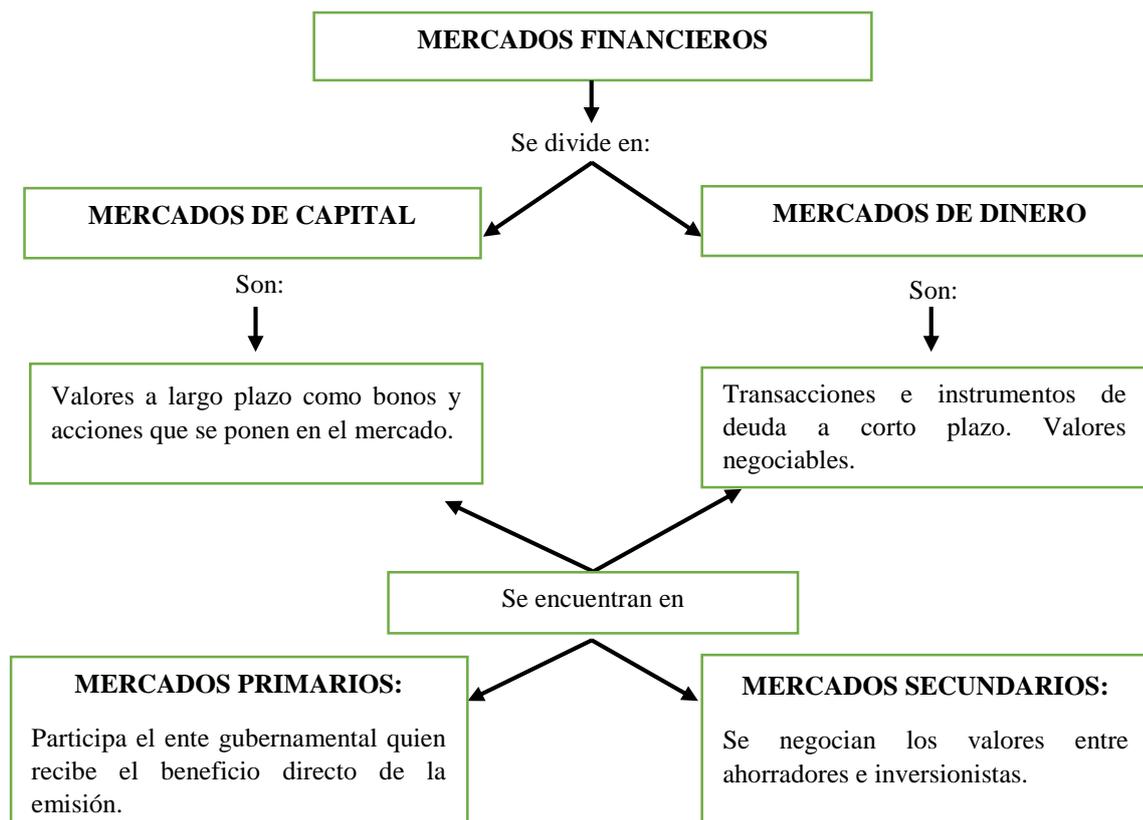


Figura 6: Mercados Financieros

Fuente: (Bujan, 2018)

De acuerdo a (Gomez):

Las ventajas que tienen los inversores gracias a la existencia de los mercados financieros son la búsqueda rápida del activo financiero que se adecue a nuestra voluntad de invertir, y además, esa inversión tiene un precio justo lo cual impide que nos puedan timar.

Esencialmente en un mercado financiero se negocian activos financieros y la interacción por los mismos se da entre oferentes y demandantes estableciendo precios justos por los mismos; en este mercado se dan negociaciones entre un mercado primario en el cual interviene el ente gubernamental por ejemplo en la emisión de bonos y un mercado secundario en el cual se da un trato más directo entre ahorradores e inversionistas.

Instituciones Financieras

Al hablar de instituciones financieras se desarrolla un concepto muy amplio pues destaca tanto la banca formal (Bancos Privados, Cooperativas de Ahorro y Crédito) como informal (Cajas Solidarias, Bancos Comunales), es así que de una u otra manera este tipo de entes o instituciones facilitan fuentes de financiamiento para el cumplimiento de metas empresariales o emprendimientos personales. Para (MP, 2012) “Una institución financiera, que viene a ser una entidad que presta servicios financieros a sus clientes, es decir, una compañía que ofrece a sus clientes (familias, empresas, Estado) servicios relacionados con el dinero que posee o necesita.”

Los servicios financieros que presta este tipo de organización presentan un portafolio tan amplio que a menudo resulta muy complejo delimitar su actividad sin embargo la concesión de créditos es la más definida, de tal manera este tipo de instituciones se reinventan de una manera constante en los mercados financieros.

Con lo expuesto claramente se define a las Instituciones Financieras Internacionales o también conocido como IFIS como un ente creado con el propósito de facilitar recursos económicos a quien los necesita en un momento determinado y para actividades determinadas, permitiendo el crecimiento socioeconómico de la población. Pues (Perez, 2014) menciona que “Sin duda, el mayor servicio financiero proporcionado es actuar como intermediario entre agentes con déficit de recursos y agentes con superávit, vía depósitos y préstamos. La mayoría de las entidades financieras están reguladas por el gobierno”.



Figura 7: Instituciones Financieras

Fuente: (Perez, 2014)

2.3.2 Gestión Financiera

La gestión financiera se encuentra relacionada con todas las áreas funcionales de la administración, y a su vez se la puede encontrar en cualquier organización ya que se encarga de los análisis, las decisiones y las acciones que se van a tomar en el ámbito financiero de la entidad; es fundamental poseer una correcta y eficiente gestión financiera la misma que nos permitirá obtener una estructura financiera equilibrada y adecuada rentabilidad. (Nunes, 2016)

Proceso Administrativo

Según (Emprende Pyme, 2003) en su artículo titulado "Proceso Administrativo" nos señala que:

Toda la actuación realizada por las empresas debe girar en torno a un proceso administrativo que se rija por las diferentes políticas, reglas y actividades de la empresa. El proceso administrativo se basa en un flujo continuo que permite la correcta administración de cualquier organización con la meta fundamental de conseguir los objetivos generales planteados por la empresa.

De esta forma, podemos decir que el proceso administrativo son todas las actividades realizadas con el objetivo de aprovechar al máximo los recursos de la empresa y conseguir los mayores resultados posibles.

De acuerdo a (Universidad Nacional de Cordoba, 2016) en su artículo titulado “Proceso Administrativo”. Cuando se habla de procesos, se refiere a una serie de etapas que deben cumplirse para obtener un determinado resultado en la administración son los siguientes:

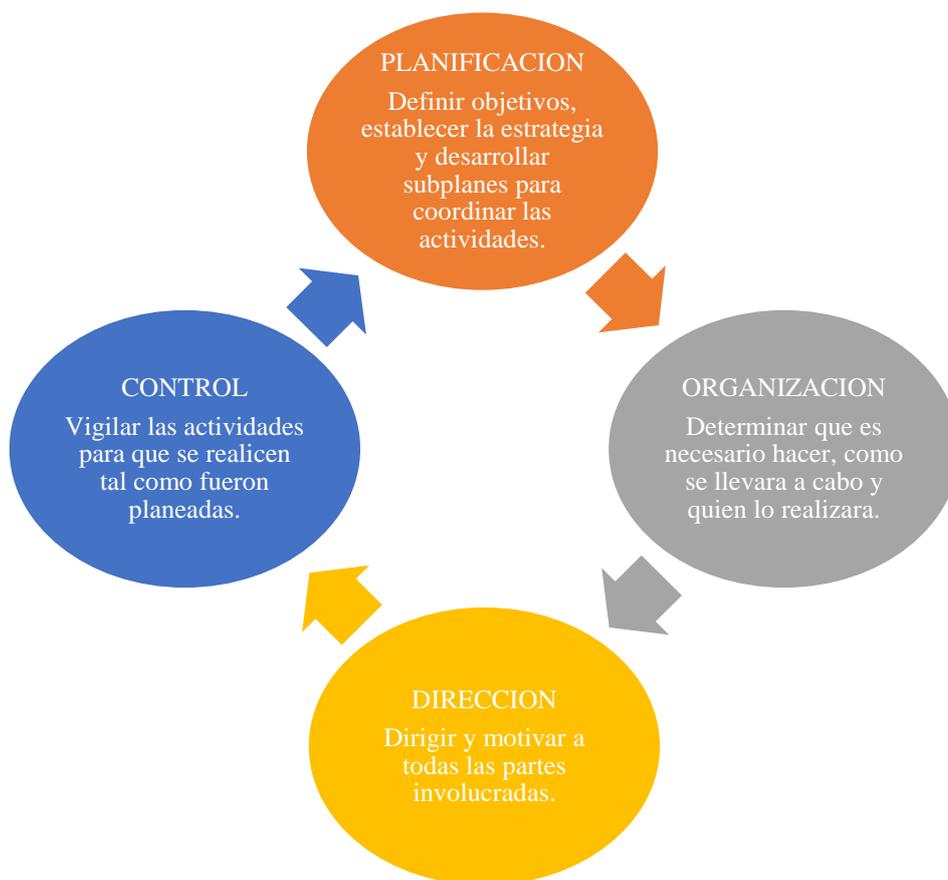


Figura 8

Figura 8: Proceso Administrativo

Fuente: (Universidad Nacional de Cordoba, 2016)

Un eje fundamental dentro de los múltiples procesos que se deben tomar en cuenta al realizar la gestión administrativa y financiera de una empresa es el proceso administrativo el cual está compuesto por cuatro puntos de vital importancia como son la planificación,

organización, dirección y control, coadyuvando para que la organización se vuelva altamente efectiva haciéndola de interés para sus stakeholders y la sociedad en general.

La planeación es aquella que permite definir con anterioridad un futuro deseado, decidiendo con anterioridad qué, cómo, cuándo y hacia dónde se desea llegar y con qué hacerlo, de esta manera se determina los distintos contenidos que conlleva esta fase como determinar la misión, visión, valores corporativos, clima organizacional entre otros.

La organización entendida como la combinación de los diferentes individuos del trabajo que realizan con los recursos proporcionados para el cumplimiento de sus obligaciones, es decir se consigue un equilibrio para lograr una finalidad establecida.

La dirección comprende la orientación del personal hacia el logro de los objetivos trazados en la organización mediante el liderazgo y motivación estableciendo un trabajo en equipo a través de adecuados canales de comunicación entre las distintas áreas que comprenden una organización.

El Control, la última de este proceso comprende en determinar si se están ejecutando las acciones y programas planificados, en este se establecen si los objetivos planeados, así como sus metas están siendo cumplidas o de ser el caso tomar acciones correctivas.

Fuentes de Financiamiento

(Nunes, 2016) En su artículo titulado " Fuente de Financiamiento "indica que:

Las fuentes de financiamiento designan el conjunto de capital interno y externo a la organización utilizado para financiamiento de las aplicaciones y las inversiones.

Principales fuentes de financiamiento disponibles:

Autofinanciamiento: corresponde a los fondos liberados por la actividad financiera de la empresa.

Equidad: corresponde con el aumento de capital de la sociedad por nuevos capitales por parte de los socios o accionistas existentes o nuevos.

Capital de deuda: corresponde con el uso de entidades externas para obtener el capital necesario para llevar a cabo inversiones tales como: créditos bancarios, leasing, crédito de los proveedores de inmovilizado, los socios de suministro, entre muchos otros;

Incentivos financieros para la inversión: corresponde a los distintos programas de apoyo creados por el Estado para fomentar la inversión y la competitividad.

Las fuentes de financiamiento son diversas hoy en día tanto internas como externas sin embargo para tomar decisiones sobre cuál es la más conveniente es necesario realizar un análisis sobre las posibles ventajas y desventajas que cada una ofrece.

Así podemos definir al financiamiento como la obtención de recursos financieros necesarios para que una empresa pueda llevar a cabo su actividad o determinados proyectos a largo plazo.

Todas las empresas necesitan activos financieros para poder realizar sus proyectos empresariales, por lo que recurren a diferentes fuentes de financiación para conseguir los recursos necesarios para llevarlos a cabo.



Figura 9: Fuentes de Financiamiento

Fuente: (MytripleA, 2018)

Proyecciones Financieras

Elaborar proyecciones financieras permite realizar análisis para determinar posibles ganancias o pérdidas en un proyecto, a partir de esta herramienta financiera un empresario o emprendedor cuenta con información de gran valía para la toma de decisiones acertadas en beneficio de sus negocios, así lo afirma la (Comunidad de Madrid, 2012) en donde “Todo plan de negocio debe contener un apartado relativo a las proyecciones financieras, debido a que pronostican los resultados económicos-financieros futuros de la empresa respecto a sus operaciones”.

Es importante destacar que para realizar una buena proyección financiera es necesario tener un conocimiento muy amplio del mercado y los diversos factores que pueden dar afectación a la economía de su empresa, y tomando también en cuenta los periodos de tiempo a los cuales se desea realizar la proyección.

Elaboración de Presupuesto

Según (Shapiro, 2012) indica que:

Una de las consideraciones más importantes que resulta de gran utilidad y es una de las claves más importantes, es la elaboración de un presupuesto pues en éste resume todos los ítems mencionados anteriormente como; conceptos de administración, administración financiera, procesos administrativo, gestión financiera, todos estos se entrelazan y permiten elaborar un presupuesto de manera eficiente convirtiéndola en una herramienta de información continua para gerentes, administradores y emprendedores.

“La elaboración de un presupuesto resulta clave para la administración financiera. Esta herramienta te ayudará a planificar, desarrollar y usar presupuestos de manera efectiva en tu organización”. (Shapiro, 2012) Por lo que además es necesario seguir un proceso ya diseñado como es la formulación, presentación, ejecución y control.

En lo referente al proceso para la elaboración del presupuesto (Rosario, 2004) señala los siguientes pasos:

Formulación:

Esta etapa comprende la formulación del Proyecto de Presupuesto de Gastos y Cálculo de Recursos de la Administración Municipal y culmina con la presentación del mismo al Concejo Municipal de Rosario para su discusión y posterior aprobación.

En este momento se estiman los recursos a percibir en ejercicio objeto de presupuestación y, conforme a ello, se proyectan los gastos a devengar a lo largo del mismo.

La formulación es la parte medular de un presupuesto y debe ser realizada por un equipo de trabajo que integre a todas las áreas de la organización en esta fase se toma en cuenta todos los datos del mercado en el cual se encuentran inmersos y las posibles variaciones que se pueden dar en los mismos permitiendo realizar proyecciones económicas acertadas.

Presentación:

La presentación está sujeta meramente ha periodos de tiempo para su aprobación por parte del comité o representantes a cargo de la organización luego de un determinado análisis del mismo.

Ejecución:

La fase de ejecución de un presupuesto comprende la puesta en marcha del mismo en la mayoría de las veces sujetos a controles muy exhaustivos con el propósito de determinar si el presupuesto elaborado está acorde a las proyecciones de ingresos y egresos planteados. “La ejecución del gasto se programa, periódicamente, a los fines de garantizar que la misma guarde relación tanto con el presupuesto formulado como con la evolución real de la recaudación durante el ejercicio”. (Rosario, 2004)

Control:

Se realiza a partir del cierre de cada ejercicio e incluye tanto el control de legalidad de los actos, como el correspondiente a la comparación entre la programación y la ejecución del presupuesto.

En principio, el control presupuestario es responsabilidad de los organismos creados al efecto; sin embargo, es deseable que cada ejecutor del gasto realice el control presupuestario de su gestión al finalizar cada ejercicio.

La fase de control es de vital importancia y debe ser llevada a cabo de manera minuciosa pues de ser necesario se deberá realizar reformas al mismo, acorde a las necesidades de la organización.

Ética en las Finanzas

De acuerdo (Vergara) En su artículo titulado “Ética en las Finanzas” nos señala que:

El valor de la información es innegable y quien tiene acceso a ella, en nuestra sociedad es considerado como quien tiene el poder; el dinero igualmente,

aparece como consecuencia del trabajo y por ello, “cambia la naturaleza de las cosas”, quien tiene poder, tiene dinero, quien tiene dinero, tiene futuro, así es como vemos las cosas, pero el dinero debe ir de la mano con la ética pues ambos generan consecuencias, y separarlos sería la puerta de entrada a la corrupción.

La ética es un tema muy susceptible y de una importancia elevada que debe ser tratado en toda organización y en cada una de las áreas, además de ser practicada indiscutiblemente por cada uno de los colaboradores partícipes del negocio.

En relación a este tema se puede hacer mención a los principios deontológicos que un profesional del área financiera administrativa debe manejar los cuales son un conjunto de principios que apoyados en normas morales y de buena conducta coadyuvan al desempeño adecuado de sus funciones.

En áreas como la contabilidad y las finanzas la ética debe incorporarse como un principio fundamental que genere confianza hacia toda la empresa.

Función Financiera

El estudio de las finanzas comprende entender y considerar con respeto a la función financiera dentro de la administración financiera por el simple hecho que estas juegan un papel muy importante en el éxito empresarial, pues embarca desde el encargado, administrador hasta el empresario así como sus actividades y el desarrollo de sus funciones en la empresa y la relación entre las finanzas y las demás áreas, por lo que (Tamayo, 2015) menciona que:

La operación de una empresa implica llevar a cabo una serie de actividades o funciones que en términos generales se pueden agrupar en cuatro categorías: Mercadeo, producción, talento humano y finanzas, todas ellas integradas e interdependientes y en pro de lograr maximizar el valor de la compañía.

Al ser la empresa la unidad de producción esta requiere comprar, producir y vender, para ello es necesario un sistema o función financiera que sea el medio que sustente los procesos de producción y venta.

Así pues (Palomo Zurdo, 2011) señala que:

La actividad empresarial incluye un proceso de bienes reales y otro de capital o flujos financieros. De esta forma se establece una relación entre:

- Compras y pagos.
- Ventas y cobros.

La función financiera es un elemento clave en la gestión empresarial. Su adecuado conocimiento y desarrollo son fundamentales para la supervivencia financiera de la empresa, haciendo posible que se disponga de la liquidez adecuada, de la solvencia precisa y de las fuentes financieras que mejor se adapten al planteamiento estratégico de la empresa. Sólo así se podrá crear valor para los propietarios.

Estructura de Ingresos y Costos

Una estructura de negocios es importante en un modelo de negocios. En este se visualiza el riesgo al que se enfrenta un negocio en sus comienzos, las razones según (Malaga) “Porque no has diversificado las fuentes de ingresos, y al apostar todo a esa única fuente de ingresos, si un día el mercado cambia y te encuentras que eso ya no te genera tanto dinero, tu empresa puede quebrar”. Por ello la clave de una buena estructura de ingresos y costos se relaciona con la productividad del negocio, entre más se invierta en lo que genere mayor dinero los beneficios serán mayores, aunque se corre mayor riesgo.

Para (Botero, 2018) en su artículo titulado “*La estructura de los costos de un negocio*” define a la estructura de los ingresos:

Como el conjunto de las proporciones que respecto del costo total de la actividad del sector o de la empresa, representa cada tipo de costo.

Sabiendo que en la actividad empresarial los costos se pueden clasificar por función, es decir,

- De producción, que incluyen los procesos de adquisición de materias primas, insumos, conocimiento y similares
- De comercialización
- De apoyo y Financieros

2.3.3 Comercio Popular

Comercio

Etimológicamente la palabra comercio viene del latín *Commercium*, la misma que está compuesta en *cum* que significa *Con*, y *merx* o también *mercis*, que significa *Mercancía*. La palabra *commercium* se la utilizaba junto con la palabra *Facere*, la cual hacía referencia a la actividad o actividades de compra y venta de mercancía.

Commercium desde la antigüedad ha sido un derecho que todo romano poseía con la finalidad de adquirir y transmitir propiedad. (Rodríguez Olivera & López Rodríguez , 2001)

De acuerdo al diccionario de la Real Academia de la Lengua Española en el año del 2005 definió al comercio como la negociación que se realiza al comprar y vender mercancía; junto con la comunicación que se tiene entre pueblos; de la misma forma el código de comercio lo define como la actividad que brinda lucro, que consiste en la intermediación tanto directa como indirecta entre los productores y los consumidores de bienes como servicios con el propósito de iniciar la circulación de dinero. El comercio tiene como principal característica la

intermediación entre productores o creadores y los consumidores con fines de lucro. (Martinez, 2004)

El comercio también es considerado como una actividad económica la cual está centrada en el intercambio de bienes, servicios, valores y conocimientos entre dos o más individuos, donde se ejerce la actividad de compra y venta o intercambio de productos que han sido elaboradas con el objetivo de consumirlas.

La intención principal que posee el comercio es el satisfacer necesidades de los usuarios, lograr utilidades económicas y relacionar al sector tanto de la producción como del consumo los mismos que son muy importantes para el desarrollo económico del país. (Caballero Miguez, Padin Fabeiro, & Contreras Fierro, 2013)

Comercio Popular

El comercio popular es una de las actividades de mayor importancia a nivel nacional, en la misma que se tiene relación horizontalmente con comerciantes y verticalmente con las autoridades colectivas; en esta labor se cuenta en su mayoría con el apoyo de mujeres. Cada comerciante debe cumplir con ciertas condiciones para poder ingresar a esta actividad las mismas participan en el ámbito económico y social. (Morato, 2015)

Comercio Formal

Según (Gonzalez, 2011) el comercio formal es:

La compra-venta de productos, en base a leyes, reglamentos que regulan el buen funcionamiento y desarrollo del mismo, se da en espacios y condiciones adecuadas para realizar esta actividad económica.

El comercio formal necesita de varias reglas específicas las cuales son de vital importancia para lograr desempeñar las actividades; en la actualidad se puede ver que las autoridades encargadas de hacer respetar estas reglas tienen muy poco interés lo que conlleva

a expresar que el comercio informal es el causante en su totalidad de que el comercio formal no se respete a cabalidad.

Comercio Informal

El comercio informal fue creado a mediados del siglo XX, en el cual pequeños grupos de comerciantes mezclaban sus activos junto con sus pequeñas producciones creando así economías artesanales o como se conocía antiguamente como economía tradicional, las mismas que con el pasar del tiempo no fueron aceptadas en su totalidad por las ciudades, ya que aunque posee características propias está más centrada en una sobrevivencia del sector más vulnerable de cada ciudad.(Jimenez, 2009)

2.4 Fundamentos legales de la Educación y Gestión Financiera

2.4.1 Constitución de la República del Ecuador

De acuerdo a la constitución de la república del Ecuador existen varios artículos que están centrados en el área de educación, de los usuarios y consumidores y en el sistema financiero; las mismas que se encuentran enfocadas en los derechos de las personas como en las obligaciones que cada individuo debe cumplir a lo largo de su vida, con la finalidad de lograr una superación propia y a su vez una mejora al país.

De la Educación

Según (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008) en sus artículos 26 y 27 establece que:

Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la

sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

Art. 27.- La educación se centrará en el ser humano y garantizará su desarrollo holístico, en el marco del respeto a los derechos humanos, al medio ambiente sustentable y a la democracia; será participativa, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez; impulsará la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz; estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria, y el desarrollo de competencias y capacidades para crear y trabajar.

De los Usuarios y Consumidores

La (Constitución de la República del Ecuador, 2008) indica en sus artículos 52 y 55 que:

Que el artículo 52 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características;

Que el artículo 55 de la Constitución de la República del Ecuador dispone que las personas usuarias y consumidoras podrán constituir asociaciones que promuevan la información y educación sobre sus derechos, y las representen y defiendan ante las autoridades judiciales o administrativas

Del Sistema Financiero

De acuerdo a (Constitucion de la Republica del Ecuador, 2008) en sus artículos 308 y 311 señala que:

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

2.4.2 Código de Derechos del Usuario Financiero/ Superintendencia de Bancos y Seguros

En el Código de Derechos del Usuario Financiero que nos proporciona la Superintendencia de Bancos y Seguros se encuentran artículos que están basados en los derechos que todos usuarios deben tener con el propósito de un buen aprendizaje en el ámbito financiero para lograr una correcta administración de sus bienes en el ámbito personal y laboral.

De los Derechos del Usuario del Sistema Financiero

Según el (Código de Derechos del Usuario Financiero, 2010) en los artículos 2, 6 y 7 señala que:

ARTÍCULO 2.- Se consagra la libertad e igualdad de acceso del usuario a los productos y servicios financieros, de conformidad con la ley y más normas pertinentes.

ARTÍCULO 6.- Los usuarios de productos y servicios financieros ejercerán sus derechos en el marco del principio universal de la buena fe.

ARTÍCULO 7.- De acuerdo con lo dispuesto en la Constitución de la República y otras disposiciones legales vigentes, y sin perjuicio de otros derechos que consten en otros instrumentos nacionales e internacionales, los usuarios del sistema financiero tendrán los derechos que se señalan en los artículos siguientes.

Del Derecho a la Educación Financiera

Indica el (Código de Derechos del Usuario Financiero, 2010) en los artículos 8 y 9 señala que:

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.

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.

2.4.3 Código de Transparencia y de Derechos del Usuario

En el código de Transparencia y de Derechos del Usuario proporciona los principios, los objetivos, la información, las características, los materiales, la duración y la evaluación que deberá tener cada institución que brinde programas de educación financiera con el único fin de llegar a usuarios que necesite aprender y mejorar su actuación en el ambiente financiero y social, todo esto se sustenta en los siguientes artículos;

De los Programas de Educación Financiera

De los Principios

Para el (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 3 indica que:

ARTÍCULO 3.- DE LOS PRINCIPIOS. - Los principios básicos para planes de educación financiera de calidad, tienen que:

3.1 Promocionarse activamente, de forma correcta e imparcial, y estar disponibles en todas las etapas de la vida de los usuarios de manera continua;

3.2 Orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos, que sean fácilmente accesibles y se encuentren a disposición de los interesados en el momento oportuno;

3.3 Usar medios de difusión y comunicación disponibles y apropiadas, para la divulgación de mensajes educativos, con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura de los temas de enseñanza;

3.4 Establecer diferentes programas para subgrupos específicos, sobre asuntos financieros y económicos, empezando a edad temprana, con el propósito de conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito, los seguros y los sistemas de pensiones

De los Objetivos de los Programas de la Educación Financiera

Según (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 4 indica que:

ARTÍCULO 4.- DE LOS OBJETIVOS- Los programas de educación financiera que desarrollen las instituciones controladas, deberán cumplir como mínimo, con los siguientes objetivos:

4.1 Ayudar a sus clientes y público en general a conocer las características, comprender las ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros, así como las cláusulas esenciales de los contratos que tenga por objeto tales productos y servicios;

4.2 Fomentar el desarrollo de la capacidad de los usuarios de los servicios financieros para analizar información y adoptar decisiones debidamente informadas;

4.3 Mejorar el acceso a los servicios financieros de los diferentes grupos poblacionales;

4.4 Verificar que al cliente se le proporcione de manera transparente, clara y completa la información que le permita la comprensión especialmente la

relacionada con compromisos que asumiría a largo plazo con consecuencias potencialmente significativas o servicios financieros; y,

4.5 Orientarse hacia el desarrollo de la capacidad financiera, hacia grupos específicos cuando sea necesario, haciéndolos tan personalizados como sea posible.

De la Información sobre la Educación Financiera

Para el (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 7 señala que:

ARTÍCULO 7.- INFORMACIÓN SOBRE TEMÁTICA DE EDUCACIÓN FINANCIERA. - Las instituciones controladas deberán distinguir con claridad la información relacionada con educación financiera y la que constituye información y asesoramiento con fines “comerciales”, respecto a un producto o servicio en particular. En caso de incurrir en inobservancia de la disposición mencionada, la Superintendencia de Bancos y Seguros recomendará se tomen los correctivos necesarios, y de no ser acatados sancionará de conformidad con las disposiciones legales pertinentes.

De las Características de los Programas de Educación Financiera

Según el (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 9 señala que:

ARTÍCULO 9.- DE LAS CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA. - Los principios y objetivos de los programas de educación financiera deberán observar lo señalado en los artículos 3 y 4 de este capítulo, especialmente lo relacionado con

9.1 Capacitar al público en general para mejorar el manejo de sus finanzas personales y familiares;

9.2 Capacitar a los clientes para ser mejores consumidores de los productos y servicios financieros ofertados en el mercado;

9.3 Educar al público en general sobre las características, beneficios, costos y riesgos asociados a los productos y servicios ofertados por las entidades controladas; y,

9.4 Educar al público en general sobre los derechos y obligaciones que el usuario asume en el marco de las disposiciones legales que rigen la materia.

Del Desarrollo del Material

Para el (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 11 señala que:

ARTÍCULO 11.- DEL DESARROLLO DEL MATERIAL. - El material de enseñanza de los programas de educación financiera deberá desarrollarse en función de las características del público objetivo, pudiendo ser entre otras, el segmento por edad, el nivel educativo, valores y tradiciones culturales, actividades que desarrollan, la experiencia y conocimiento en temas financieros y económicos. Adicionalmente, se deberán considerar los medios a través de los cuales se difundirán los indicados programas y las herramientas que apoyarán la comprensión y el uso de los conocimientos adquiridos.

De la Permanencia de los Programas

De acuerdo al (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en el artículo 15 indica que:

ARTÍCULO 15.- PERMANENCIA DE LOS PROGRAMAS. - El programa de educación financiera tendrá el carácter de continuo y permanente, con el propósito de alcanzar lo establecido en el artículo 9, de este capítulo, para lo cual

corresponderá a la entidad el desarrollo de nuevos programas definiendo nuevos objetivos, grupos de interés, medios de difusión, entre otros.

De la Evaluación

Según el (Codigo de Transparencia y de Derechos del Usuario, 2013) en su artículo 17 indica que:

ARTÍCULO 17.- EVALUACIÓN. - Las instituciones controladas evaluarán anualmente el programa de educación financiera con el propósito de conocer el alcance del cumplimiento de los objetivos establecidos por el directorio, organismo que haga sus veces el máximo organismo de gobierno de la institución controlada, para lo cual desarrollarán las metodologías para su seguimiento y evaluación.

2.4.4 Código del Comercio

El actuar de manera informal presenta inconformidades e irregularidades en el área social y financiera, para contrarresta y regular toda actividad comercial se establece el Código de Comercio, en el cual se establecen todos aquellos derechos y obligaciones que deben ser cumplidos por todos los negociantes del país para formar un comercio justo y libre para cualquier persona con deseos de superación. En los siguientes artículos se detalla más a fondo el fin de este código.

Del Código del Comercio

Según (Código de Comercio, 2013) en los artículos 1, 2, 3, 6, 7 y 8 señalan que:

Art. 1. El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos y contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

Art. 2. Son comerciantes los que, teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual.

Art. 3.- Son actos de comercio, ya de parte de todos los contratantes, ya de parte de alguno de ellos solamente:

- La compra o permuta de cosas muebles, hecha con ánimo de revenderlas o permutarlas en la misma forma o en otra distinta; y la reventa o permuta de estas mismas cosas. Pertenecen también a la jurisdicción mercantil las acciones contra los agricultores y criadores por la venta de los frutos de sus cosechas y ganados, más no las intentadas contra los comerciantes para el pago de lo que hubieran comprado para su uso y consumo particular, o para el de sus familias;
- La compra y la venta de un establecimiento de comercio, y de las acciones de una sociedad mercantil;
- La comisión o mandato comercial;
- Las empresas de almacenes, tiendas, bazares, fondas, cafés y otros establecimientos semejantes

Art. 6. Toda persona que, según las disposiciones del Código Civil, tiene capacidad para contratar, la tiene igualmente para ejercer el comercio.

Art. 7. Sin embargo de lo dispuesto en el artículo anterior, no pueden comerciar:

- Las corporaciones eclesiásticas, los religiosos y los clérigos.
- Los funcionarios públicos a quienes está prohibido ejercer el comercio por el Art. 242 (266) del Código Penal, salvo las excepciones establecidas en el mismo artículo.
- Los quebrados que no hayan obtenido rehabilitación.

Art. 8.- Las personas que por las leyes comunes no tienen capacidad para contratar, tampoco la tienen para ejecutar actos de comercio.

2.4.5 Código Orgánico Monetario y Financiero

Gracias al Banco Central del Ecuador el mismo que creo el código Orgánico Monetario y Financiero en el cual se describen artículos que están basados en la fomentación de la inclusión financiera y la participación de diferentes instituciones financieras en los programas que incentiven a la comunidad a tomar diferentes eventos con la finalidad de llegar a fragmentos poblacionales limitados.

De las funciones del Banco Central del Ecuador

Según el (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014) en su artículo 36.- Funciones del Banco Central del Ecuador se establece en sus literales lo siguiente:

9.- Fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad, en el ámbito de su competencia;

10.- Dirigir y promover la integración monetaria y financiera regional. (p.18)

Así también en el artículo 103.- Sistema nacional de pagos del (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014) se especifica que:

El Banco Central del Ecuador promoverá la participación de las entidades que conforman el sistema financiero nacional en el sistema nacional de pagos, y tendrá el deber de fomentar la inclusión financiera mediante la ampliación del acceso y utilización de los servicios financieros formales a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso a ellos. (p.39)

2.4.6 Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera

Gracias a la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera creada en el Ecuador toda nueva microempresa está exenta del pago del impuesto a la renta durante un periodo de tiempo determinado, con la finalidad de incentivar a la población a crear nuevas microempresas, las mismas que serán fuentes de empleos para la comunidad, con el propósito de superación del país.

De las Reformas en la Ley de Régimen Tributario Interno

En la (Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera, 2017) se menciona que:

A continuación del artículo 9.5 agréguese el siguiente:

"Artículo 9.6.- Exoneración del pago del impuesto a la renta para nuevas microempresas.- Las nuevas microempresas que inicien su actividad económica a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera, gozarán de la exoneración del impuesto a la renta durante tres (3) años contados a partir del primer ejercicio fiscal en el que se generen ingresos operacionales, siempre que generen empleo neto e incorporen valor agregado nacional en sus procesos productivos, de conformidad con los límites y condiciones que para el efecto establezca el reglamento a esta Ley. (p.13)

2.4.7 Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control

De acuerdo a los artículos obtenidos de la Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control, cada microempresa debe estar educada en el ámbito financiero ya que es necesario

un correcto uso de los sistemas financieros que se están poniendo en marcha por parte de las instituciones financieras, las cuales brindaran programas de educación financiera a los usuarios que deseen crear sus propias microempresas y a su vez quieran administrar de mejor manera sus ingresos.

De la Organización de la Administración Financiera

De acuerdo al artículo 9 de la (Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control, 2014) en el cual establece que:

Art. 9.- Administración Financiera.- Cada entidad y organismo del sector público diseñará e implantará, con arreglo a las disposiciones de esta ley, procedimientos e instructivos para su administración financiera, adaptados a sus necesidades particulares, a fin de proveer con oportunidad de la información necesaria para la adopción de decisiones. (p.2)

Así también en el artículo 16 de la (Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control, 2014) ese menciona que:

Art. 16.- Unidades de capacitación.- Las escuelas de capacitación para la administración financiera y el control se encargarán de promover el desarrollo profesional del personal responsable de la gestión financiera y del control del sector público, bajo el auspicio y dirección de los órganos centrales rectores de los sistemas componentes. (p.3)

2.4.8 Plan Nacional de Desarrollo

El Concejo Nacional de Planificación en cumplimiento con lo que dicta la constitución de la republica sobre la igualdad para todos y el buen vivir ha establecido el Plan Nacional de Desarrollo el cual está compuesto por objetivos y metas enfocados en todos los aspectos y actividades de interés común, dentro de nuestra área de investigación el objetivo que está directamente relacionado es;

Del Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021

De acuerdo al (Plan Nacional de Desarrollo "Toda una vida", 2017) establecido por el Concejo Nacional de Planificación determina que:

En el eje 2: Economía al Servicio de la Sociedad, se especifica al objetivo 4: Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario, y afianzar la dolarización.

Así mismo se determina las Políticas del objetivo 4:

4.1 Garantizar el funcionamiento adecuado del sistema monetario y financiero a través de la gestión eficiente de la liquidez, contribuyendo a la sostenibilidad macroeconómica y al desarrollo del país.

4.2 Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

4.3 Promover el acceso de la población al crédito y a los servicios del sistema financiero nacional, y fomentar la inclusión financiera en un marco de desarrollo sostenible, solidario y con equidad territorial.

2.4.9 Reglamento de Funcionamiento Empresa Pública

En la ciudad de Ambato según el Reglamento de Funcionamiento Empresa Pública Empresa Municipal Mercado Mayorista Ambato con sus siglas EP EMA, en los artículos existentes cada ciudadano que desee ejercer una actividad económica en centros de acopio o comercialización deben seguir una serie de reglamentos y normas, las mismas que deben ser cumplidas obligatoriamente, para evitar sanciones pertinentes.

Del Reglamento de Funcionamiento EP EMA

Según (Reglamento de Funcionamiento Empresa Pública, 2012) en el artículo 1 indica que:

Art. 1.- Podrán ser considerados como usuarios del Mercado Mayorista Ambato las personas naturales o jurídicas cuya principal actividad se relacione con el abastecimiento, acopio, comercialización y distribución de productos agropecuarios y la prestación de servicios directos. Los usuarios son personas naturales o jurídicas y se clasifican de acuerdo a su función que cumplen dentro de la cadena agroalimentaria:

I) ABASTECIMIENTO

- Productores individuales y asociados
- Introdutores.

II) ACOPIO Y COMERCIALIZACIÓN AL POR MAYOR

- Comerciantes Mayoristas Catastrados con puestos
- Comerciantes Mayoristas Catastrados con bodegas y locales cerrados.

III) DISTRIBUCIÓN

- Comerciantes sacadores.
- Compradores en general

IV) PRESTADORES DE SERVICIOS AUTORIZADOS

- Estibadores
- Tricicleros
- Baterías Sanitarias
- Ambulantes de alimentos preparados.
- Ambulantes de prendas de vestir
- Ambulantes de auto lujos

- Locales, cubículos y cocinas

Todos los usuarios descritos deben cumplir con las leyes, normas reglamentos y disposiciones que para el efecto haya dictado la EP-EMA, en cuanto tiene que ver con el ordenamiento en los espacios asignados, normas de comercialización, orden, limpieza y horarios establecidos, en caso de incumplimiento que incurrieren serán sancionados de acuerdo a la gravedad de la infracción.

2.4.10 GAD Municipalidad de Ambato

Cada plaza, mercado y centro de acopio que exista en la ciudad de Ambato debe estar controlada periódicamente por una delegación designada por el GAD Municipalidad de Ambato, obligación que debe ser cumplida a cabalidad para el bienestar de la ciudad y de la población; así mismo cada centro de acopio debe contar con un reglamento y normativa que debe ser respetado para evitar las sanciones respectivas.

De la Ordenanza de Adjudicación de Puestos, Control y Sanciones en los mercados de la Ciudad

Para (GAD Municipalidad de Ambato, 2006) en el artículo 1 señala que:

Art. 1. Crease el Comité de Adjudicación y control de puestos en todos y cada uno de las plazas y mercados municipales de la ciudad de Ambato, el mismo que estará conformado por:

- Un Delegado del Alcalde, quien lo presidirá.
- El Presidente de la Comisión de Servicios Públicos
- Un Concejal designado por el I. Concejo
- El Director de Servicios Públicos
- Un delegado de la Dirección Financiera

CAPÍTULO III

3 FUNDAMENTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN

En el presente proyecto de investigación es muy importante dejar definido la metodología que se usara, por lo que es necesario citar a (Sanchez, 2003) quien menciona que “Un investigador a menudo no está familiarizado con su proceder metodológico, ni es indispensable que tenga esa familiaridad”.

De la misma manera (Methodos, 2016) quien señala que la investigación científica es “Proceso de búsqueda intencionada de repuestas a problemas definidos como relevantes, que debe seguir en todas sus etapas un método científico y se propone producir un conocimiento valido, fiable y reproducible acerca de un objeto acotado de la realidad”.

De tal manera en esta investigación, para determinar si el problema es “la ausencia de la educación financiera en los comerciantes populares de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua”, se procederá a determinar el enfoque, el tipo, y el nivel empleado así también se identificará la población y muestra la cual será el foco de estudio y con la aplicación de los instrumentos y técnicas correctas se realizará la comprobación de la hipótesis planteada.

3.1 Enfoque y Naturaleza de la investigación

La presente investigación está basada en el manejo del enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo los mismos que serán de gran ayuda para el desarrollo de dicha investigación.

Para (Blasco & Pérez, 2007) existen diferencias entre el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo las mismas que se señalan a continuación:

El enfoque cuantitativo está fundamentado en probabilidades, tiene medición penetrante y controlada, es objetivo y posee datos sólidos y repetibles que están guiados al resultado a diferencia del enfoque cualitativo que está centrado en fenómenos y la comprensión, tiene observación natural sin control, es subjetivo.

Por lo que en la presente investigación se utilizará el enfoque cuantitativo, debido a que luego del levantamiento de la información se realizará los cálculos mediante pruebas estadísticas y numéricas de las cuales se obtendrá la aprobación o no de la hipótesis planteada, así como la relación entre las variables independiente y dependiente definidas en esta investigación.

3.1.1 Enfoque Cualitativo

La investigación cualitativa señala la realidad tal y como sucede, en la cual se debe interpretar los fenómenos y a los entes involucrados. En esta investigación se utiliza varios instrumentos como son las imágenes, observaciones, entrevistas; en las que se detalla procedimientos y situaciones que son causantes de problemas. (Blasco & Pérez, 2007)

Por tal razón la presente investigación tendrá además un enfoque cualitativo debido a que los datos que se obtengan serán proporcionados por los propios involucrados del problema, datos que serán recolectados por medio de encuestas y entrevistas las mismas que permitirán el estudio del problema en su estado real con cada uno de sus involucrados siendo parte fundamental del resultado que se quiere en la investigación.

3.1.2 Enfoque Cuantitativo

El enfoque cuantitativo usa la recolección y a su vez el análisis de los datos para poder responder las diferentes preguntas que se plantea la investigación en la cual se hace el uso del conteo, la medición numérica y lo más importante el uso de estadística para determinar exactamente los patrones de población, con la finalidad de comprobar teorías. (Gómez, 2006)

3.2 Tipos de investigación

3.2.1 Investigación Bibliográfica – Documental

La investigación documental es una serie de procesos sistemáticos en el cual se investiga, recopila, organiza, examina y se interpreta toda la información de un tema en

especifico; brindando así información de gran ayuda para la investigación que se está realizando. (Morales, 2003)

Dado que se realizó el análisis y comparación con investigaciones anteriores y con enfoques relacionados con el tema de investigación, parte de esta indagación es documental ya que con la ayuda de artículos, publicaciones, libros y un sin número de herramientas documentales se logró fundir en un solo tema los problemas que se reflejan en el campo a estudiar.

3.2.2 Investigación de Campo

La investigación de campo tiene como objetivo la descripción del modo y las causas del por qué se ocasionan situaciones en particular; diciendo así que esta investigación es un proceso que nos ayuda a obtener conocimientos en el área social la cual está basada en hechos reales que nos permita determinar necesidades y problemas para la aplicación de conocimientos con soluciones prácticas. (Graterol, 2011)

Esta investigación al estar enfocada al sector comercial en específico a los comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato, el levantamiento de la información será de manera directa con los implicados por lo que se identificará claramente los problemas, tanto sociales como económicos así también se obtendrá un análisis de la situación financiera en la que se encuentra ese segmento de la economía a la cual se va a estudiar.

3.3 Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación es creado por el investigador con el fin de obtener respuestas a las preguntas que se realiza durante la investigación o para comprobar la hipótesis planteada.

Además “El diseño de investigación estipula la estructura fundamental y especifica la naturaleza global de la intervención.” (UVA, 2013)

El diseño es usado en la estructura de la investigación, con el objetivo de mostrar como todas las partes del proyecto están complementadas entre sí para lograr responder las preguntas centrales de la misma. Se puede indicar que el diseño de la investigación es la columna vertebral del protocolo de investigación. (Trochim, 2005)

Según (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012) el diseño de la investigación se clasifica en:



Figura 10: Clasificación del Diseño de Investigación

Fuente: (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

Según (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012) el tipo de investigación forma parte de la clase de estudio que se va a efectuar, la misma que está centrada en la finalidad general del estudio.

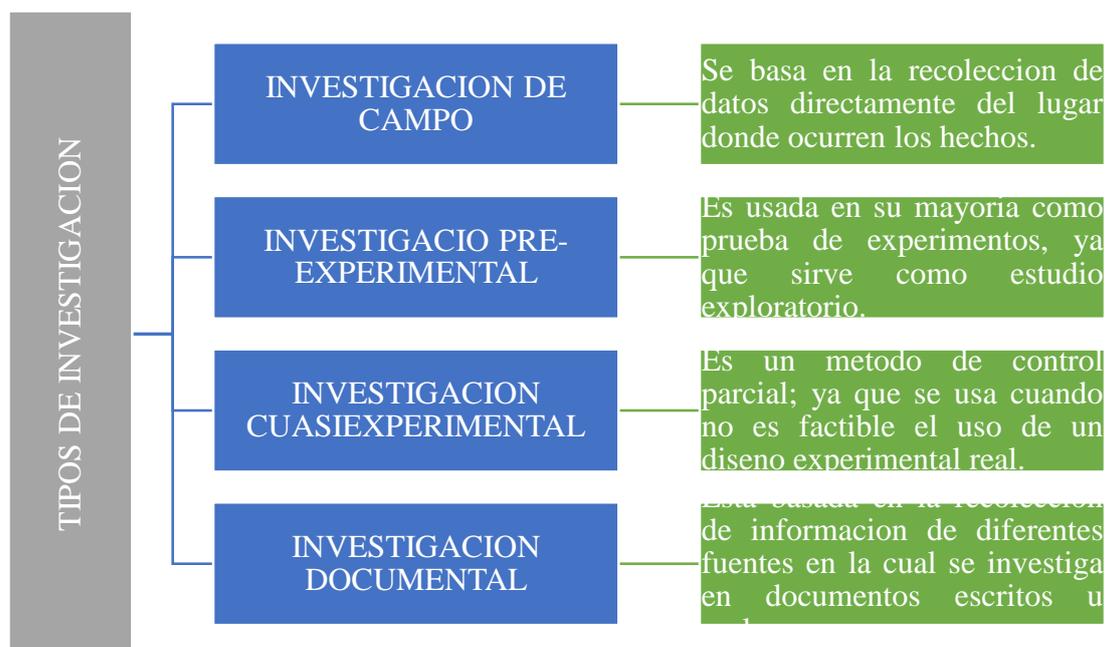


Figura 11: Tipos de Investigación

Fuente: (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

De acuerdo a esto la investigación sobre la Educación Financiera en los comerciantes populares de los mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua y su incidencia en la gestión financiera del sector posee un diseño no experimental debido a que la investigación está centrada en dos variables tanto la independiente como la dependiente, las mismas que están relacionadas entre sí.

Para los tipos de investigación se hará uso de la investigación de campo la cual tiene como objetivo la recopilación de datos directamente del lugar donde suceden los hechos, los mismos que no serán manipulados para lograr resultados en su ambiente natural.

3.4 Niveles de la Investigación

De acuerdo a (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012) quien a su vez cita a Arias (1997) señala que “El nivel de investigación es el grado de profundidad con el que se aborda un fenómeno u objeto”. (p.92)

El mismo que determina la siguiente clasificación:

Investigación Exploratoria

Esta investigación nos brinda un primer enfoque hacia el problema que va hacer estudiado en la cual nos familiarizamos con el tema, con un panorama superficial del mismo; esta indagación es el primer paso que se debe realizar para cualquier clase de investigación futura; sea para una investigación más rigurosa o a su vez se la deja proyectada y con la formulación de la hipótesis que serán utilizadas en posteriores investigaciones. (Universia Costa Rica, 2017)

El presente proyecto de investigación no tendrá un nivel exploratorio debido a que la educación financiera tiene temas con alguna similitud que han sido estudiados con anterioridad en otros países y en otras áreas los mismos que proporcionan la teoría para poder elaborar este tema de investigación.

Investigación Descriptiva

La investigación descriptiva o también conocida como investigación estadística, brinda datos descritos que son obtenidos totalmente de la investigación en sí; en la misma que se verá reflejado los impactos en la vida de los usuarios; los cuales brindaran un panorama más claro de los sectores poblacionales específicos que deben ser atendidos con prioridad. (Giner, 2017)

Por tal motivo esta investigación es de nivel descriptivo debido a que posee una variable independiente, la educación financiera y de una variable dependiente, la gestión financiera, misma que serán relacionadas y comprobadas su relación por medio de métodos estadístico que permitirán comprobar una hipótesis.

Investigación Explicativa

Se le conoce como investigación explicativa al procedimiento que está orientado a la búsqueda de diferentes causas; está basada en responder preguntas como son el ¿por qué?, el ¿para qué? de un fenómeno con la finalidad de agrandar el ¿qué? de la investigación descriptiva y el ¿cómo? de la investigación exploratoria. (EP, 2016)

Al tener como principal objetivo el comprobar una hipótesis esta investigación es explicativa por razón que se esclarecerá hechos y situaciones que marquen la problemática de estudio.

3.5 Método de Investigación

Método Deductivo

Este método está basado en la descomposición de un todo en sus partes; el mismo que inicia por situaciones generales hasta llegar a escenarios particulares, guiándose siempre en reglas, normas o leyes ya establecidas con la finalidad de resolver problemas específicos. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

Se dice que el método deductivo usa la conclusión como premisas referidas, dicho de otra forma, las conclusiones son el punto referencial al que se debe llegar.

Para la presente investigación se hará uso del método deductivo ya que se abordarán temas, leyes, normativas, reglamentos que estén involucrados en su totalidad con la educación financiera, con la finalidad de llegar a contextos más específicos de la investigación, como es la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato.

Método Inductivo

Este método consiste en recopilar de varias fuentes, sean datos o la observación de hechos que hacen referencia al problema, examinarlos con el propósito de obtener sus semejanzas y sus diferencias para compararlos y formular criterios de aquellos datos. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

Se dice que un método inductivo hace uso de tres etapas las mismas que son la observación, el análisis y la clasificación de hechos; las cuales son de gran ayuda ya que ofrecen soluciones al problema planteado.

Para la presente investigación se empleará el método inductivo que tiene como finalidad la recopilación de datos con el propósito de obtener información específica para lograr la comprensión en un contexto general, el mismo que nos permitirá saber de manera más real las similitudes y discrepancias que existen en el sector de los comerciantes populares de los mercados de la ciudad de Ambato en el área de educación financiera y su incidencia en la gestión financiera del sector.

3.6 Población y Muestra

Población:

Se define como población al conjunto finito o infinito de elementos, individuos u objetos adecuados y necesarios para la investigación; por lo general son inaccesibles. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

Para la elaboración de este proyecto la población tentativa es de 6.000 comerciantes, los mismo que están distribuidos en 23 centros de acopio detallados a continuación (tabla 5); los cuales están conformados por Plazas, Mercados y Centros Comerciales en la Zona Urbana de la ciudad de Ambato datos obtenidos del Instituto de Estadísticas y Censos INEC realizado en el Año 2015.

Tabla 6

Centros de acopio de la ciudad de Ambato

CENTROS DE ACOPIO DE LA CIUDAD DE AMBATO	
1	Mercado Central
2	Mercado Modelo
3	Mercado Sur
4	Mercado Colon
5	Mercado América
6	Mercado Mayorista

CONTINUA



7	Mercado de las Flores
8	Plaza la Floreana
9	Plaza San Juan
10	Plaza Santa Clara
11	Plaza Urbina
12	Plaza La Dolorosa
13	Plaza Pachano
14	Plaza Primero de Mayo
15	Plaza de Las Frutas
16	Plaza del Ganado Menor
17	Plaza Huachi Belén
18	Plaza Control Norte
19	Centro Comercial Simón Bolívar
20	Centro Comercial Artesanal
21	Centro Comercial Ferroviario
22	Centro Comercial Juan Cajas
23	Centro Comercial la Merced

Fuente: (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2015)

Muestra:

Se define como muestra a la fracción, porción o subconjunto que constituye a toda una población; se la determina con un proceso conocido como muestreo. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

Al saber el número de la población esta es finita por lo que se procederá a calcular la muestra para población finita en el que se considera un margen de error del 5% el cual está permitido en este tipo de investigaciones, por lo que nuestra muestra es de:

n= Tamaño de la muestra

N= Total de la población

Z= 1.95 (si la seguridad es del 98%)

p= proporción esperada (en este caso 5% = 0.50)

q= 1 – p (en este caso 1-0.50 = 0.50)

e = precisión (en este caso deseamos un 5%).

$$\frac{Z^2 * N * P * Q}{e^2 * (N - 1) + (Z^2) * (P * Q)}$$

$$n = \frac{(1,95)^2(6000)(0,50)(0,50)}{(((0,0500)^2)(6000 - 1) + ((1,95)^2)(0,50)(0,50))}$$

$$n = 5,704/15,95$$

$$n = \mathbf{358}$$

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

En la presente investigación se emplearán técnicas e instrumentos como son la encuesta y la observación mismas que serán dirigidas a los comerciantes de la red de plazas y mercados de la zona urbana de Ambato, quienes aportaran información de gran importancia para el desarrollo de la investigación, con dicha información se podrá obtener datos relevantes que permitirán generar conclusiones y los resultados sobre la problemática de estudio.

Para la recolección tanto de información como de datos primarios es necesario el uso de herramientas adecuadas y bien diseñadas es por ello que se hará uso de la encuesta y la observación, los mismos que son considerados instrumentos de investigación.

La encuesta a ser aplicada es de carácter estratificado aleatorio debido a que existe un número de 23 plazas y mercados en la ciudad de Ambato por lo que en dicha investigación es

necesario tomar en cuenta a cada una de las plazas y mercados, mismos que se encuentran detallados en la tabla N.5. Sabiendo que nuestra muestra es de 358 personas a encuestar se dividirá de manera proporcional para cada plaza o mercado teniendo así datos más específicos y con relación entre los encuestados. De forma aleatoria se ha dispuesto aplicar en las primeras 13 plazas según la tabla a 16 comerciantes en cada una y en las últimas 10 plazas se lo hará a 15 personas dando así el total de la muestra.

La observación es una técnica tradicional usada en todos los campos de la ciencia, la misma que hace uso sistemáticamente de los sentidos encaminados a la captación de la realidad que se está estudiando. Es por ello que “A través de los sentidos, el hombre capta la realidad que lo rodea y luego la organiza intelectualmente” (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

La encuesta es una “técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador”; en el cual se hace uso de una serie de preguntas previamente escritas, las mismas que son entregadas a los usuarios que de forma anónima las responderán de manera escrita; esta técnica es aplicada a sectores de gran cantidad de personas de las cuales se necesita obtener información. (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012)

3.7.1 Diseño del instrumento de recolección de información

Encuesta dirigida a los comerciantes populares de los Mercados y Plazas de la Zona Urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua

Objetivo:

Determinar el nivel de educación financiera en los comerciantes populares de la zona urbana de la ciudad de Ambato.

Instrucciones:

Lea detenidamente cada pregunta y responda según sea su criterio. Todas sus respuestas serán confidenciales para uso académico.

SECCIÓN I: Información General**1. Edad:**

- a. 18 a 28
- b. 29 a 38
- c. 39 a 48
- d. 49 a 58
- e. 59 en adelante

En esta pregunta se hace referencia al rango de edades en las que se pueden encontrar a los encuestados con la finalidad de conocer los porcentajes entre adolescentes, jóvenes, jóvenes adultos, adultos, o adultos mayores respectivamente; que realizan actividades comerciales.

2. Género:

- a. Masculino
- b. Femenino

Al realizar esta pregunta se podrá conocer con mayor exactitud que género prevalece en los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad a ser encuestados.

3. Actividad Comercial:

- a. Zapatos
- b. Comida preparada
- c. Ropa
- d. Productos para comida

Dicha pregunta fue planteada con el objetivo de saber el porcentaje de comerciantes que están dedicados a la venta de zapatos, comida preparada, ropa y productos para comida; los mismos que nos ayudaran a saber qué actividad predomina en los mercados de la ciudad.

4. Tiempo del Negocio:

- a. 0-1 año
- b. Entre 1 a 10 años
- c. Entre 11 a 20 años
- d. Entre 21 a 30 años
- e. Más de 30 años

En esta pregunta podremos obtener un índice del tiempo en el cual se encuentran en funcionamiento los negocios, conociendo así de cada actividad cual ha permanecido más en los mercados y plazas de la ciudad.

SECCIÓN II: Acerca de la Educación Financiera

1. ¿Cuál es su nivel de estudio?

- a. Ninguna
- b. Educación Básica Culminado Sí No
- c. Bachillerato Culminado Sí No
- d. Superior Culminado Sí No

Esta pregunta permitirá obtener información sobre el nivel de estudios de los comerciantes de plazas y mercados de Ambato conociendo el índice de educación de los encuestados.

2. ¿Según su criterio cuál de los siguientes numerales define a finanzas? (Elija una sola opción)

- a. Guardar dinero
- b. Invertir el dinero
- c. Gastar el dinero
- d. Administrar el dinero

En esta pregunta se podrá identificar el índice de conocimiento que tienen los encuestados sobre las finanzas o temas parecidos a este, obteniendo información suficiente para determinar el nivel de educación financiera que tienen los comerciantes de plazas de la ciudad de Ambato.

3. ¿Usted ha realizado algún tipo de operaciones financieras en alguna institución regulada?

- a. Si
- b. No

Esta pregunta nos ayudara a saber cuántos encuestados han realizado algún movimiento financiero o utilizado algún servicio financiero con la finalidad de conocer el porcentaje exacto de personas que tienen algún conocimiento sobre los servicios que ofertan las instituciones financieras.

4. ¿Para obtener dinero (capital de trabajo) que fuente utiliza? (Elija una sola opción)

- a. Bancos
- b. Cooperativas
- c. Prestamistas
- d. Familiares o amistades
- e. No se endeuda
- f. Otros

En esta pregunta podremos identificar cual es la mayor fuente que usan los encuestados para obtener dinero de terceros con el objetivo de conocer si tienen mayor confianza en las instituciones financieras, en familiares, terceros o personas que realizan actividades irregulares.

5. Mencione 3 instituciones financieras que Ud. recuerde

- 1).....
- 2).....

3).....

Dicha pregunta fue planteada con el propósito de saber si los encuestados tienen conocimientos sobre las instituciones financieras sean bancos o cooperativas que existen en la ciudad de Ambato.

6. ¿Cuál es el principal servicio que Ud. utiliza en una institución financieras? (Elija una sola opción)

- | | |
|---------------------------|--------------------------------|
| a. Prestamos | <input type="checkbox"/> |
| b. Créditos | <input type="checkbox"/> |
| c. Microcréditos | <input type="checkbox"/> |
| d. Ahorros | <input type="checkbox"/> |
| e. Inversión (plazo fijo) | <input type="checkbox"/> |
| f. Otros | <input type="checkbox"/> |

Se podrá identificar de los que conocen alguna institución financiera que servicio han utilizado y podremos saber cuál es el porcentaje exacto del servicio que es usado con mayor frecuencia en el sector de los comerciantes.

7. ¿Usted asistió alguna vez a cursos o capacitaciones sobre temas financieros?

- | | |
|-------|--------------------------|
| a. Si | <input type="checkbox"/> |
| b. No | <input type="checkbox"/> |

¿Dónde?

.....

Sabiendo el porcentaje de los encuestados que han recibido por lo menos una capacitación sobre temas financieros se podrá identificar qué cantidad de personas tienen noción alguna sobre los temas financieros, con esta información se dará lugar a plantear una propuesta para solucionar el posible problema.

SECCIÓN III: Acerca de la Gestión Financiera

8. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

- a. Siempre
- b. Casi siempre
- c. A veces
- d. Nunca

Con esta pregunta se puede conocer el porcentaje que ahorra con la finalidad de saber si existe este hábito en los comerciantes populares de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato.

9. ¿Lleva usted un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros?

- a. Si
- b. No

Al realizar esta pregunta a los comerciantes populares de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato se podrá conocer un índice exacto de personas que llevan un control de su dinero.

10. ¿Ha planificado la distribución de su dinero? (Si su respuesta es NO, continúe con la pregunta 12)

- a. Si
- b. No

Esta pregunta permite identificar cual es el porcentaje de personas encuestadas que proyecta el uso de su dinero con el objetivo de tener un equilibrio en sus gastos diarios; y a su vez saber cuántos encuestados lo hacen y cuantos no.

11. ¿Cómo planifica Ud. la distribución de su dinero? (Elija una sola opción)

- a. Designa montos para sus gastos básicos
- b. Si le sobra dinero lo ahorra
- c. Pone límites para gastos
- d. Separa sus ingresos y gastos del negocio con los del hogar

Esta pregunta permite conocer de qué manera planifican la distribución del dinero los encuestados y cuál es la opción que tiene mayor porcentaje. Con esto proponer opciones para que tengan una mejor opción para que administren su dinero.

SECCION IV: Acerca de la Propuesta

12. ¿Ud. está dispuesta/o a recibir capacitaciones sobre temas financieros? (Si su respuesta es NO, ha finalizado con la encuesta)

- a. Si
- b. No

En esta pregunta se podrá identificar qué porcentaje de personas encuestadas están interesadas en recibir capacitaciones sobre temas financieros con la finalidad de conocer cuántas personas desean adquirir conocimientos sobre temas financieros para su bienestar o de su negocio.

13. ¿Qué tema desearía recibir en la capacitación? (Elija una sola opción)

- a. Control de ingresos y gastos para el negocio
- b. Distribución de ingresos y gastos para el futuro
- c. Servicios y beneficios que ofertas bancos y cooperativas
- d. Atención y servicio al cliente

Con esta pregunta se podrá determinar el tema con mayor aceptación que los encuestados están dispuestos a recibir una capacitación, por lo cual se podrá dar mayor énfasis en temas específicos y proponer capacitaciones bien planificadas y de acuerdo a las necesidades de los comerciantes.

3.7.2 Validez y Confiabilidad de los Instrumentos de Recolección de Información

Para (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012) quienes definen la validez como “La ausencia de sesgos. Representa la relación entre lo que se mide y aquello que realmente se quiere medir”. (p. 160)

Para dicha investigación se dará uso a la encuesta como herramienta para la recolección de la información, la misma que fue diseñada y a su vez estructurada de acuerdo a lineamientos metodológicos específicos; conjuntamente validada por dos expertos, los cuales revisaron y contribuyeron con sus correcciones con la finalidad de obtener una encuesta apta para poder aplicarla en el área a investigar.

Para el área metodológica se obtuvo la colaboración del Ing. Xavier Fabara, Director de la Unidad de Admisión y Registro UAR y docente de la carrera de Finanzas y Auditoría de la universidad de las Fuerzas Armadas ESPE - Latacunga, el mismo que con su alta experiencia luego de un proceso de revisión y corrección a la encuesta dio su aprobación y validación.

Por otra parte, el Ing. Julio Tapia, Director del Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y del Comercio CEAC y docente de la carrera de Finanzas y Auditoría de la universidad de las Fuerzas Armadas ESPE- Latacunga, revisó y validó la encuesta en el aspecto teórico y científico.

Por esto la encuesta a ser aplicada tiene validez y aprobación suficiente para que la información que será obtenida sea de gran utilidad para concluir con la investigación.

Según (Palella Stracuzzi & Martins Pestana, 2012) definen a confiabilidad como “La ausencia de error aleatorio en un instrumento de recolección de datos. Es el grado en el que las mediciones están libres de la desviación producida por los errores casuales”. (p. 164)

Toda la información al ser obtenida será de manera directa con los involucrados del problema, y a su vez los datos serán analizados mediante técnicas estadísticas, los cuales brindan una mayor confiabilidad para proporcionar conclusiones y recomendaciones que ayuden a comprobar la hipótesis planteada.

3.8 Técnicas de Análisis de Datos

3.8.1 Procesamiento y Análisis

Una vez finalizada la recopilación de los datos, se procederá al respectivo análisis de los resultados que fueron obtenidos gracias a las encuestas realizadas, a este proceso se sumara el uso del software estadístico llamado Statistical Package for the Social Sciences o conocido por sus siglas SPSS, el cual permite tabular y analizar cada resultado y a su vez brindando gráficos que representan cada resultado que serán explicados en su respectivo orden junto con las preguntas propuestas en la encuesta.

3.8.2 Análisis de la Información

En lo que concierne al análisis de la información se realizará los siguientes procesos:

- Análisis de datos estadísticos; se procederá a relacionar los porcentajes con mayor puntuación de educación financiera con la gestión financiera.
- Se dará lugar a la interpretación de cada resultado estadístico en base al marco teórico.
- Por último, se establecerá las conclusiones y recomendaciones que sean necesarias.

3.9 Técnicas de Comprobación de la Hipótesis de Investigación

Para dicha investigación se ha planteado la siguiente hipótesis estadística:

Hipótesis Nula (H0): La educación financiera no incide en la gestión financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

Hipótesis Alternativa (H1): La educación financiera sí incide en la gestión financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

Con la finalidad de comprobar la hipótesis: La educación financiera incide en la gestión financiera de los comerciantes de Ambato, se utilizará técnicas estadísticas como tablas de contingencia, correlación de Pearson y además el estadístico Chi Cuadrado teniendo como

margen de error del 5%, porcentaje que se puede tolerar en este caso de investigación y con un nivel de confianza del 95%.

CAPÍTULO IV

4 EVALUACIÓN Y DIAGNÓSTICO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LAS PLAZAS Y MERCADOS DE LA ZONA URBANA DE LA CIUDAD DE AMBATO.

4.1 Información General y Resultados de la Investigación

I. Información General

1. Edad

Tabla 7

Edad de los comerciantes

EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
18 a 28	47	13,1%
29 a 38	48	13,4%
39 a 48	84	23,5%
49 a 58	95	26,5%
59 en adelante	84	23,5%
TOTAL	358	100%

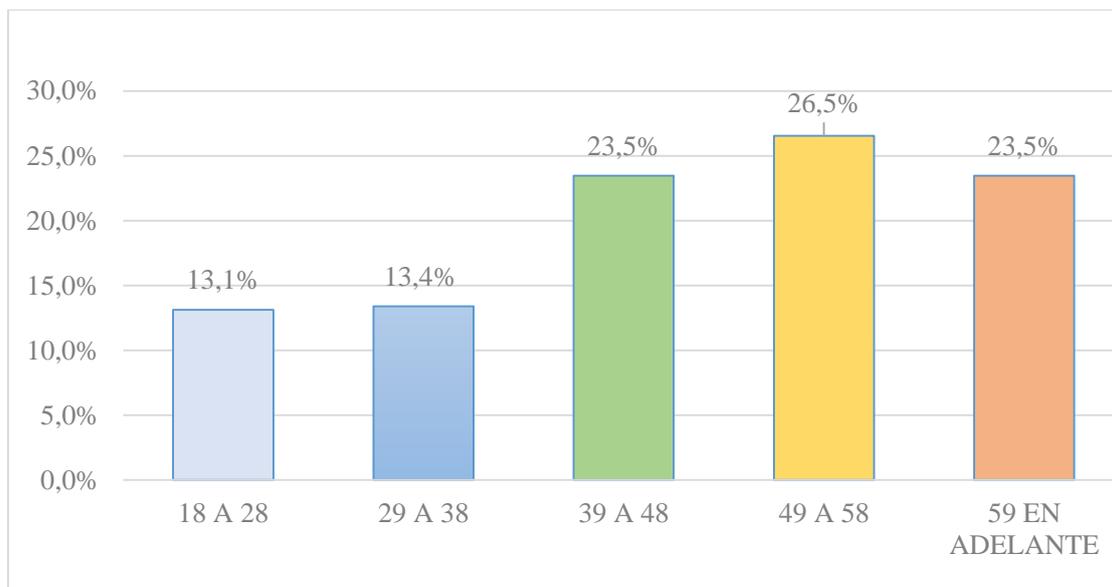


Figura 12: Edad de los Comerciantes

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes encuestados el 26,5% se encuentran en edades de 49 a 58 años, así también un 23,5% están entre los 39 a 48 años de edad y con el mismo porcentaje del 23,5% se encuentran aquellos comerciantes de 59 años en adelante, Por otro lado en porcentajes casi iguales los comerciantes de entre 18 a 28 años tienen un 13,1% del total encuestado y los de entre 29 a 38 años con un 13,4%.

La información anterior se establece que las personas desde los 39 años hasta aproximadamente unos 58 años en adelante son aquellas que trabajan más en el comercio, sin dejar a un lado a los comerciantes jóvenes de entre 18 a 38 años.

Señalando que para la actividad comercial no existen límites de edad desde los más jóvenes hasta los adultos mayores son capaces de trabajar en esta actividad.

2. Género

Tabla 8

Género de los comerciantes

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Masculino	72	20,1%
Femenino	286	79,9%
TOTAL	358	100%

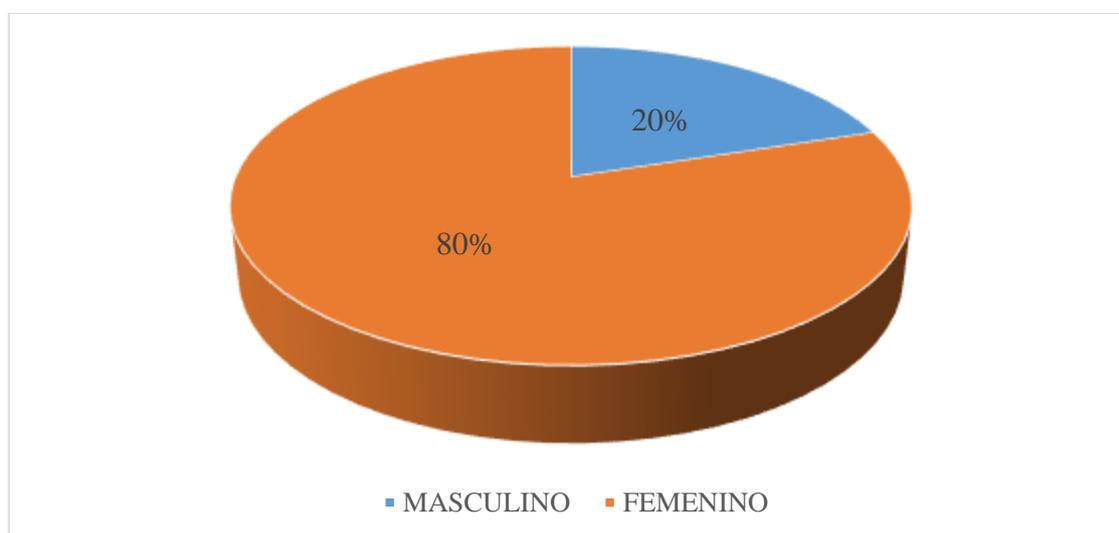


Figura 13: Género de los Comerciantes

Análisis e Interpretación

De todos los comerciantes encuestados que pertenecen a plazas y mercados de la ciudad de Ambato el 80% son mujeres y el 20% restante son hombres.

Con lo anterior se afirma que 8 de cada 10 comerciantes populares de la ciudad de Ambato son mujeres, esto es algo razonable porque desde años atrás las mujeres han visto al comercio como una oportunidad de tener una vida mejor y ayudar a su familia, debido a esto se creó el microcrédito para que puedan mejorar sus emprendimientos.

3. Actividad Económica

Tabla 9

Actividad Económica

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Zapatos	119	33,2%
Comida Preparada	48	13,4%
Ropa	107	29,9%
Productos para Comida	84	23,4%
TOTAL	358	100%

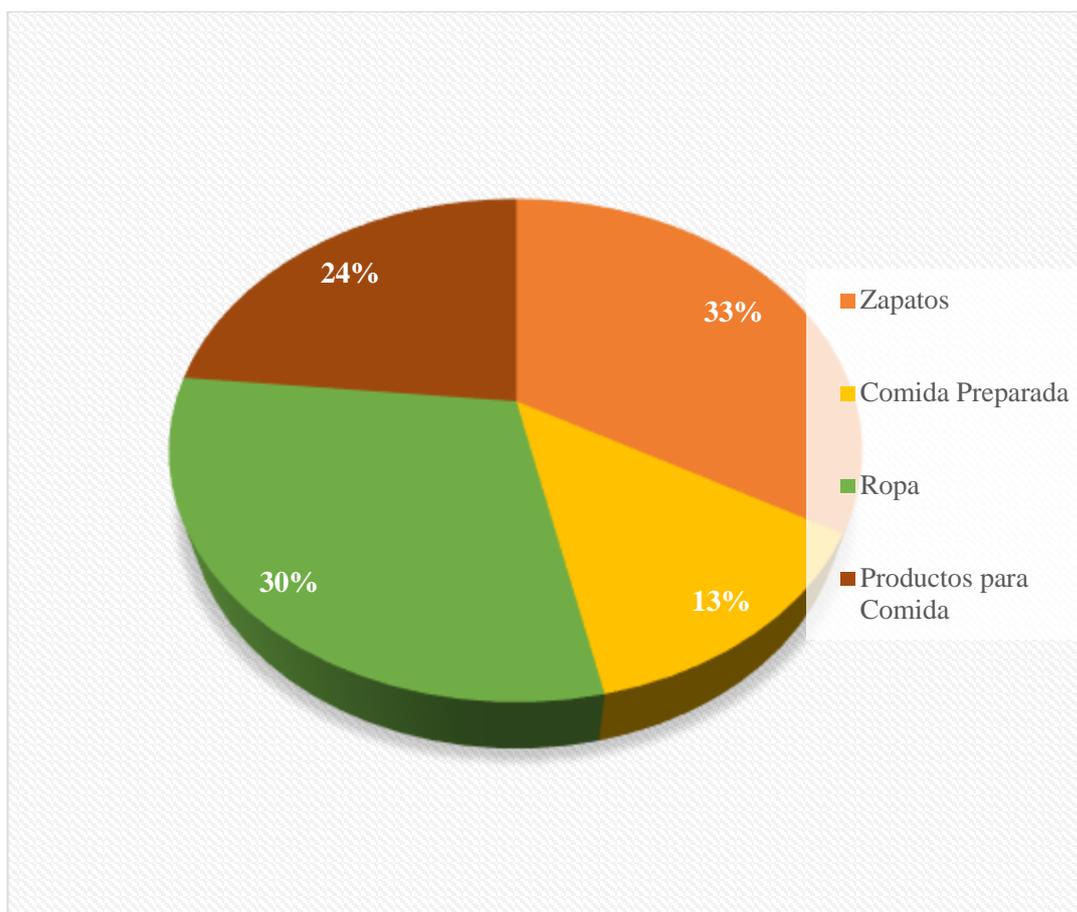


Figura 14: Actividad Económica

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes encuestados el 33% se dedican a comercializar zapatos, así también el 30% se dedica a vender ropa, en tanto que un 24% se dedica a comercializar productos para comida y un 13% vende comida preparada.

Por lo anterior se concluye que 3,3 de cada 10 comerciantes se dedican a la comercialización de zapatos y de igual forma 3 de cada 10 comerciantes venden ropa, siendo estas dos actividades las que con mayor frecuencia las personas comercializan seguido de productos de comida y comida preparada.

Al ser Ambato una ciudad que se dedica en su mayoría a fabricar zapatos y confeccionar ropa por tal razón serian estos los que más se comercializan en plazas y mercados de esta ciudad y de igual forma al ser una tierra de gran producción de frutas, verduras y hortalizas igualmente se dedican a comercializar estos productos. Así pues, estas tres actividades reflejan el comercio de Ambato.

4. Tiempo del Negocio

Tabla 10

Tiempo del Negocio

TIEMPO	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Entre 1 a 10 años	84	23,4%
Entre 11 a 20 años	103	28,7%
Entre 21 a 30 años	63	17,6%
Más de 30 años	108	30,2%
TOTAL	358	100%

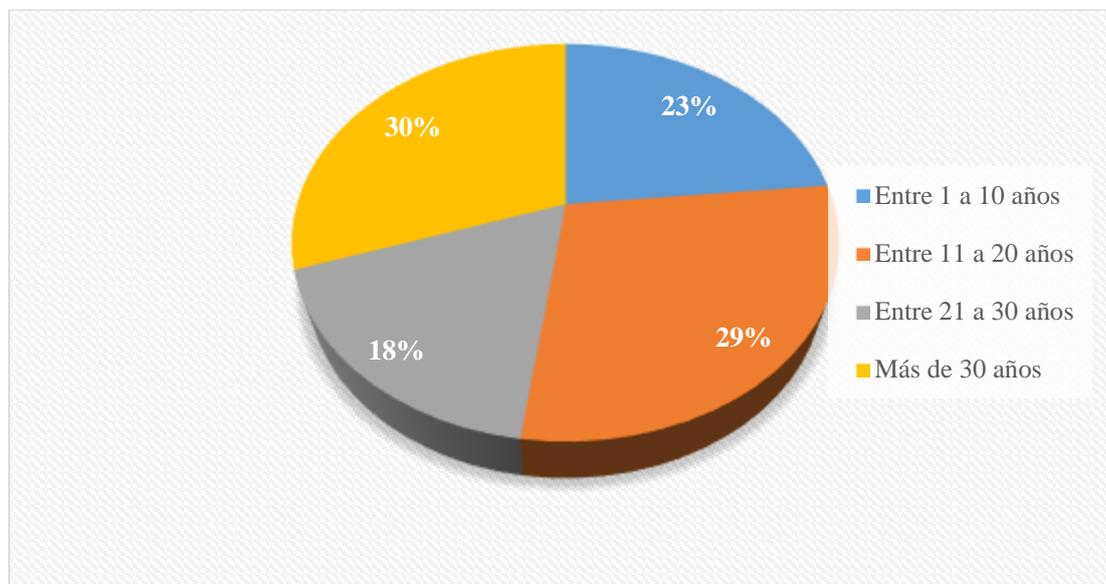


Figura 15: Tiempo del Negocio

Análisis e Interpretación

Al obtener la información de los 358 encuestados se pudo dar cuenta que el comercio es una actividad estable tomado en cuenta que ha existido varios problemas económicos en el país, dado que el 30% de los comerciantes de plazas y mercados de la ciudad de Ambato tienen sus negocios por más de 30 años en funcionamiento, así mismo un 29% menciona que su negocio funciona de entre 11 a 20 años, un 23% tienen negocios de entre 1 a 10 años y por último un 18% mantienen sus negocios de entre 21 a 30 años en funcionamiento.

Por lo que 3 de cada 10 comerciantes tienen un negocio mayor a los 30 años y en casi el mismo número de comerciantes tienen en funcionamiento su negocio de entre 11 a 20 años así también 2 comerciantes tienen negocios de 1 a 10 años y 1 de cada 10 personas tienen negocios de entre 21 a 30 años.

II. Acerca de la Educación Financiera

1.Cuál es su nivel de estudio

Tabla 11

Nivel de estudio

NIVEL DE ESTUDIO	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Ninguno	129	36,03%
Educación Básica Culminada	36	10,06%
Educación Básica No Culminada	133	37,15%
Bachillerato Culminado	22	6,15%
Bachillerato No Culminado	27	7,54%
Superior Culminado	0	0,0%
Superior No Culminado	11	3,07%
TOTAL	358	100%

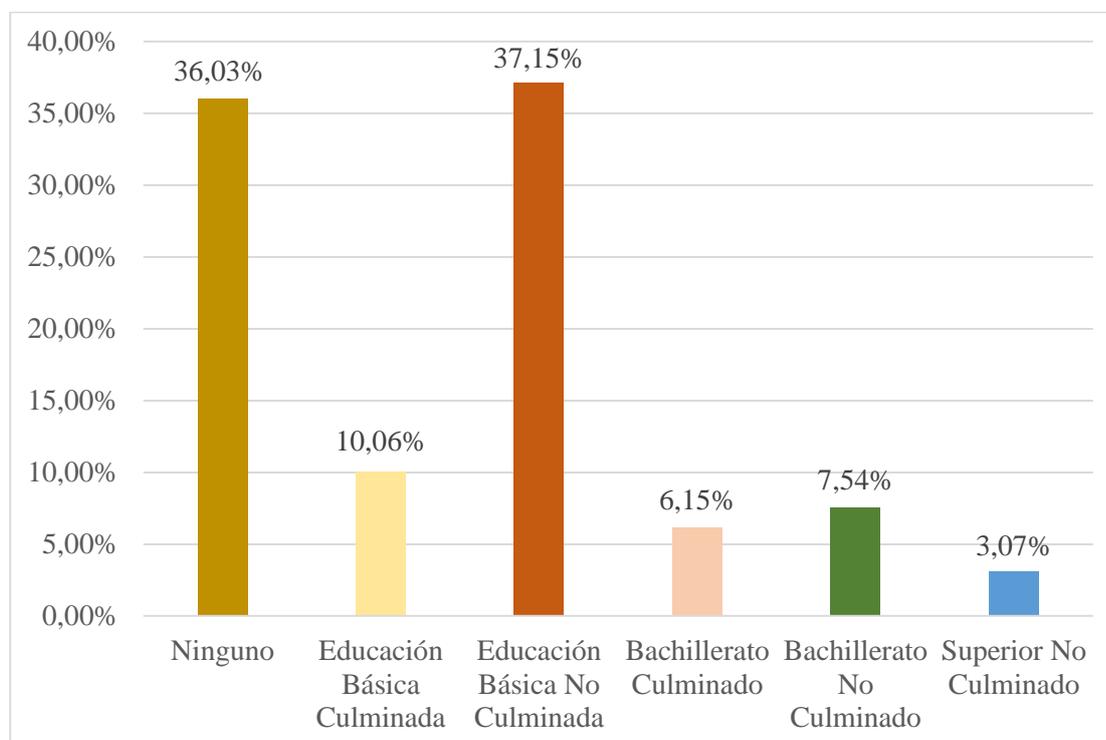


Figura 16: Nivel de Estudio

Análisis e Interpretación

De los 358 encuestados el 37,15% no ha culminado la educación básica, así también un 36,03% no ha tenido ninguna formación de educación, en tanto que un 10,6% si pudo terminar la educación básica, de la misma forma un 7,54% pudo terminar el bachillerato además un 6,15% no termino el bachillerato y un 3,07% no han podido culminar el nivel superior o universidad dando un 0% de los comerciantes que han culminado el nivel superior.

Por lo antes mencionado cerca de 4 de cada 10 comerciantes no tiene una educación básica terminada y peor aún más de 3 de cada 10 comerciantes no tiene ningún tipo de estudio y solo 1 de cada 10 comerciantes han culminado la escuela o el colegio siendo este nivel el máximo alcanzado por los comerciantes ya que aquellos que pudieron entrar a la universidad no la culminaron por seguir con su negocio y por tanto ningún comerciante pudo culminar la universidad.

Se sabe que en la constitución la educación se la estipulo como un derecho de todos los ecuatorianos, pero no es sino en años recientes que se decidió controlar que todos los niños, niñas y adolescentes tengan una educación gratuita y no trabajen, y como se pudo ver en preguntas anteriores las personas adultas y adultas mayores son las que más se dedican al comercio por lo que es entendible que no se tenga un nivel de estudio alto en este segmento.

2. Según su criterio cuál de los siguientes numerales define a las finanzas

Tabla 12

Definición de las Finanzas

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Guardar Dinero	179	50,0%
Invertir Dinero	48	13,4%
Administrar Dinero	131	36,6%
TOTAL	358	100%

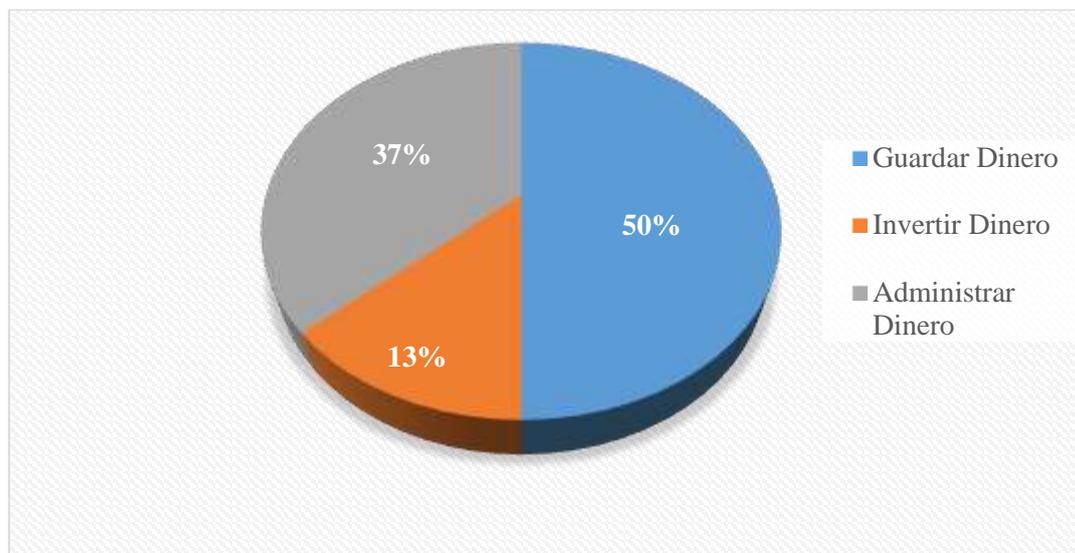


Figura 17: Definiciones de las Finanzas

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes encuestados el 50% define a las finanzas como guardar dinero mientras que el 36,6% lo define como administrar dinero y en tanto que el 13,4% restante lo establece como invertir dinero.

Según lo anterior la mitad de los comerciantes encuestados tiene la idea que al hablar de finanzas, esta se relaciona con guardar dinero, en tanto que 4 de cada 10 comerciantes piensan que se refiere a administrar dinero y solo 1 de cada 10 comerciantes conocen a las finanzas como una forma de invertir dinero,

Se indica entonces que la definición de las finanzas para mucha de las personas con niveles bajos de estudio la relacionan con dinero y que se la debe guardar, solo un poco de personas la entienden como invertir y que las finanzas son entendidas como administrar o gestionar el dinero, por eso es de gran importancia que se dé capacitaciones y cursos sobre las finanzas.

3. Usted ha realizado algún tipo de operaciones financieras en alguna institución regulada

Tabla 13

Operaciones Financieras

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Si	203	57%
No	155	43%
TOTAL	358	100%

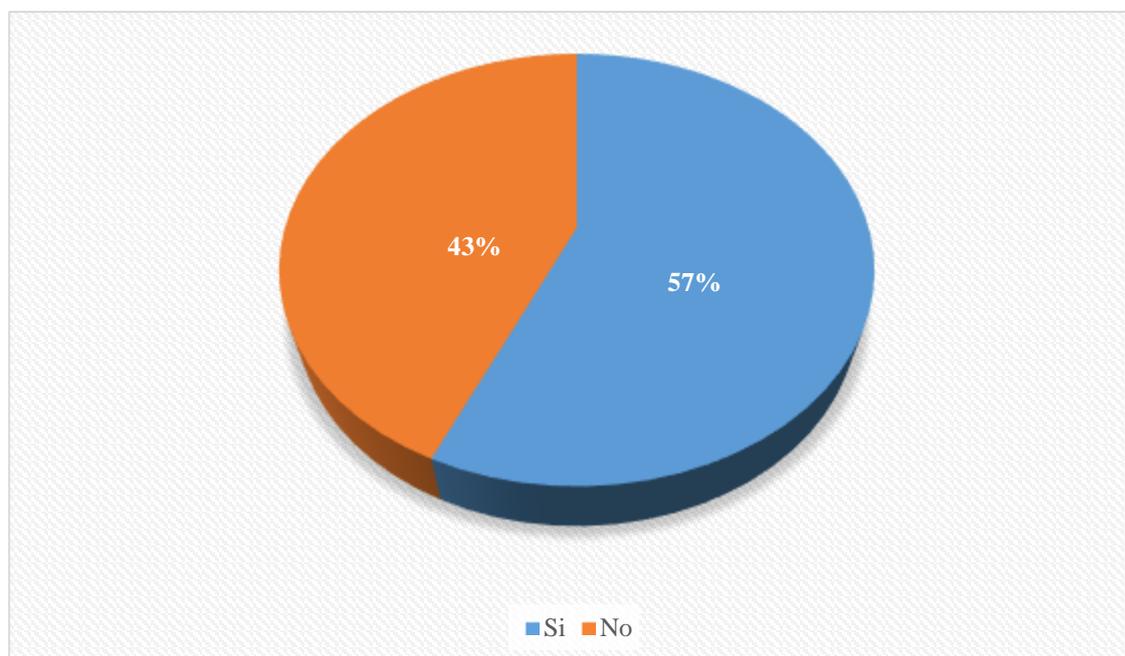


Figura 18: Operaciones Financieras

Análisis e Interpretación

Del 100% de comerciantes encuestados pertenecientes a plazas y mercados de la ciudad de Ambato el 57% afirma haber realizado ciertas operaciones financieras en instituciones reguladas, en tanto que el 43% restante no ha realizado ningún tipo de operación financiera.

Al tener presente los resultados anteriores, podemos mencionar que la mayoría de los comerciantes encuestados realizan operaciones financieras, lo que nos demuestra que un poco

de la mitad de comerciantes ha recurrido a las instituciones financieras a realizar alguna actividad financiera.

4. Para obtener dinero (capital de trabajo) que fuente utiliza

Tabla 14

Fuentes financieras utilizadas

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Bancos	36	10,1%
Cooperativas	139	38,8%
Prestamistas	34	9,5%
Familiares o amistades	135	37,7%
No se endeudan	14	3,9%
TOTAL	358	100%

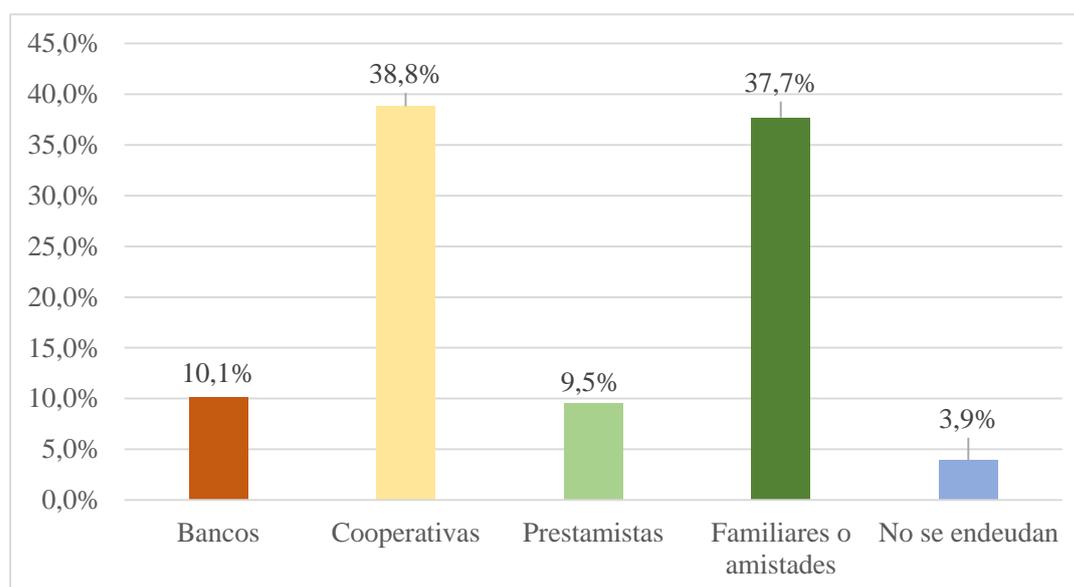


Figura 19: Fuentes Financieras Utilizadas

Análisis e Interpretación

Del total de comerciantes encuestados cerca de la mitad utiliza el sistema financiero debido a que el 38,8% menciona que para obtener dinero para su negocio (capital de trabajo) recurre a cooperativas y un 10,1% recurre a los bancos, dándonos un 48,9% entre las dos

instituciones financieras mientras que un poco más de la mitad utiliza otros medios no financieros, es así que el 37,7% recurren a familiares o amistades para obtener dinero, así también un 9,5% sigue creyendo en los prestamistas para endeudarse y un 3,9% no se endeuda.

Podemos inferir que 4 de cada 10 comerciantes obtienen dinero de cooperativas y de igual forma 4 de cada 10 comerciantes toman como opción el pedir prestado a familiares o amigos, y 1 de cada 10 comerciantes recurren a los bancos y de igual forma siguen acudiendo a prestamistas o como son llamados también usureros.

De acuerdo a esta información los comerciantes tienen más confianza de endeudarse con familiares o amistades que en instituciones financieras, si bien es verdad un porcentaje acude a las cooperativas pero no representan ni la mitad de los encuestados, por lo mismo se debe impartir charlas y capacitaciones sobre servicios y beneficios que ofrecen tanto bancos como cooperativas y además hacerles notar que utilizar servicios de prestamistas no les da beneficios más bien les afectan y tienen riesgos financieros.

5. Mencione 3 instituciones financieras que Ud. Conoce

Tabla 15

Instituciones Financieras

INSTITUCIONES FINANCIERAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Mushuc Runa	203	56,7%
Chibuleo	179	50,0%
Coop. Ambato	167	46,6%
Oscus	131	36,6%
Kullki Wasi	84	23,5%

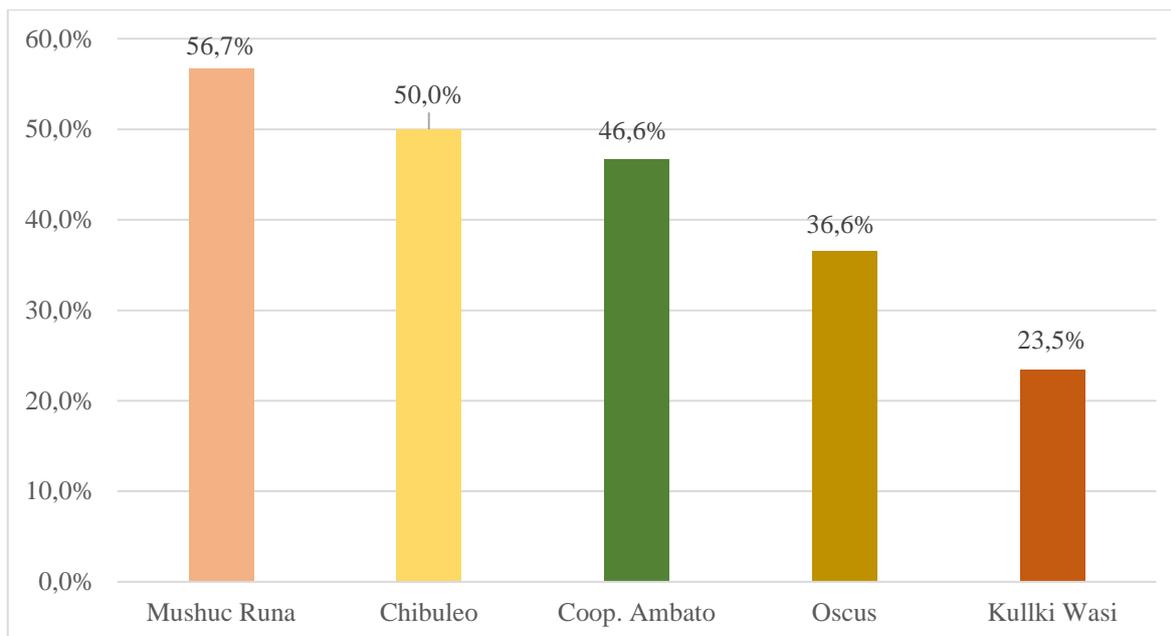


Figura 20: Instituciones Financieros

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes populares encuestados que tienen sus negocios en plazas y mercados de la ciudad de Ambato el 56,7% conoce más a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa, seguido de la Cooperativa Chibuleo con el 50%, luego está la Cooperativa Ambato con un 46,6%, así también la Cooperativa Oscus con un 36,6% y la Cooperativa Kullki Wasi con el 23,5% de comerciantes que conocen de esta institución, siendo estas las 5 instituciones con mayor conocimiento por parte de los comerciantes pero adicional se encuentran entidades como; el Sagrario, San Francisco, 9 de Octubre, Cámara de Comercio, Banco del Pichincha, Banco Guayaquil, Banco del Austro, Banco del Pacifico, Cooperativa Machala y Banco Promerica siendo en este orden de entre 7% a !% por lo que no tienen tanto porcentaje como las 5 primeras.

De la información obtenida por los encuestados, estos conocen un total de 15 instituciones financieras entre Cooperativas de Ahorro y Crédito y Bancos, pero se tomó únicamente a las 5 que tienen mayor porcentaje. De estas se puede notar que todas son Cooperativas y que son originarias de la misma ciudad de Ambato, por lo que no es ajeno para

los comerciantes que, esta ciudad sí tiene Instituciones Financieras que están dirigidas para el segmento de la Economía Popular y Solidaria en la cual se encuentra la actividad comercial.

6. Cuál es el principal servicio que Ud. utiliza en una institución financiera

Tabla 16

Servicios Financieros

SERVICIOS	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Prestamos	59	16,48%
Créditos	75	20,95%
Microcréditos	68	18,99%
Ahorros	156	43,58%
TOTAL	358	100,00%

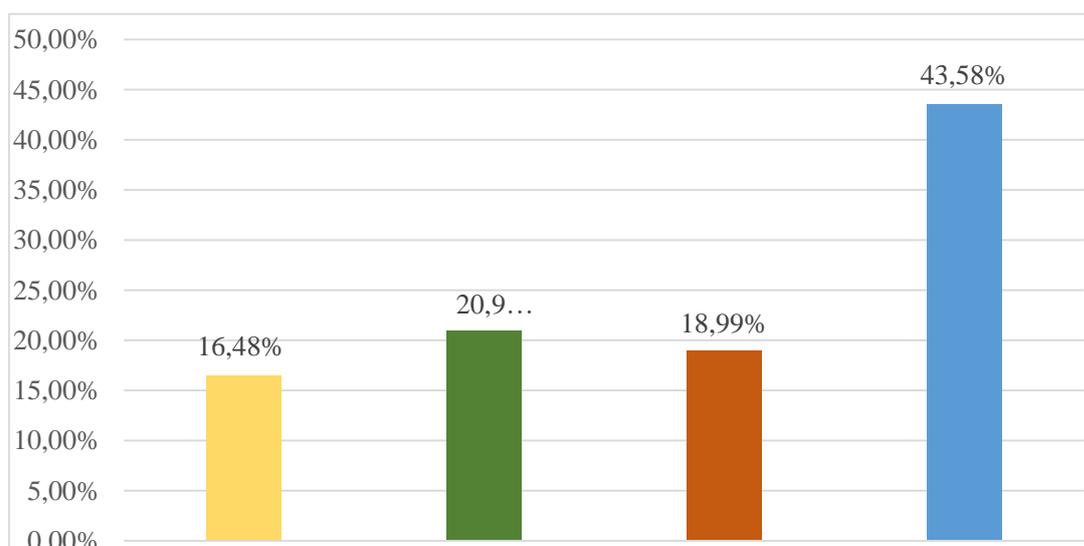


Figura 21: Servicios Financieros

Análisis e Interpretación

De los 175 comerciantes encuestados de las plazas y mercados de la ciudad de Ambato que mencionaron utilizar servicios de instituciones financieras 20,95% realiza créditos, mientras que el 18,99% han utilizado el servicio de microcrédito en tanto que el 16,48% han realizado prestamos siendo estos tres servicios los más utilizados por las 175 personas en tanto

que el 43,58% restantes del total de encuestados tienen el hábito de ahorrar de manera doméstica sin utilizar los servicios de las instituciones financieras.

De tal manera 3 de cada 10 comerciantes de Ambato que utilizan instituciones financieras tienen créditos en ellas en tanto que solo 2 de cada 10 comerciantes acceden a microcréditos y solo 1 de cada 10 comerciantes realiza préstamos, y 4 de cada 10 de comerciantes que no utilizan los servicios de instituciones financieras ahorran de una u otra forma.

Según la información anterior se entiende que la mayoría de comerciantes ahorran y el resto de comerciantes que sí utilizan el sistema financiero como se identificó anteriormente no confían en estas instituciones para obtener créditos como microcréditos tienen porcentajes bajos. Por lo tanto, se incurre en que la capacitación y educación financiera es de gran importancia para que el riesgo a utilizar servicios financieros no sea un límite.

7. Usted asistió alguna vez a cursos o capacitaciones sobre temas financieros

Tabla 17

Cursos o Capacitaciones asistidas

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Si	53	14,8%
No	305	85,2%
TOTAL	358	100%

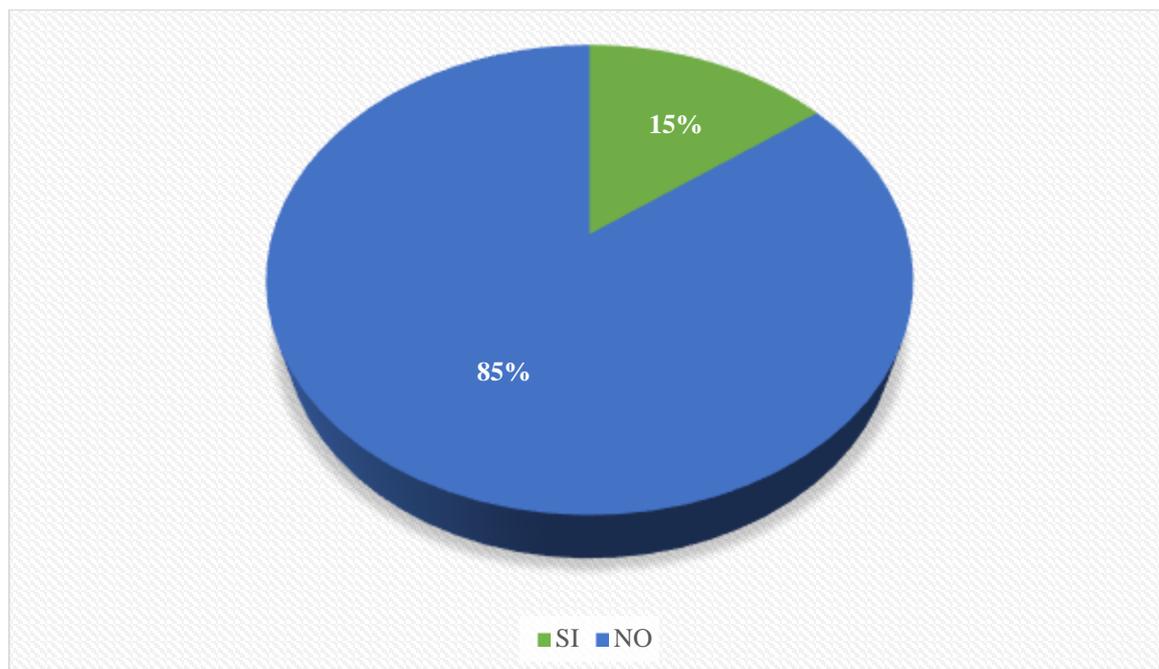


Figura 22: Cursos o Capacitaciones asistidas

Análisis e Interpretación

Del total de comerciantes encuestados que se dedican al comercio en las plazas y mercados de Ambato el 85% menciona que no ha asistido a capacitaciones o cursos relacionados a temas financieros, mientras que el 15% restante si ha asistido a dichas capacitaciones.

Con lo dicho anteriormente 8 de cada 10 comerciantes no han estado en cursos o capacitaciones en tanto que 2 de cada 10 comerciantes si han recibido capacitaciones en temas financieros.

Se puede identificar que en su mayoría los comerciantes no tienen conocimientos sobre temas financieros, proporcionando así un nivel muy bajo en términos de educación financiera, por lo que capacitaciones y cursos con temas relacionados serán de gran importancia y que a su vez sean accesibles para personas con escasos recursos.

III. Acerca de la Gestión Financiera

8. Tiene usted el hábito de ahorrar

Tabla 18

Hábito de ahorro

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Siempre	163	45,5%
Casi Siempre	165	46,1%
A veces	30	8,4%
TOTAL	358	100%

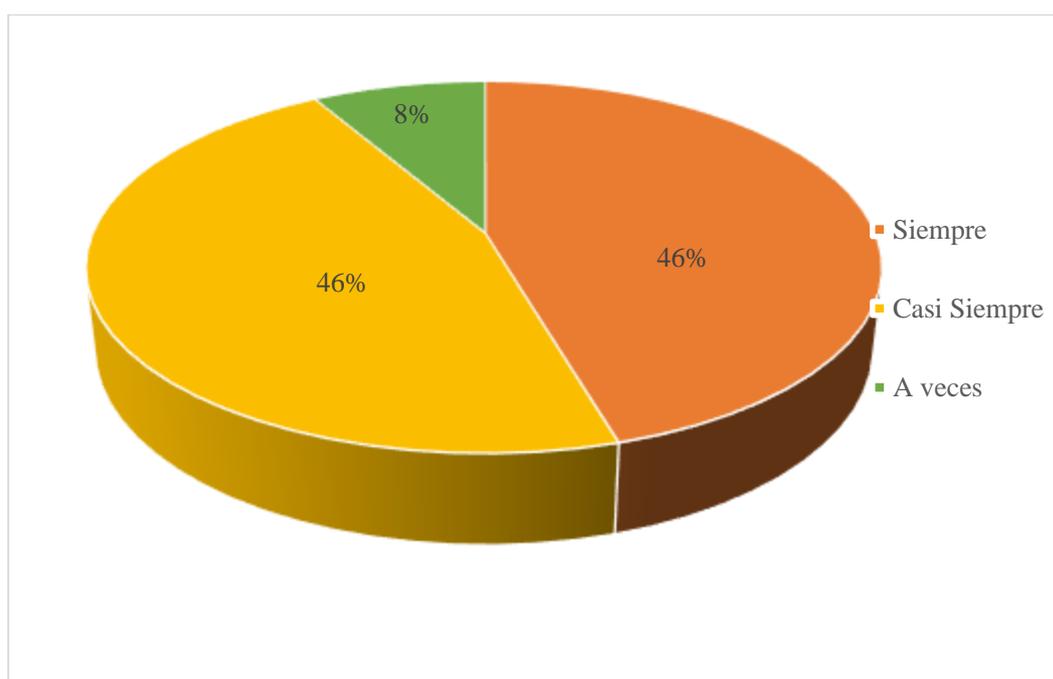


Figura 23: Hábito de Ahorro

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes encuestados el 46,1% casi siempre tienen el hábito de ahorrar, de igual forma con un 45,5% siempre ahorran y un 8% de los encuestados ahorran a veces.

Es así que la mayoría tiene el hábito de ahorrar, lo que se verifica con lo mencionado anterior en el cual el mayor servicio que utilizan es el del ahorro.

Con esta información se puede partir desde este hábito de ahorro para fortalecerlo y proponer maneras de invertir los ahorros.

9. Lleva usted un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros

Tabla 19

Registro de deudas, gastos, ingresos y ahorros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Si	87	24,3%
No	271	75,7%
TOTAL	358	100%

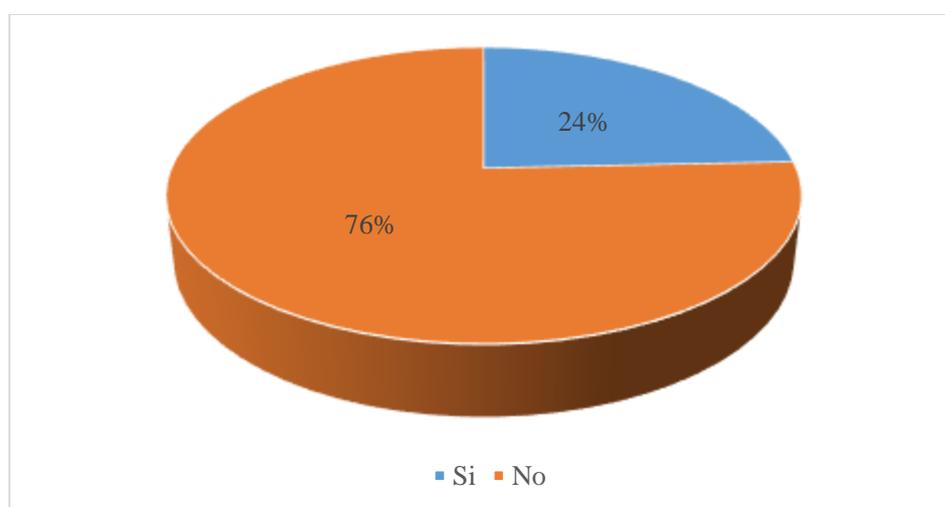


Figura 24: Registro de deudas, gastos, ingresos y ahorros

Análisis e Interpretación

Del 100% de comerciantes encuestados de plazas y mercados de Ambato el 24% menciona que, si realizan un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, mientras que el 76% no ha realizado ningún registro.

Señalando entonces que de cada 10 comerciantes solo 2 tienen un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, lo que representa un problema a nivel financiero.

Conocemos que llevar un registro de todas las operaciones financieras que día a día se realiza es una forma de estar al tanto de cómo se administra el dinero, por lo tanto, es de gran importante que los comerciantes quien realizan transacciones con frecuencia sepan cuanto ingresa y sale en su negocio.

10. Ha planificado la distribución de su dinero

Tabla 20

Planificación del dinero

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Si	45	12,6%
No	313	87,4%
TOTAL	358	100%

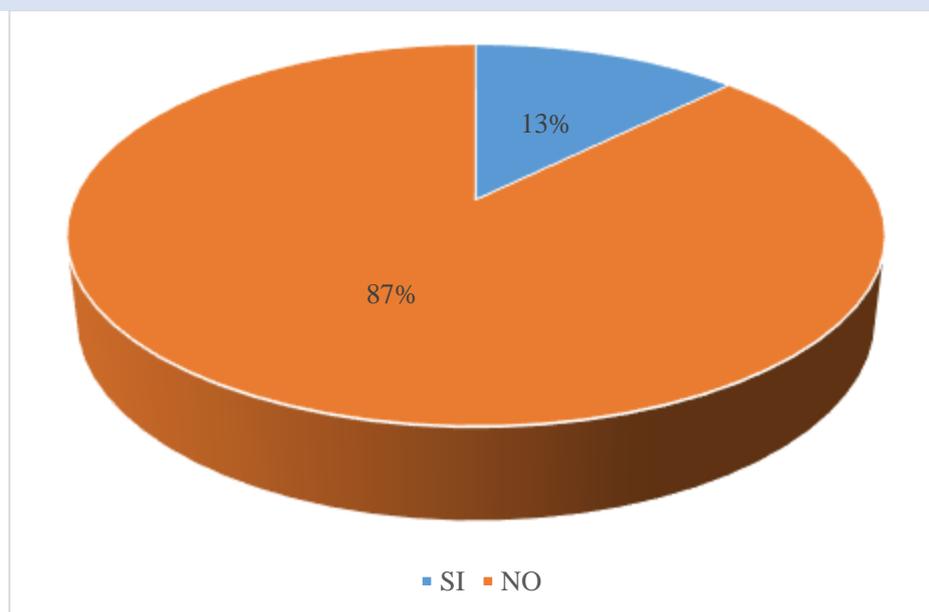


Figura 25: Planificación del Dinero

Análisis e Interpretación

De los 358 comerciantes encuestados dedicados al comercio en plazas y mercados de la ciudad de Ambato el 87% no ha planificado la distribución de su dinero en cuanto que el 13% restante si lo ha hecho.

La mayoría de comerciantes no ha planificado la distribución de su dinero, esto es preocupante ya que no saben cuánto ganan y como gastan su dinero y mucho menos como invertir los ahorros que supuestamente lo tienen.

Una planificación ayuda a saber los costos, gastos, ganancias o pérdidas que se tendrán durante el transcurso de un periodo, esto se lo llama administración o gestión del dinero o también finanzas.

11. Como planifica Ud. la distribución de su dinero

Tabla 21

Maneras de planificar el dinero

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Designa montos para sus gastos básicos	11	24,4%
Si le sobra dinero lo ahorra	19	42,2%
Pone límites para gastos	3	6,7%
Separa sus ingresos y gastos del negocio con los del hogar	12	26,7%
TOTAL	45	100%

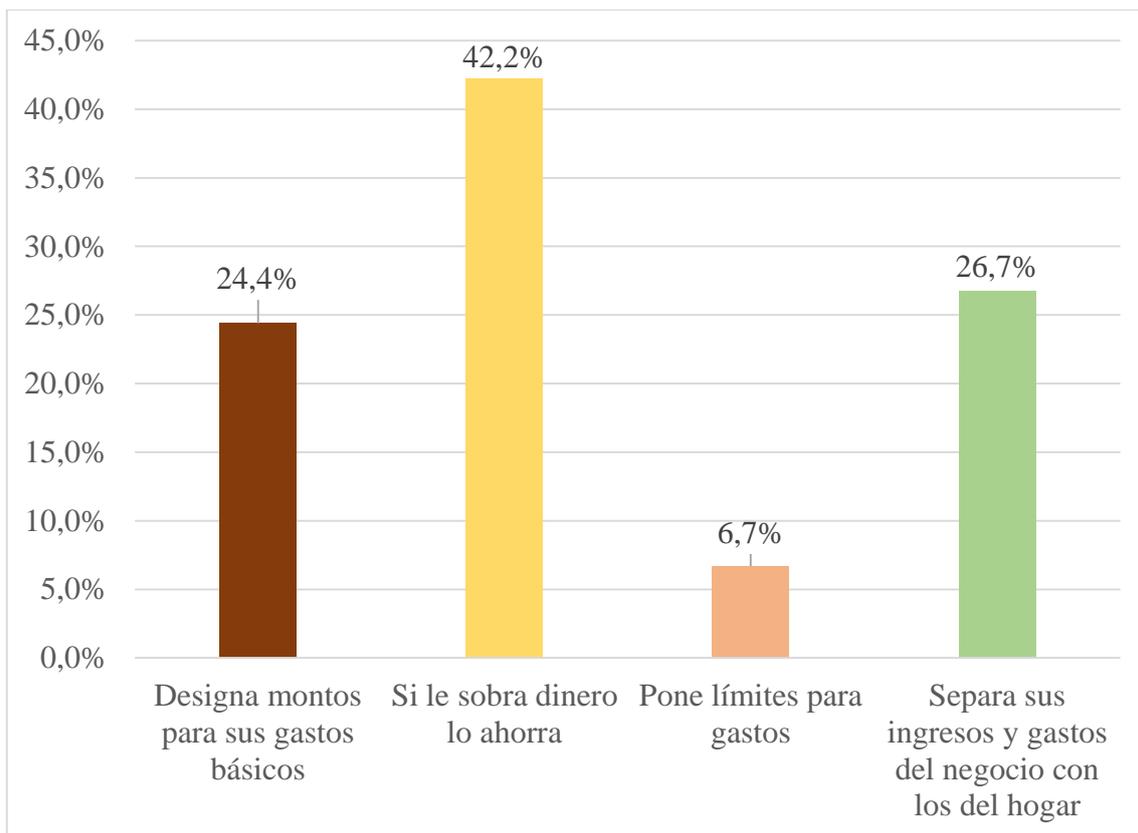


Figura 26: Maneras de planificar el dinero

Análisis e Interpretación

De los 45 comerciantes que realizan planificación en la distribución de su dinero el 42,2% menciona que la forma en que planifica su dinero es ahorrarlo cuando lo sobra, mientras que el 26,7% separa sus ingresos y gastos del negocio con los del hogar, en tanto que un 24,4% designa montos para sus gastos básicos y un 6,7% pone límites para sus gastos.

De los pocos comerciantes que planifican casi la mitad solo ahorra mientras que la otra mitad reparte su dinero entre sus ingresos y gastos del negocio y de su hogar.

La planificación del dinero no únicamente es guardar dinero o ahorrarlo, se trata de conocer los que ingresa por concepto del negocio y trabajo y distribuirlo para los gastos, deudas y lo que sobra se lo ahorra esto durante un periodo determinado.

12. Ud. está dispuesto a recibir capacitaciones sobre temas financieros

Tabla 22

Capacitaciones en temas financieros

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Si	310	87%
No	48	13%
TOTAL	358	100%

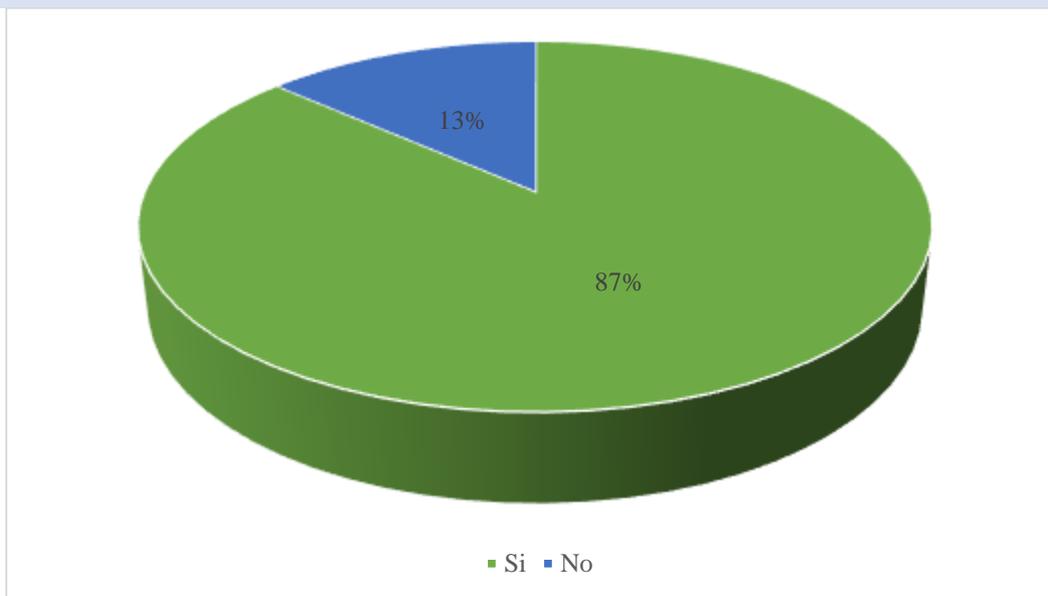


Figura 27: Capacitaciones en temas financieros

Análisis e Interpretación

Del 100% de comerciantes encuestados ubicados en las plazas y mercados de la ciudad de Ambato el 87% menciona que están dispuestos en recibir capacitaciones sobre temas financieros y el 13% no está interesado en estas capacitaciones.

Del total de encuestados 8 de cada 10 comerciantes si desea recibir capacitaciones sobre temas financieros lo que significa una gran oportunidad para impartir cursos y charlas que ayuden a mejorar la distribución de dinero con la ayuda de una buena planificación.

Las capacitaciones son una oportunidad de conocer y alimentar nuevos conocimientos, en el caso de las finanzas tiene temas muy interesantes y complicados, pero con la ayuda de expertos las capacitaciones pueden ser recibidas para cualquier persona.

13. Que tema desearía recibir en la capacitación

Tabla 23

Temas Financieros

TEMAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE VÁLIDO
Control de ingresos y gastos para el negocio	182	58,7%
Distribución de ingresos y gastos para el futuro	37	11,9%
Servicios y beneficios que ofertan bancos y cooperativas	36	11,6%
Atención y servicio al cliente	55	17,7%
TOTAL	310	100%

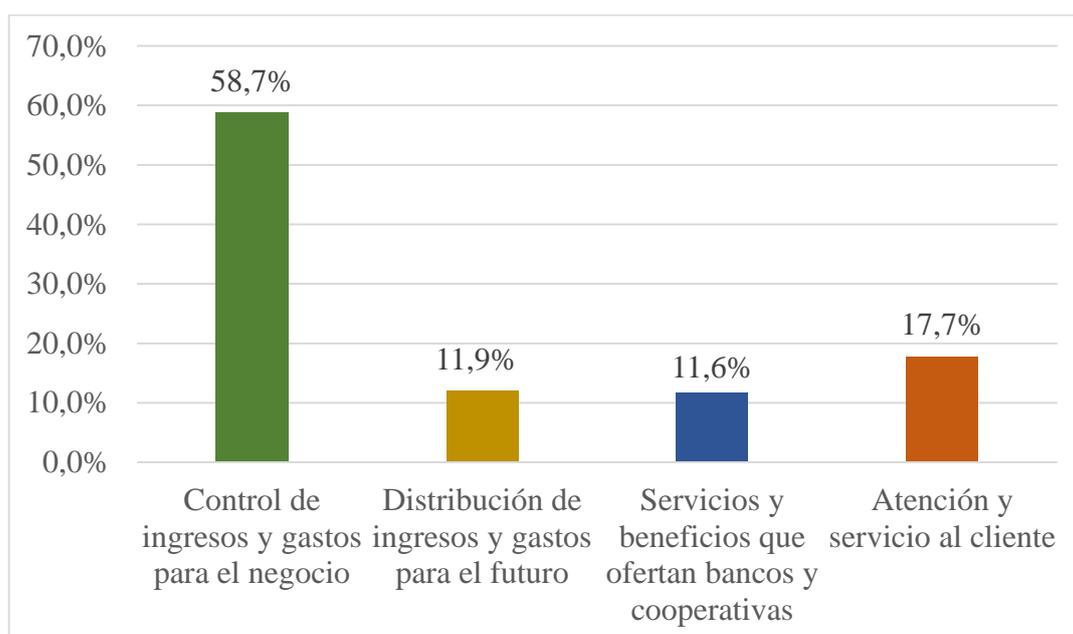


Figura 28: Temas Financieros

Análisis e Interpretación

De los 310 comerciantes que están dispuestos a recibir capacitaciones el 58,7% desea recibir capacitaciones sobre el control de ingresos y gastos para el negocio, mientras que el 17,7% en atención y servicio al cliente, en tanto que el 11,6% en servicios y beneficios que ofertan bancos y cooperativas y un 11,9% quiere recibir capacitaciones sobre distribución de ingresos y gastos para el futuro.

Dentro de una planificación la supervisión y el control son muy importantes ya que con ello se conoce si se cumple o no con lo planeado, entonces dentro de la planificación hay muchos temas interesantes que se los puede incorporar y dar una capacitación completa y con ello mejor la calidad de vida de los comerciantes.

4.2 Análisis Macro del Sector Comercial Popular

4.2.1 Aspecto Legal

La constitución de la República del Ecuador establece a la educación como un derecho para todas las personas sin excepción durante toda su vida y un deber ineludible para el estado, así también dando la prioridad en la política pública siendo la educación uno de los principales medios para la inclusión económico social, garantizando así el buen vivir.

Por otra parte, la constitución de igual forma establece que todas las personas mayores de edad están en todo su derecho de realizar actividades económicas siempre que estén dentro del ámbito legal y cumpliendo con las leyes vigentes.

Constitución de la República del Ecuador

Art. 26.- La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la

sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

Que el artículo 55 de la Constitución de la República del Ecuador dispone que las personas usuarias y consumidoras podrán constituir asociaciones que promuevan la información y educación sobre sus derechos, y las representen y defiendan ante las autoridades judiciales o administrativas

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de los micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Código de Derechos del Usuario Financiero/ Superintendencia de Bancos y Seguros

ARTÍCULO 6.- Los usuarios de productos y servicios financieros ejercerán sus derechos en el marco del principio universal de la buena fe.

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.

Código de Transparencia y de Derechos del Usuario

ARTÍCULO 3.- DE LOS PRINCIPIOS. - Los principios básicos para planes de educación financiera de calidad, tienen que:

3.1 Promocionarse activamente, de forma correcta e imparcial, y estar disponibles en todas las etapas de la vida de los usuarios de manera continua;

3.2 Orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos, que sean fácilmente accesibles y se encuentren a disposición de los interesados en el momento oportuno;

3.3 Usar medios de difusión y comunicación disponibles y apropiadas, para la divulgación de mensajes educativos, con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura de los temas de enseñanza;

3.4 Establecer diferentes programas para subgrupos específicos, sobre asuntos financieros y económicos, empezando a edad temprana, con el propósito de conocer aspectos importantes, como el ahorro, el crédito, los seguros y los sistemas de pensiones

ARTÍCULO 7.- INFORMACIÓN SOBRE TEMÁTICA DE EDUCACIÓN FINANCIERA. - Las instituciones controladas deberán distinguir con claridad la información relacionada con educación financiera y la que constituye información y asesoramiento con fines “comerciales”, respecto a un producto o servicio en particular. En caso de incurrir en inobservancia de la disposición mencionada, la Superintendencia de Bancos y Seguros recomendará se tomen los correctivos necesarios, y de no ser acatados sancionará de conformidad con las disposiciones legales pertinentes.

Código del Comercio

Art. 2. Son comerciantes los que, teniendo capacidad para contratar, hacen del comercio su profesión habitual.

Código Orgánico Monetario y Financiero

Art 36 literal 9.- Fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad, en el ámbito de su competencia;

Art 103.- El Banco Central del Ecuador promoverá la participación de las entidades que conforman el sistema financiero nacional en el sistema nacional de pagos, y tendrá el deber de fomentar la inclusión financiera mediante la ampliación del acceso y utilización de los servicios financieros formales a segmentos de la población excluidos o con limitado acceso a ellos. (p.39)

Plan Nacional de Desarrollo

En el Eje 2.-Economía al Servicio de la Sociedad, se especifica al objetivo

4.2: Canalizar los recursos económicos hacia el sector productivo, promoviendo fuentes alternativas de financiamiento y la inversión a largo plazo, con articulación entre la banca pública, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario.

De los artículos anteriormente mencionados podemos señalar que la educación es primordial para cualquier aspecto o actividad dentro de la vida de una persona; así también que para poder ejercer cualquier tipo de actividades económicas en este caso siendo el comercio se debe cumplir con ciertas normativas las cuales no solo son de carácter reglamentario refiriéndose al estado sino a su vez permiten al usuario a llevar su actividad económica de

manera legal sin realizar actividades ilícitas o fuera de los parámetros que la constitución nos otorga.

4.2.2 Aspecto Económico-Financiero

La Tributación en el comercio

Según (SRI, 2007) “El Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE) es un sistema de incorporación voluntaria que facilita y simplifica el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales o anuales.”

A su vez (SRI, 2007) menciona los siguientes artículos:

Art. 97.1.- (Agregado por el Art. 141 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).

Establéese el Régimen Simplificado (RS) que comprende las declaraciones de los Impuestos a la Renta y al Valor Agregado, para los contribuyentes que se encuentren en las condiciones previstas en este título y opten por éste voluntariamente.

Art. 97.2.- Contribuyente sujeto al Régimen Simplificado. (Agregado por el Art. 141 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Para efectos de esta Ley, pueden sujetarse al Régimen Simplificado los siguientes contribuyentes:

a) Las personas naturales que desarrollen actividades de producción, comercialización y transferencia de bienes o prestación de servicios a consumidores finales, siempre que los ingresos brutos obtenidos durante los últimos doce meses anteriores al de su inscripción, no superen los sesenta mil dólares de Estados Unidos de América (USD \$ 60.000) y que para el desarrollo de su actividad económica no necesiten contratar a más de 10 empleados;

El Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano o también llamado RISE es un sistema que permite a toda persona natural que realice actividades de comercialización, producción y

servicio de manera directa con el consumidor que tenga ingresos anuales menores a 60.000 dólares, y que no superen los 10 empleados; gracias a este sistema los comerciantes deben entregar solo notas de venta o tiquetes de máquinas registradoras en los mismos que no se debe desglosar el 12% del IVA.

El (SRI, 2007) indica que los beneficios que ofrece el RISE son los siguientes:

- No necesita hacer declaraciones, por lo tanto, se evita los costos por compra de formularios y por la contratación de terceras personas, como tramitadores, para el llenado de los mismos.
- Se evita que le hagan retenciones de impuestos
- Entregar comprobantes de venta simplificados en los cuales solo se llenará fecha y monto de venta
- No tendrá obligación de llevar contabilidad
- Por cada nuevo trabajador que incorpore a su nómina y que sea afiliado en el IESS, Ud. podrá solicitar un descuento del 5% de su cuota, hasta llegar a un máximo del 50% de descuento.

Según la ley los contribuyentes con RISE tienen las siguientes obligaciones:

- Deben pagar su cuota puntualmente o prepagar el año.
- Deben emitir los comprobantes de venta autorizados.

Las cuotas y montos según la actividad para los contribuyentes con RISE son:

Tabla 24*Actividades de Comercio***ACTIVIDADES DE COMERCIO**

Categoría	Intervalos de Ingresos		Intervalos de Ingresos		Ciclo Mensual
	Anuales		Mensuales Promedio		
	Interior	Superior	Interior	Superior	
1	-	5	-	417	1,32
2	5	10	417	833	3,96
3	10	20	833	1,667	7,92
4	20	30	1,667	2,5	14,52
5	30	40	2,5	3,333	19,8
6	40	50	3,333	4,167	26,4
7	50	60	4,167	5	34,32

Fuente: (SRI, 2007)

Tabla 25*Montos Máximos en Comprobantes de Venta RISE***MONTOS MAXIMOS EN COMPROBANTES DE VENTA RISE**

Actividad	Segmento 1		Segmento 2			Segmento 3	
	Categoría 1	Categoría 2	Categoría 3	Categoría 4	Categoría 5	Categoría 6	Categoría 7
	De 0 a 5,000	De 5,001 a 10,000	De 10,001 a 20,000	De 20,001 a 30,000	De 30,001 a 40,000	De 40,001 a 50,000	De 50,001 a 60,000
Comercio	150	150	200	200	200	300	300

Fuente: (SRI, 2007)

Según el SRI los contribuyentes con RISE de acuerdo a los segmentos: En el segmento 1 el cual está comprendido por la categoría 1 aquellos que tengan ingresos de 0 a 5.000 dólares y la categoría 2, aquellos que tengan ingresos de 5.000 a 10.000 dólares giraran hasta 150 comprobantes de venta por mes, así como en el segmento 2 el mismo que posee la categoría 3 con ingresos de 10.001 a 20.000; la categoría 4 con ingresos de 20.001 a 30.000 y la categoría 5 con ingresos de 30.001 a 40.000 deben girar hasta 200 comprobantes de venta por mes y finalmente en el segmento 3 en el cual se encuentra la categoría 6 con ingresos de 40.001 a 50.000 y la categoría 7 con ingresos de 50.001 a 60.000 dólares debe girar hasta 300 comprobantes mensualmente.

Aquellos que no cumplan con dichas cuotas tendrán sanciones como:

- No pagar 3 cuotas es clausurado el negocio.
- No pagar 6 cuotas es excluido, debe ponerse al día y no puede reingresar al régimen simplificado hasta después de 24 meses.

El comercio dentro del PIB Ecuatoriano

En el año 2017 el Producto Interno Bruto del Ecuador o también conocido por sus siglas PIB creció un 3%, debido al aumento de los gastos de consumos finales de los hogares, el gasto de los consumos finales del gobierno y las exportaciones.

En las exportaciones se destacan el crecimiento de aceites refinados de petróleo en un 20,9%, camarón elaborado un 10%, flores en un 7%, café, banano y cacao en un 6,3% entre otros.

También se presentó un crecimiento en las actividades económicas como son agua y electricidad en un 12,9%, servicios financieros un 10,9% entre otros.

Según el Banco Central del Ecuador informa que, en cuanto a las variaciones interanuales, las actividades económicas que tuvieron una tasa de variación elevada en

comparación con el año 2016 fueron la refinación de petróleo con un 28,4%, actividades de servicios financieros con un 5,7%, comercio con un 5,7%, servicios domésticos con un 5,6% y el transporte con un 5,3%.

A su vez la intermediación financiera expuso un crecimiento del 5,7% refiriéndose al número de operaciones que brinda el sistema financiero al sector privado lo cual presento un aumento del 8,3% en comparación con el año 2016.

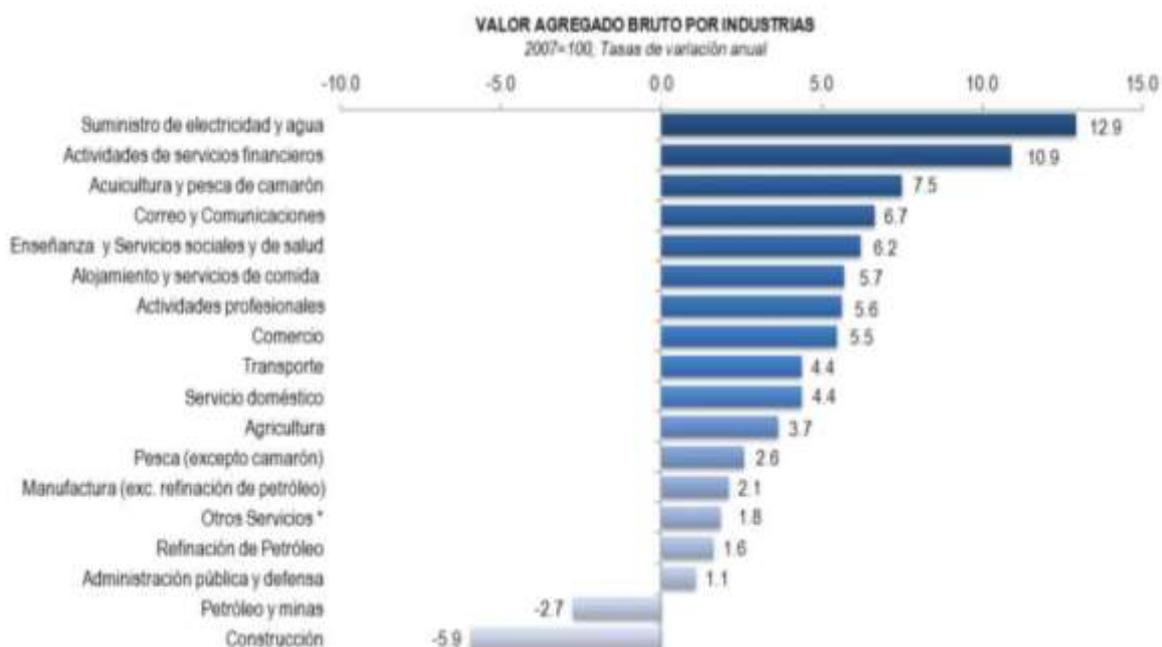


Figura 29: Valor Agregado Bruto por Industrias

Fuente: (Banco Central del Ecuador, 2018)

Según el Banco Central del Ecuador las actividades económicas que demostraron mayor crecimiento en el año 2017 en primer lugar se encuentra los suministros de electricidad y agua con una variación de 12,9% debido a la central hidroeléctrica Coca Codo Sinclair ; las actividades de servicios financieros presentaron un crecimiento anual del 10,9% comparados con el año 2016; en la actividad económica en el ámbito comercial se registró un 5,5% de crecimiento siendo medianamente aceptable, dándonos a notar que no hubo un crecimiento muy alto en el comercio esto debido a medidas económicas que el gobierno propuso limitando a los comerciantes a incrementar sus ventas y además con la crisis económica dada en estos años por la baja del petróleo y haciendo que los consumidores también limiten sus gastos.

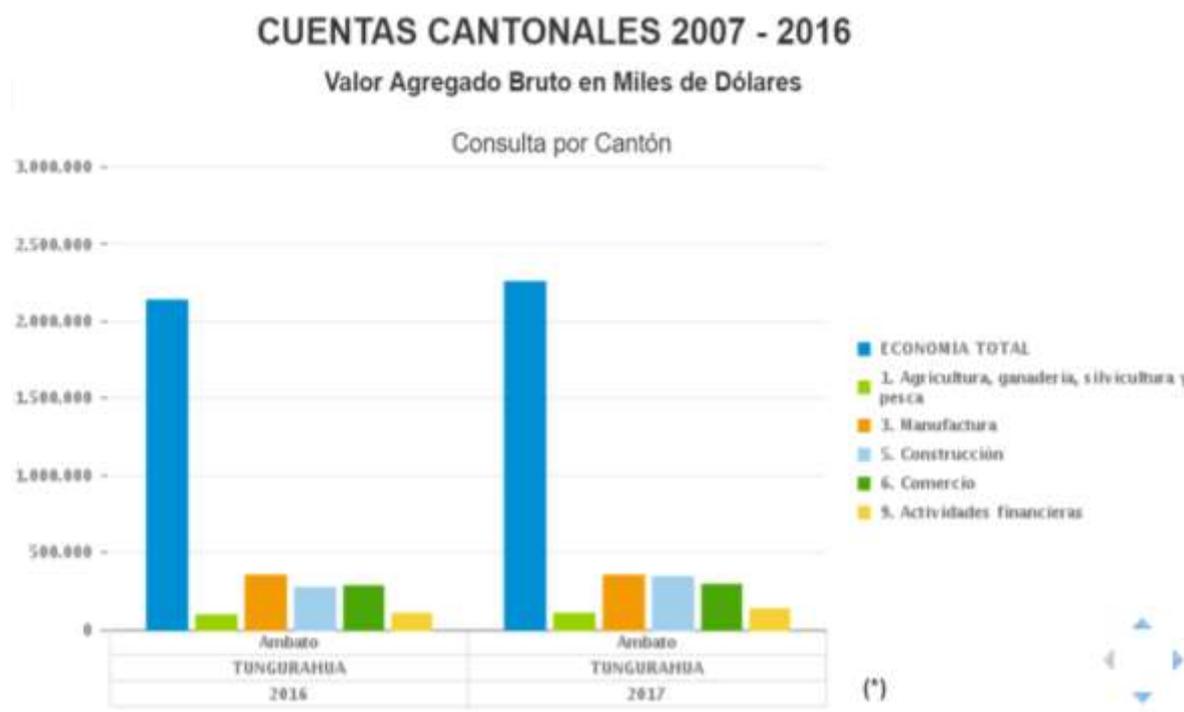


Figura 30: Valor Agregado Bruto por Industrias

Fuente: (Banco Central Ecuador, 2016)

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador en la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua se puede evidenciar que al comparar los años 2016 y 2017 los valores en la economía total del país tienen un valor de 2.133.632,4 \$ y 2.253.824,57 \$ respectivamente, las actividades económicas en Ambato como agricultura, ganadería, y pesca presentan cifras de 105.325,84 y 5.764,57\$ en el 2017, siendo el 4,42% del total de la economía y un aumento entre los dos años de 0,06% así también en el área de manufactura tiene valores de 355.108,89 y 2.893,04\$, lo que representa el 16,64% de la economía total, con un crecimiento del 0,01% en el sector de la construcción se nota valores de 345.755,08\$, siendo el 16.20% dentro de la economía del país y un porcentaje de crecimiento al año de 0,3% y el área del comercio con valores de 292.275,41\$ lo que representa el 13,7%% de toda la economía en el 2017, con un crecimiento anual de 0,04% siendo estos datos medianamente aceptables, en consecuencia se encuentra por debajo de actividades como manufactura y construcción, pero en un aspecto regional gracias a que la ciudad de Ambato es netamente industrial en lo que se refiere al sector

textil, calzado y productor de legumbres y frutas el índice económico fue considerable para los años 2016 y 2017 en comparación con las demás actividades económicas y un leve crecimiento de un 0,04% por situaciones económicas incontrolables.

El empleo en relación al comercio

En el año 2013 se realizaron encuestas sobre empleo, las cuales revelaron que existió un incremento de la población ocupada en unos 4,8 puntos y unos 3,9 puntos porcentuales de subempleo comparándolos con el año 2012.

Por otra parte, la pobreza en el año 2013 registro un 25,55% menos que en el año 2012 lo cual llego a 27,31% según datos proporcionados por el INEC; la pobreza rural bajo de 49,07% en el año 2012 a 42,03% en el año 2013.

Además, el INEC determino que las mayores actividades que potencian el empleo son el comercio y la manufactura las cuales se han visto afectadas por la matriz productiva en una parte y por otro lado existen empresas que han crecido en la parte técnica debido a las exigencias de mayor calidad de los productos que se elaboran.

La bolsa de empleos también señala que en el área de la manufactura y logística ha existido una reducción de la oferta, debido a las medidas de control de las importaciones las mismas que han frenado las actividades de comercio exterior llevando un impacto directo sobre la cadena de distribución.

El sector comercial debido a la matriz productiva ha sufrido la reducción de ocupados lo cual aumento el desempleo, aunque no mayormente; esto se produce ya que no poseen sueldo fijo y no siempre están afiliados al seguro social entre otros aspectos que limitan a las personas a conseguir empleo.

En el cantón de Ambato existen 18.965 establecimientos económicos los mismos que generaron 2.992 millones de dólares de ingresos por ventas, permitiendo el empleo a 62.736 personas, también se obtuvo una inversión de activos fijos de 48.9 millones de dólares todos

estos datos fueron obtenidos gracias al censo nacional económico realizado en el mes de Julio del año 2011.



Figura 31: Perfil económico del cantón Ambato

Fuente: (Censo Nacional Economico, 2011)

Según el censo nacional económico realizado en los establecimientos financieros de Ambato dentro de las principales actividades económicas del cantón, el comercio al por mayor y menor presentó un total de ingresos anuales en ventas del 54,71% en relación a las demás actividades, así mismo presenta un 31,44% de personas ocupadas en esta actividad y del total de establecimientos el 54,11% corresponde al comercio. En la industria manufacturera en ingresos presenta el 15,5% en ventas, el 18,89% en personas ocupadas en esta actividad, como también en esta actividad un 11,30% se dedican a la manufactura. En actividades de servicio por ventas tienen ingresos del 8,71%, un 4,70% de personas se emplean en esta actividad, así como representa el 7,29% del total de establecimientos de Ambato y finalmente en el sector financiero las ventas anuales representan el 5,91% presentando además un 2,41% de personas ocupadas y de todos los establecimientos encuestados el 1,01% pertenece a lo financiero. Así se establece que en Ambato el comercio sobresale entre las demás actividades aquí mencionadas tanto en ingresos por ventas, generación de empleo y número de establecimientos.

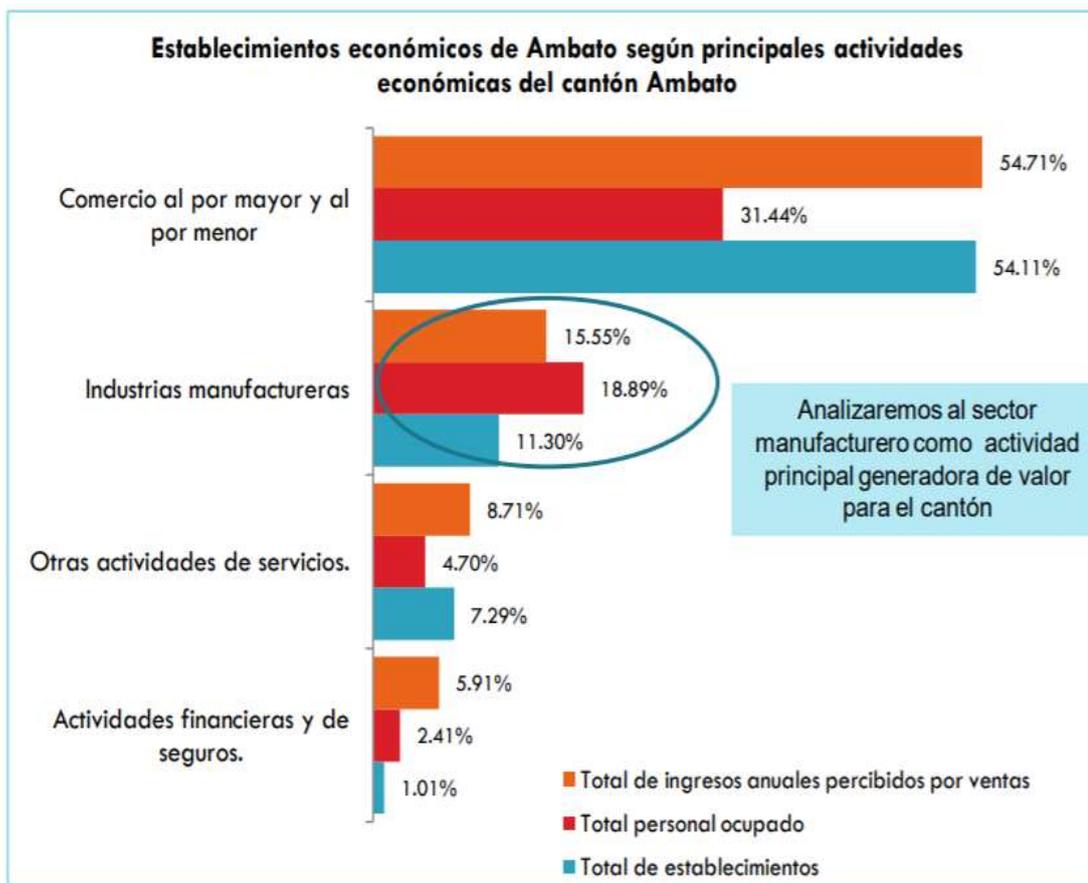


Figura 32: Actividades económicas de Ambato

Fuente: (Censo Nacional Economico, 2011)

4.2.3 Aspecto Social y Cultural

La ciudad de Ambato desde sus inicios mucho antes del terremoto, se dedicaba a la actividad comercial en la cual eran parte, miles de ambateños; después del sismo tomó impulso convirtiéndose en la actualidad en un importante mercado a nivel nacional de productos derivados de la agricultura, frutas y verduras como a su vez del calzado, ropa, carrocerías y artesanías.

Según la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, Ambato es una de las cuatro principales ciudades del Ecuador que contribuye al PIB, al poseer una gran industria y comercio lo que aporta a la economía del país; en esta ciudad se encuentra la Corporación de Empresas del Parque Industrial Ambato que cuenta con un sector industrial enfocado en el área textil,

alimenticio, construcción, curtiembre, carrocías, plantas de tratamiento del caucho, poliuretano, madera, plásticos, químicos, balanceados, confección, comercializadoras, etc.

Como principal industria se encuentra a la curtiduría, dando así paso a las fábricas de calzado que esta ciudad posee, como a su vez se encuentra la industria metal-mecánica la cual está dedicada a la fabricación de vehículos de transporte, por último, pero no menos importante esta la industria textil, alimenticia y banquera esta última debido a que es la ciudad en la que se encuentran varias sucursales y agencias gracias al comercio de la misma.

Todo lo anterior se lo pudo comprobar en las encuestas que se las realizo en las plazas y mercados de la ciudad de Ambato, estos lugares que han sido por mucho años atrás parte fundamental de la cultura en donde cada pueblo lleva sus productos sean del campo o de la ciudad a exhibirles para intercambiarlos por el dinero que los comerciantes necesitan para continuar con su negocio, dicho esto, la información obtenida indica que en Ambato en el aspecto social las mujeres son aquellas las que mayormente realizan la actividad de comercio siendo 8 de cada 10 comerciantes mujeres y además que las actividades como el calzado, ropa, frutas hortalizas y demás vegetales son los principales productos que se comercializan en los mercados y con ello se comprueba que estos lugar son el punto de encuentro de las culturas de cada pueblo, así pues conocemos a la ciudad de Ambato por aquellas personas obreras y agricultoras dedicadas a las actividades antes mencionadas y que una parte se comercializa en la ciudad y le resto llevan a otras ciudades.

4.3 Análisis micro del Sector Comercial Popular

Se identificará específicamente al comercio popular de la ciudad de Ambato, haciendo referencia a las normativas y resoluciones sobre educación y gestión financiera que posee el Ecuador y a su vez también se analizará el cumplimiento de control sobre la educación y gestión financiera desde un contexto global hasta llegar a la ciudad de Ambato como punto específico.

4.3.1 Aspectos de la normativa de la Educación y Gestión Financiera

De acuerdo a la Resolución No. SB-2015-665 tomando como base los artículos 52 y 55 de la Constitución de la República del Ecuador en el cual señala que el estado tiene el deber de garantizar a todos los ciudadanos el derecho de adquirir bienes y servicios de buena calidad, elegidos libremente así como a solicitar información sobre el contenido del producto.

En este mismo Código Orgánico Monetario y Financiero en el artículo 60 nos habla sobre las obligaciones que tiene la Superintendencia de Bancos la cual está centrada en vigilar, auditar, intervenir, controlar y supervisar todas las actividades financieras que se brindan en las instituciones privadas y públicas del Sistema Financiero Nacional, con el objetivo de que estas actividades estén sujetas al ordenamiento jurídico y atienda al interés general. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015)

Luego en el capítulo IV del mismo Código se habla de los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015) y en su artículo 1 señala que:

Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar “Programas de Educación Financiera”(PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación este encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y social de carácter económico, en su vida cotidiana.

Además, el organismo administrativo debe cumplir con varios puntos los cuales están centrados en los Programas de Educación Financiera, en el cual se debe controlar, dar

seguimiento, realizar evaluaciones del diseño, ejecución y resultados de los mismos; a su vez debe proponer medidas correctivas si se da el caso de que dicho programa muestre niveles bajos de cumplimiento. Art.6.

También las entidades controladas deberán realizar un control minucioso sobre la información que tenga relación con educación financiera; de no ser así la Superintendencia de Bancos tomara los correctivos necesarios y serán sancionados de acuerdo a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero. Art.7.

Para la elaboración de los programas de Educación Financiera se deberá cumplir con ciertos objetivos como son: estar centrado en un público objetivo que son las zonas con mayor prioridad como las del sector rural, el programa debe ser estructurado a través de módulos con los diferentes temarios a tratarse lo cual debe constar de una parte teórica y una práctica, debe cumplir con un mínimo y máximo de participantes, así como el tiempo de duración. Art.10.

El material que se presentará en los programas de Educación Financiera deberá ser elaborado en base a las características del público objetivo, tomando en cuenta la edad, nivel educativo, valores, tradiciones culturales, actividades que desarrollan, experiencia y los conocimientos en temas financieros y económicos. Art.12.

Además, lo programas de Educación Financiera deben ser presentados en dos modalidades: presencial y virtual, en el primero implica una relación directa de los participantes con el facilitador, en el mismo que se brindaran charlas, talleres y conferencias; en el modo virtual es una opción que se acopla al tiempo de los capacitados donde se incluyen aulas virtuales, e-learning; para las dos modalidades se deberán realizar evaluaciones con el fin de comprobar lo aprendido. Art.15.

La permanencia de los programas de Educación Financiera debe ser continuos y permanentes con la finalidad de alcanzar los objetivos señalados en esta resolución, así como

en el reglamento de cada institución financiera, sabiendo que los programas de educación financiera deberán estar dentro de su plan estratégico.

4.3.2 Análisis de cumplimiento de control sobre la Educación y Gestión Financiera

Las causas más comunes para que proyectos y planes no se cumplan son por la falta de control y seguimiento a estos, si bien en cada institución financiera tienen como parte de sus estrategias el desarrollar programas de educación financiera, estos no se han cumplido al 100% debido a la falta de control por los órganos competentes y mucho menos a nivel interno.

Si hablamos en un contexto global, la crisis financiera destaca en la importancia de la alfabetización y competencias financieras y por ello la educación financiera se la reconoce como un elemento de estabilidad económica y financiera, siendo esto reconocido por gobiernos de países desarrollados y de aquellas economías emergentes que se han preocupado por el nivel de educación financiera de los ciudadanos.

Por lo tanto, estas dignidades han desarrollado programas de educación financiera los cuales son herramientas que ayudan a mejorar la alfabetización y las competencias financieras, por lo cual a la falta de evidencias y comunicación se generan políticas nacionales en base a programas financieros de educación. (GUERRA, 2010)

A continuación, se dará a conocer información que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria obtuvo luego de una encuesta realizada en América Latina.

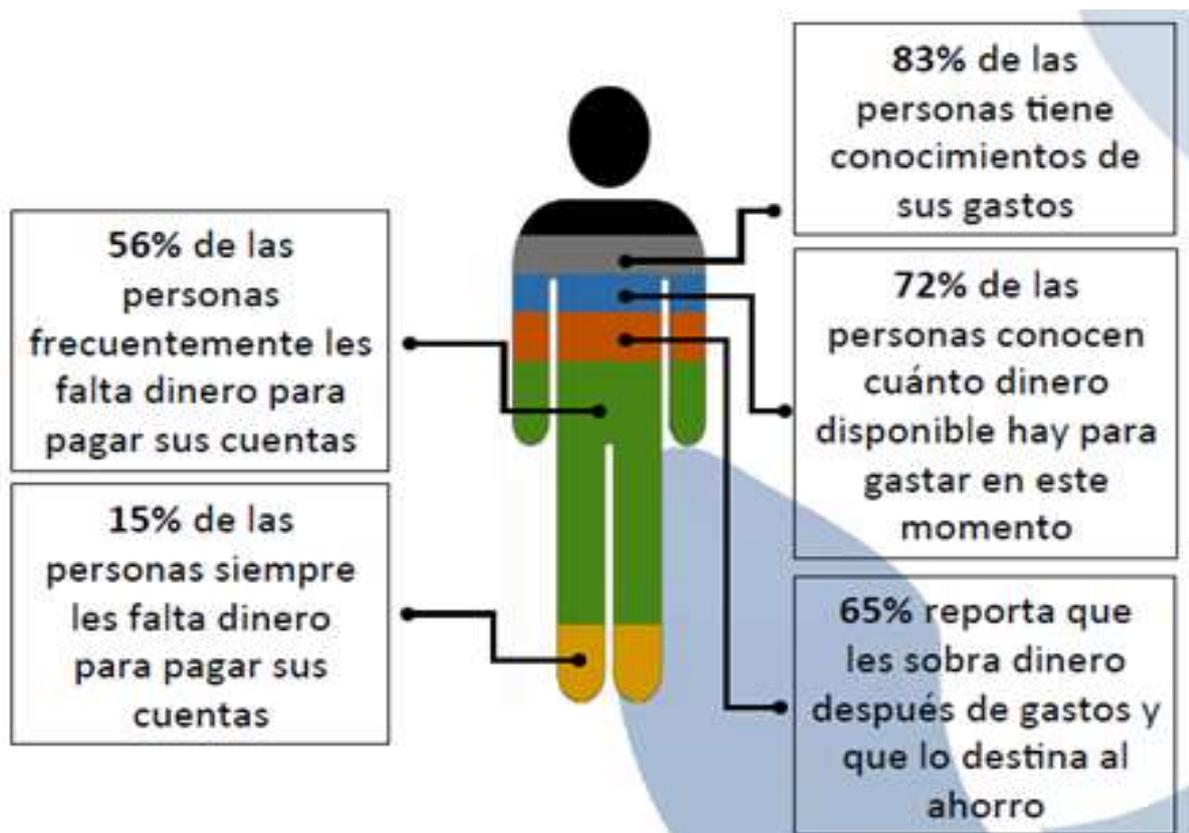


Figura 33: La educación financiera en América Latina

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016)

Se puede identificar que en América Latina más de la mitad de encuestados con frecuencia les falta dinero para pagar sus deudas, pero la mayoría conoce sus gastos y cuánto dinero dispone y así mismo lo que les sobra lo ahorran, por tal motivo dicha información al relacionarla con lo obtenido en Ambato se asemeja, de la misma forma los comerciantes suelen tener el hábito de ahorrar y conocen sus gastos pero no recurren a instituciones financieras para cubrir sus necesidades financieras.

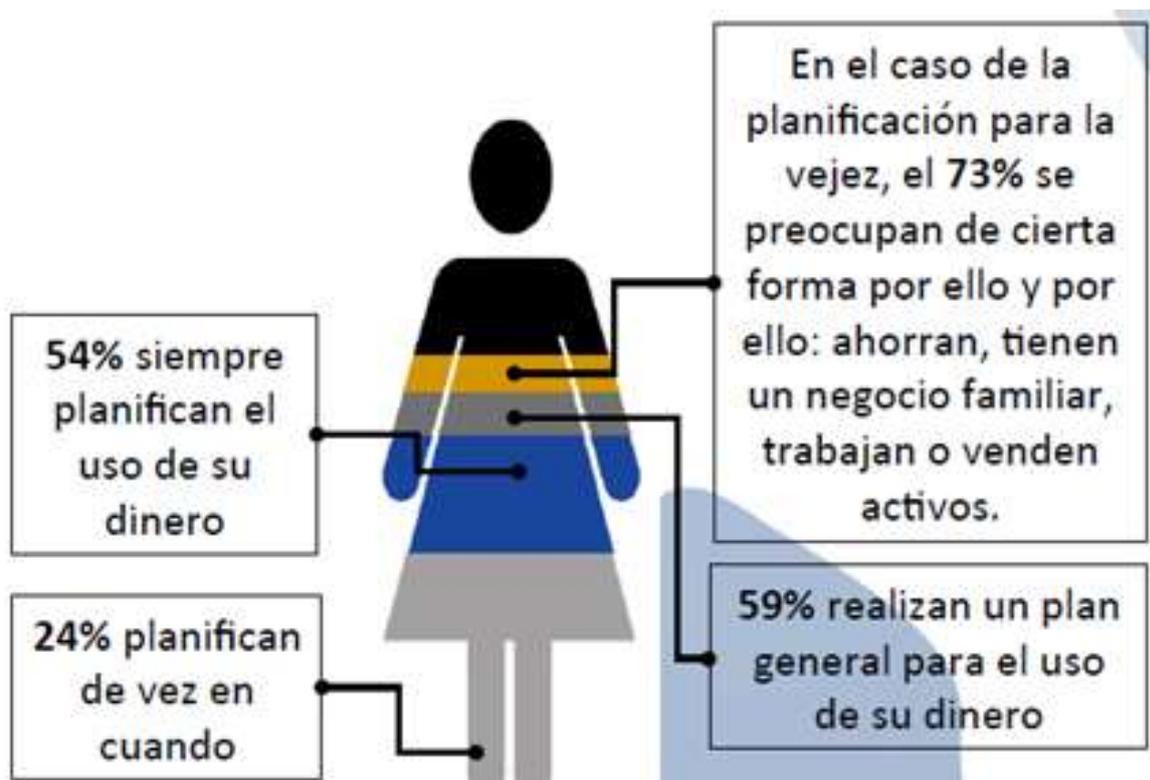


Figura 34: Cifras de La educación financiera en América Latina

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016)

En lo que se refiere a la planificación financiera en América Latina un poco más de la mitad de personas encuestadas siempre lo hacen sea que lo ahorran o lo utilizan para un negocio, lo contrario pasa con los comerciantes de Ambato, que en una pequeña parte si realiza planificación de su dinero. Pero hay que saber que una ciudad dentro de un país que es parte de América Latina no refleja en proporción con la información obtenida, pero si ayuda a nuestra investigación.

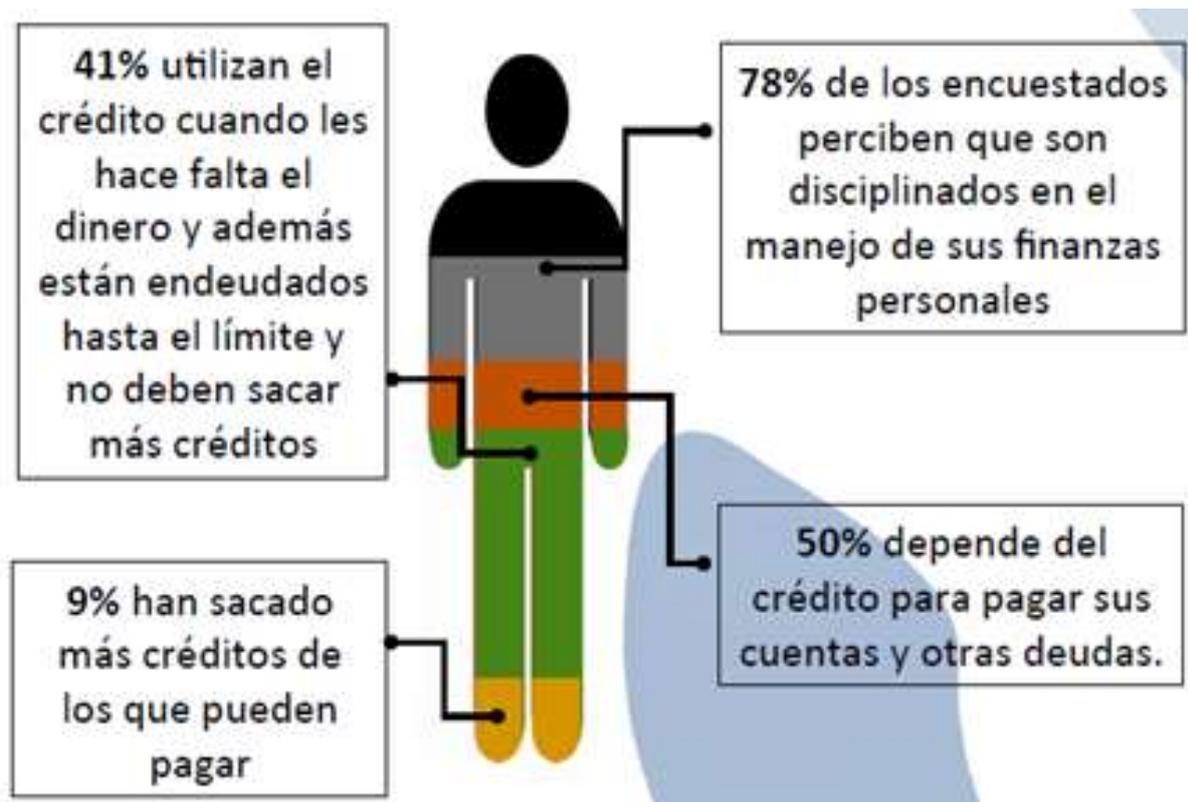


Figura 35: Cifras de La educación financiera en América Latina

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016)

Esta información permite observar que en América Latina casi la mitad de personas encuestadas toman al crédito como una opción para pagar más deudas, así mismo más de la mitad son disciplinados en el manejo de sus finanzas personales, si relacionamos con la información de nuestra investigación, los comerciantes de Ambato luego de utilizar como principal servicio el ahorro se encuentran el préstamo y el crédito. Lo cual tiene una leve semejanza en cuanto a recurrir al crédito para sosegar deudas, lo que no ocurre con la disciplina financiera ya que los comerciantes no tienen el hábito de tener un registro de sus cuentas financieras tanto personal como de los negocios.

En Ecuador gracias al programa INSOTEC auspiciado por el Banco Interamericano de Desarrollo BID/FOMIN el cual fue ejecutado por la Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico - Swisscontact; creo parte del Programa de Educación Financiera llamado “Mis Finanzas, Mi Futuro” en el mismo que se imparten talleres de Educación Financiera para clientes y futuros clientes con la entrega de folletos del programa, los cuales contienen

información que permitirá la disminución de los niveles excesivos de endeudamiento y lo más importante que los clientes no recurran a los prestamistas.

La metodología utilizada en estos talleres tiene dos perspectivas en el primero se presentará un video con el tema a tratar, en el segundo se realizará un debate con todos los participantes en el cual se utilizarán ejemplos cotidianos llegando al final a conclusiones sobre el tema tratado y su aplicación en los negocios y en la vida diaria; y para finalizar se realizará una evaluación en que se podrá observar el nivel de asimilación de los participantes con respecto al tema expuesto. (INSOTEC, 2016)

En la ciudad de Ambato la Cooperativa “29 de octubre” tiene como pilar fundamental el impulsar y promover varios programas, entre los principales se encuentra brindar capacitaciones de educación financiera y cooperativismo a socios, clientes, proveedores y colaboradores; con el objetivo de promover el desarrollo tanto personal como profesional a los usuarios.

En el año 2017 en los meses de abril y mayo se brindaron distintos cursos como fueron el de Cooperativismo que fue dirigido al personal que brinda servicios en la cooperativa con el objetivo de fortalecer el trabajo en equipo, centrándose en los principios y valores que posee la cooperativa; a su vez se realizó un curso de Educación Financiera dirigida a los proveedores, clientes y a los colaboradores de la cooperativa. (Revista29, 2017)

Así también la Cooperativa Chibuleo fue una de las instituciones de la ciudad de Ambato que se acogió al programa que brindo la INSOTEC, ya que pudo observar que en esta ciudad existía una gran cantidad de personas que accedían a prestamistas porque no tenían conocimientos sobre educación financiera, y sobre los programas que las cooperativas brindaban; al impartir los diferentes talleres que eran parte del Programa de INSOTEC se pudo evidenciar que hubo una gran acogida por parte de los usuarios y personas de la ciudad las mismas que han puesto en práctica todo lo aprendido y han logrado superarse financieramente.

4.4 Comprobación de hipótesis del proyecto de investigación

La comprobación de la hipótesis ayuda a determinar en el proyecto de investigación si será aceptada o rechazada la hipótesis nula o alternativa planteada anteriormente, con el fin de verificar si la Educación Financiera como variable independiente incide en la Gestión Financiera que es la variable dependiente de la investigación.

Para verificar la hipótesis se realizará el cálculo con el estadístico χ^2 Chi cuadrado utilizando el software Statistical Package for the Social Sciences SPSS V.25, para lo cual se hace mención a (Mendenhall, Beaver, & Beaver, 2010) los cuales determinan que para una prueba estadística de hipótesis se la calcula en cinco partes como son:

1. Hipótesis Nula (H_0)
2. Hipótesis Alternativa (H_1)
3. Estadístico de prueba y su valor p
4. Región de rechazo
5. Conclusión

Y (Alvarado Cervantes, 2017) menciona que para la comprobación de la hipótesis mediante el uso del SPSS, existe un procedimiento el cual sigue los siguientes pasos:

- **Paso 1.-** Plantear la Hipótesis
- **Paso 2.-** Estadístico de prueba
- **Paso 3.-** Regla de decisión
- **Paso 4.-** Cálculo de Chi (p.3).

Con lo antes mencionado podremos iniciar con la comprobación de la hipótesis.

4.4.1 Planteamiento de la hipótesis

Hipótesis Nula (H_0): La Educación Financiera no incide en la Gestión Financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

Hipótesis Alternativa (H₁): La Educación Financiera si incide en la Gestión Financiera de los comerciantes populares en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua.

4.4.2 Estadístico de Prueba

Como primer punto se procede a definir cada variable de investigación, las que se muestra a continuación:

Tabla 26

Variables de Investigación

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable Independiente (VI): Educación Financiera

Variable Dependiente (VD): Gestión Financiera

Luego se selecciona dentro del cuestionario ya aplicado las siguientes preguntas que contienen las dos variables, sabiendo que ambas son de tipo cualitativo por lo cual es necesario aplicar el estadístico Chi cuadrado, y poder determinar el nivel de relación entre las dos.

Tabla 27

Variables Chi Cuadrado – Preguntas

VARIABLE PREGUNTA

VI ¿Usted asistió alguna vez a cursos o capacitaciones sobre temas financieros?

VD ¿Ha planificado la distribución de su dinero?

4.4.3 Regla de decisión

(Mendenhall, Beaver, & Beaver, 2010) Menciona que para poder verificar la hipótesis se debe tomar en cuenta a los grados de libertad, los cuales se calculan con la siguiente formula $gl = (r - 1)(c - 1)$; donde: gl es el número de grados de libertad de una tabla de contingencias en cuanto que representa el número de filas y c el número de columnas totales (p. 606).

Para calcular el chi cuadrado, se debe determinar primero el nivel de significancia que corresponde al 0,05 o 5% el cual fue explicado en párrafos anteriores y por ende el nivel de confianza constituye el 0,95 o 95%.

Además, se calculó los grados de libertad mediante la fórmula descrita anteriormente

$$gl = (filas - 1)(columnas - 1)$$

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

$$gl = 1$$

Ya establecidos tanto el nivel de significancia como los grados de libertad, se estableció el valor del chi cuadrado (X^2_t) en la tabla de distribución correspondiente, obteniendo como resultado $X^2_t = 3,84$, éste también es conocido como valor crítico, el mismo se lo puede visualizar en la siguiente tabla.

Tabla 28

Distribución Chi Cuadrado

Gl	PROBABILIDAD		
	0,05	0,01	0,001
1	<u>3,84</u>	6,64	10,83
2	5,99	9,21	13,82
3	7,82	11,34	16,27
4	9,49	13,28	18,47
5	11,07	15,09	20,52
6	12,59	16,81	22,46
7	14,07	18,48	24,32
8	15,51	20,09	26,12
9	16,92	21,67	27,88
10	18,31	23,21	26,59

Fuente: (Tabla Chi cuadrado de Pearson, 2019)

4.4.4 Chi Cuadrado calculado ($\chi^2 c$)

Tabla 29

Cruce de Variables

			Ha planificado la Total distribución de su dinero		
			SI	NO	
Usted asistió alguna vez a cursos o capacitaciones sobre temas financieros	SI	Recuento	26	27	53
		esperado	6,7	46,3	53,0
	NO	Recuento	19	286	305
		esperado	38,3	266,7	305,0
Total		Recuento	45	313	358
		esperado	45,0	313,0	358,0

Fuente: Tabulación SPSS

Tabla 30*Cálculo Chi Cuadrado*

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi- cuadrado de Pearson	75,360 ^a	1	0,000		
Corrección de continuidad	71,513	1	0,000		
Razón de verosimilitud	55,010	1	0,000		
Prueba exacta de Fisher				0,000	0,000
Asociación lineal por lineal	75,149	1	0,000		
N de casos válidos	358				

Fuente: Tabulación SPSS

Con los datos ingresados en el sistema estadístico SPSS se determinó el Chi cuadrado calculado, el cual dio como resultado $\chi^2_c=75,36$.

4.4.5 Decisión y conclusión

Luego de haber cálculo el Chi cuadrado χ^2_c que resulto 75,36 se dará paso a la comparación con el Chi cuadrado crítico χ^2_t con un valor de 3,84.

De acuerdo a esto el valor obtenido de 75,36 es mayor al que se indica en la tabla de distribución Chi cuadrado que es de 3,84 por lo tanto ese valor se encuentra situado en la curva, específicamente en la zona de rechazo de hipótesis nula (H_0) lo que nos da como resultado el aceptar la hipótesis alternativa (H_1), determinando que la Educación Financiera si incide en la Gestión Financiera de los comerciantes populares de las plazas y mercados de la ciudad de Ambato perteneciente a la provincia de Tungurahua.

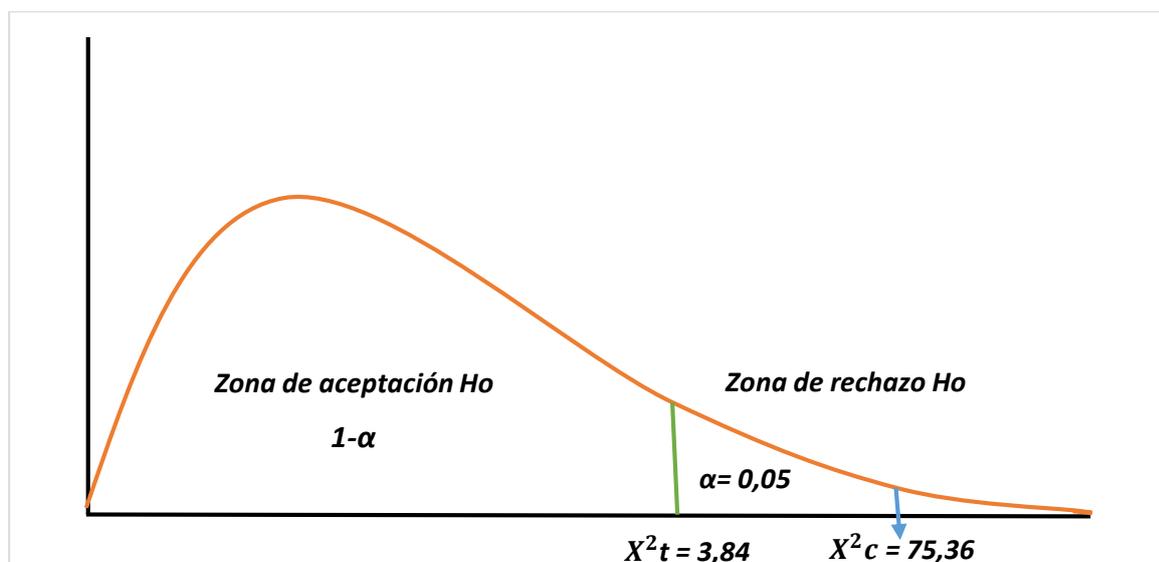


Figura 36: Curva Chi Cuadrado

4.5 Informe final de la investigación

Según (Bosio, 2005) en su libro titulado “*El informe de Investigación*” señala que:

El informe de investigación es una clase textual que, en su génesis, viene precedida por el proyecto de investigación: toda vez que un investigador

presenta un proyecto y este es aprobado, luego de concluida la investigación debe redactar un informe para dar cuenta de la misma.

El informe de investigación es, por lo tanto, un documento escrito que tiene el propósito de comunicar información para ser evaluado por un jurado dentro de un marco institucional. Hace referencia a la investigación llevada a cabo por su autor o autores, aporta los datos necesarios para la efectiva comprensión de la misma, explica los métodos empleados y propone soluciones y/o explicaciones para el hecho tratado. (p.1)

Tema de la Investigación

“Análisis de la Educación Financiera y su incidencia en la Gestión Financiera de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua”

Resumen

El presente informe estará centrado en varios temas referentes a la educación financiera como su origen, evolución, teorías y su relación con la planificación y administración financiera, tomando como centro de investigación a los comerciantes de los mercados y plazas del sector urbano de la ciudad de Ambato; además se identificó leyes, normas y reglamentos que controlan y promueven la educación financiera por tal se ha planteado dos hipótesis de las cuales se realizó su respectiva comprobación obteniendo una hipótesis aprobada que nos permitió seguir con la investigación.

Dicha investigación tuvo bases metodológicas, contenidos teóricos, científicos y legales, permitiendo culminar con el estudio de campo.

En este documento también se encuentran los resultados que se obtuvieron luego de las encuestas realizadas, las mismas que fueron previamente aprobadas por expertos.

Estos resultados permitieron que dicha investigación sea consistente y brinde ideas que serán de gran ayuda para buscar una solución al problema, con la finalidad de contribuir al sector de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato para que mejoren la administración de su dinero.

Introducción

La educación financiera es un proceso por el cual tanto consumidores como inversionistas deben tener conocimientos sobre los productos y servicios financieros; y el riesgo que los mismos presentan, con la finalidad de mejorar las condiciones económicas de vida.

En la actualidad se puede evidenciar que a nivel de país la educación financiera no es muy conocida, lo que ha ocasionado que la mayoría de personas de bajos recursos accedan a las ofertas que realizan los prestamistas ya que por no conocer todos los servicios que poseen las instituciones financieras han preferido realizar negociaciones con personas que solo desean apropiarse de sus bienes.

En Ecuador el Banco Central del Ecuador dentro de sus objetivos señala que todo ciudadano debe tener acceso a los distintos servicios financieros que promuevan diversas estrategias de inclusión financiera con el afán de sumarse al desarrollo económico financiero del país.

En la ciudad de Ambato se ha podido evidenciar que no existen muchos programas de educación financiera, los mismos que están dirigidos de manera general con temas que engloban varios puntos, los cuales no están dirigidos a segmentos más específicos de las necesidades de cada persona o de las actividades comerciales que existen en la ciudad.

Por ello la Superintendencia de Bancos y Seguros estableció una resolución en la cual señala que toda institución financiera tiene la obligación de conformar dentro de sus planes estratégicos un programa de educación financiera, los mismos que serán dirigidos a clientes,

socios, inversionistas y empleados, con temas que involucren la inclusión y planificación financiera, así como el de prevalecer y seguir sin interrupción dichos planes.

Gracias a esta resolución establecida por la Superintendencia de Bancos y Seguros se han venido creando varios grupos, los cuales están conformados por instituciones financieras como organismos nacionales e internacionales para ser parte del programa creado por INSOTEC en el cual también forman parte varias cooperativas de la ciudad de Ambato, dicho programa tiene como objetivo brindar capacitaciones de educación financiera lo que permitirá que exista más usuarios que apliquen sus conocimientos en los ámbitos laborales como personales.

Dicha investigación está enfocada en los comerciantes populares de las plazas y mercados de la ciudad de Ambato, debido a que en su gran mayoría las personas que se dedican a esta actividad económica carecen de conocimientos de carácter financieros, lo que ha derivado en varios problemas siendo el principal el endeudamiento ilegal, por la falta de recursos económicos que ha obligado a dichos comerciantes a obtener dinero de prestamistas para poder sacar a su negocio adelante.

Por tal motivo la hipótesis planteada es la educación financiera incide en la gestión financiera de los comerciantes populares o no incide dentro de este mismo concepto, nombrándolas como hipótesis alternativa H1 o hipótesis nula H0 respectivamente.

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

- Analizar la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera a los comerciantes populares de la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua mediante la aplicación de encuestas.

Objetivo Especifico

- Elaborar y aprobar las herramientas de investigación con temas referentes a la educación y gestión financiera.
- Aplicar a los comerciantes de las plazas y mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato de manera directa.
- Realizar el respectivo análisis e interpretación de la información obtenida de las encuestas aplicadas

Metodología

Dicha investigación fue elaborada utilizando distintos métodos, técnicas, enfoques, niveles e instrumentos de obtención de datos lo cual nos permitió dar veracidad y claridad en el contenido encontrado.

La información aquí presentada fue obtenida mediante bases teóricas como; libros, normativas, leyes, artículos, datos estadísticos y publicaciones, instrumentos de ayuda dentro de una investigación bibliográfica – documental como esta.

Esta investigación es de nivel descriptivo ya que posee variables independiente, y dependiente, la primera conformada por la educación financiera y la segunda de la gestión financiera, mismas que serán relacionadas y comprobadas dándonos una descripción completa de toda la investigación.

La investigación tuvo un sentido deductivo - correlacional porque se pudo valorar e identificar de manera detallada cada variable de estudio como es la educación y gestión financiera, como también se procedió a la comprobación de la hipótesis siendo esto parte de una investigación explicativa.

Además, que el objetivo del método deductivo es llegar a temas más específicos partiendo desde leyes y normativas, así como de teorías generalizadas de las finanzas y educación llegando hasta el comercio popular como punto focal; a su vez se utilizó el método inductivo el

cual nos permitió conocer de manera real lo que ocurre en el sector de los mercados y plazas lugares que se relacionan directamente con el comercio popular y que son el punto débil y preocupante sobre la educación financiera.

Posteriormente se realizó una investigación de campo, recolectando información en todas las plazas y mercados populares de la zona urbana de la ciudad de Ambato, en la cual se pudo evidenciar personalmente la situación de los comerciantes, luego se utilizó la información para el respectivo análisis y comprobación de la hipótesis previamente planteada.

Para lo cual se utilizó la técnica de la encuesta la misma que fue elaborada con preguntas de carácter cerradas y abiertas con opciones múltiples, de si y no, la cual estuvo dividida en cuatro secciones, conformadas por; información general, conocimientos sobre educación financiera , gestión financiera y la propuesta o solución a plantear; luego a dicha encuesta se realizó la respectiva tabulación e interpretación de resultados y al ser de manera directa entre investigador y comerciante se obtuvo datos más claros que aportaron con mayor información para las conclusiones y recomendaciones.

Esta investigación fue elaborada en 23 plazas y mercados populares existentes en la zona urbana de la ciudad de Ambato, la misma que cuenta con una población finita de 6000 comerciantes, de los cuales se obtuvo una muestra de 358 usuarios a los cuales se les realizó las respectivas encuestas.

Tabla 31

Centros de acopio de la ciudad de Ambato

CENTROS DE ACOPIO DE LA CIUDAD DE AMBATO	
1	Mercado Central
2	Mercado Modelo
3	Mercado Sur
4	Mercado Colon

CONTINUA



5	Mercado América
6	Mercado Mayorista
7	Mercado de las Flores
8	Plaza la Floreana
9	Plaza San Juan
10	Plaza Santa Clara
11	Plaza Urbina
12	Plaza La Dolorosa
13	Plaza Pachano
14	Plaza Primero de Mayo
15	Plaza de Las Frutas
16	Plaza del Ganado Menor
17	Plaza Huachi Belén
18	Plaza Control Norte
19	Centro Comercial Simón Bolívar
20	Centro Comercial Artesanal
21	Centro Comercial Ferroviario
22	Centro Comercial Juan Cajas
23	Centro Comercial la Merced

Fuente: (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2015)

Elaborado: Investigadora

La encuesta fue previamente corregida, evaluada y validada por expertos en el área, con la finalidad de tener un instrumento válido y aprobado con fundamentos y preguntas claras que sea entendible y de fácil manejo para los comerciantes al momento de responder. Finalmente realizadas las encuestas se procedió a la respectiva tabulación y elaboración de gráficos de

resultados en el cual se dio uso al programa estadístico SPSS, el mismo que nos permitió analizar los datos obtenidos con mayor precisión y lograr comprobar la hipótesis a través del CHI cuadrado.

Resultados

El presente proyecto de investigación ha presentado la estructura, funciones, actividades y procesos relacionados con la educación financiera, así como la inclusión, planificación y gestión financiera que son las bases fundamentales para procesos como los emprendimientos, fortalecimiento o mejoramiento de toda actividad económica y personal.

La investigación ha permitido detectar que los programas o actividades de educación financiera son aún desconocidos para varios sectores del comercio, en especial para aquellos con bajos niveles de educación. Siendo un ejemplo claro en la Provincia de Tungurahua en la ciudad de Ambato los comerciantes populares de plazas y mercados de la zona urbana el 85% de dichos individuos que fueron encuestados mencionan que no han asistido a cursos o capacitaciones sobre temas financieros y solo el 15% de ellos han asistido a dicha actividad. Esto demuestra que existe una deficiencia en la educación financiera para sectores vulnerables como el comercio popular que a falta de información o desconocimiento no conocen de los productos o servicios que ofrecen las distintas instituciones financieras que existen en la ciudad.

Como se mencionó al inicio, la educación y la planificación son ejes centrales del desarrollo personal o económico de los individuos y sabiendo que la planificación es un proceso de administración que puede evitar posibles problemas que anteriormente pudieron haber sucedido y al no querer cometerlos de nuevo se da paso a establecer planes y metas a los cuales se desea llegar, si se trata de dinero este proceso contribuye a una eficiente distribución financiera del dinero sea esto en lo personal o en el negocio. Siendo así que en esta investigación se obtuvo resultados no tan agradables ya que del 100% de los comerciantes encuestados el 87% dice no realizar ninguna planificación sobre la distribución de su dinero y tan solo un 13%

si lo hace, siendo esto muy preocupante, porque no se presenta una buena distribución del dinero y a su vez nos hace notar que existe muy poco conocimiento de los gastos e ingresos que los comerciantes tienen en sus negocios o en su hogar.

La superintendencia de bancos y seguros junto con organismos internacionales y entidades del sector financiero, notando problemas en la alfabetización financiera de las personas, lo que ya se indicó anteriormente, han desarrollado diferentes programas y actividades en cuanto a la educación financiera pero por la falta de comunicación la información no ha llegado a ciertos sectores por lo que no conocen de estos programas pero si esto no fuese así y las personas conocieran de cada actividad o programa que se impartiere, los comerciantes encuestados no tendrían excusas. Por ello al preguntar si estarían interesados en participar en capacitaciones el 87% de los comerciantes encuestados si está interesados en asistir a capacitaciones o actividades sobre temas financieros en tanto que el 13% no les interesa. Con estos resultados se tiene una gran oportunidad para fortalecer e incrementar los programas de educación financiera dirigiéndoles a actividades más específicas en base a sus necesidades financieras que tienen los sectores más vulnerables.

Por aquello dentro de las capacitaciones que los comerciantes están interesados en asistir se planteó diferentes temas que serían impartidos en estas actividades de alfabetización o inclusión financiera, de los cuales el 58,7% se interesa en el tema de control de ingresos y gastos para el negocio, seguido de un 17,7% en atención y servicio al cliente así como un 11,9% en distribución de ingresos y gastos para el futuro, permitiendo ver que existe aceptación en temas como el control y distribución de los ingresos y gastos relacionando también con el servicio al cliente, dando así un amplio campo para educar y capacitar a los comerciantes

Debido a que un poco de la mitad de los comerciantes se interesó por un tema en específico y la otra mitad tiene intereses distintos en temas de capacitaciones se ha decidido por desarrollar un plan operativo en el cual se encuentre no solo actividades de capacitación sino

herramientas que ayuden de manera fácil a administrar el dinero, así también de una guía informática con la información actualizada acerca de programas y actividades de educación financiera que los organismos de control y entidades financieras privadas realizan y junto con un proceso de control para el seguimiento de los planes y objetivos que cada comerciante vaya formulando de acuerdo a la necesidad de su negocio.

Conclusiones de la Investigación

Se concluye que gracias a una herramienta de investigación bien estructurada teórica y metodológicamente, además guiados y revisados por expertos se pudo obtener una encuesta adecuada y entendible para poder aplicar a los comerciantes populares de las plazas y mercados de Ambato.

Al momento de aplicar las encuestas se pudo conocer que el comercio popular es la actividad económica con una gran influencia dentro de la economía pues en esta se encuentran el calzado, vestimenta, productos agrícolas, alimentación y otros productos que llegan directo al consumidor. Sin embargo, en la provincia de Tungurahua los comerciantes tienen sus negocios sin ningún tipo de control sobre su actividad tanto en lo económico y financiero, si saber si ganan o pierden. Por cuanto en la investigación realizada en Ambato el 76% de los comerciantes encuestados no llevan un registro de los gastos e ingresos que tienen en sus negocios.

Luego de los resultados obtenidos durante la aplicación de las encuestas las cuales arrojaron importante información que fue proporcionada por los comerciantes de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato se pudo conocer que en su mayoría tienen desconocimiento en temas financieros por el hecho de no haber asistido a capacitaciones o cursos financieros que algunas de las entidades financieras ofrecen además que no llevan un registro de sus cuentas de ingresos y gastos, como tampoco preparan una planificación, todo esto conlleva a que se apruebe la hipótesis planteada en esta investigación la cual establece que la educación

financiera incide en la gestión financiera de los comerciantes de las plazas y mercados de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua.

Pero con resultados positivos se determinó que el 87% de las persona encuestadas en las plazas y mercados de la ciudad de Ambato si están interesados en asistir a capacitación o cursos para mejorar la distribución y administración de su dinero, por cuanto de manera más estructura se propondrá un plan operativo con la capacitación como un paso dentro de este plan, que además contendrá estrategias, objetivos, metas, información y cálculos básicos de finanzas que complementaran a los programas de educación financiera que realiza la Superintendencia de bancos y seguros en conjunto con entidades financieras y organismos internacionales.

Recomendaciones de la Investigación

Para una buena investigación es necesario tener las herramientas adecuadas que faciliten la investigación por ello se recomienda que antes de aplicar una encuesta o entrevista estas sean revisadas y aprobadas por expertos en el tema.

Cuando se aplique las herramientas de investigación se debe optimizar el mayor del tiempo y facilitando las preguntas a los encuestados, es decir resumiéndoles y hablando en términos que ellos puedan identificar y responder con mayor facilidad.

De acuerdo a la información obtenida en esta investigación se pudo evidenciar que la principal causa de una escaza educación o falta de alfabetización financiera es el desconocimiento y una mínima comunicación por parte de los encardados de los programas de educación financiera. Por ello para cada actividad o capacitación o programa para que sea eficiente y llegue a la mayoría de interesados se debe poner de parte de todos los involucrados así organismos de control, entidades financieras, consultores, colaboradores y personas con necesidades financieras deben contribuir cada uno con su parte y lograr un mismo objetivo el tener una inclusión financiera como estrategia de apoyo y mejoramiento económico.

Dando la propuesta y comunicando a los interesados este debe tener el compromiso tanto del investigador, comerciante y con la colaboración de organismos de apoyo y control, así como instituciones financieras teniendo en cuenta que la Superintendencia de Bancos y Seguros en su resolución establece que los programas de educación financiera deberán ser continuos y actualizados.

CAPÍTULO V

5 DESARROLLO DE UN PLAN OPERATIVO PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES POPULARES DE LA CIUDAD DE AMBATO

5.1 Datos Informativos

Nuestra sociedad cada día va evolucionando y consigo se van presentando características muy complejas en los mercados relacionados a las finanzas, sea entre los individuos o en las empresas. Así también los productos y servicios financieros están teniendo una progresiva apariencia en la vida diaria de los individuos, manifestando así una creciente necesidad de poner atención a la educación financiera de los ciudadanos y consumidores.

El presente plan operativo va dirigido a todos los comerciantes populares de las plazas y mercados de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua, en el cual se hará uso de temas centrados en las finanzas, educación financiera y comercio local en la cual cada actividad está relacionada con las prácticas diarias que realizan los comerciantes.

En base a esto se impulsó la investigación del problema obteniendo así la formulación de un plan operativo exclusivo para los comerciantes de la ciudad de Ambato.

5.1.1 Tema de la Propuesta

Plan Operativo para la Educación Financiera y Comercial orientada a los comerciantes populares de la ciudad de Ambato.

5.1.2 Localización

Ciudad de Ambato (Provincia de Tungurahua)

5.1.3 Beneficiarios

Comerciantes y público en general dedicado al comercio en la ciudad de Ambato

5.1.4 Objetivos

5.1.4.1 Objetivo General

Elaborar un plan operativo centrado en las necesidades financieras y económicas de los comerciantes populares de los mercados de la ciudad de Ambato, mediante bases teóricas y prácticas enfocadas a las finanzas para contribuir al desarrollo educacional de los comerciantes.

5.1.4.2 Objetivos Específicos

- Compartir información básica sobre finanzas y economía a través de actividades dinámicas para fortalecer los conocimientos de los comerciantes.
- Estimular el conocimiento de los comerciantes mediante herramientas de apoyo que fortalezcan la importancia de la educación financiera.
- Incentivar el desarrollo comercial local mediante estrategias comerciales enfocadas al desarrollo individual y colectivo.
- Diseñar planes con cada uno de los comerciantes en base a sus necesidades financieras y comerciales mediante herramientas tecnológicas.
- Controlar y evaluar cada una de las actividades del plan operativo.

5.2 Justificación

El comerciante siempre se limita a comprar y vender los productos que ofertan, solo un poco se interesan en mejorar e incrementar su negocio o peor aún desarrollar un plan estratégico para ventas, gastos, costos y otras actividades financieras, por ello este plan operativo, que se propone es una herramienta que proporcionará los conocimientos y métodos para administrar de mejor manera el dinero, este plan tendrá temas de fácil comprensión pero muy importantes para el desarrollo educacional en ámbitos comerciales y financieros.

Teniendo en cuenta que la educación financiera en la actualidad está orientada tanto a ricos como a pobres por lo cual está adquiriendo gran importancia debido a las siguientes razones:

- Mayor productividad en los negocios por situaciones como endeudamiento y el desarrollo económico del país.
- La transparencia en el sistema financiero que ofrece cada institución lo cual permite ser más accesibles y más confiables.
- El riesgo del sobreendeudamiento por desconocimiento y el miedo de acudir a una institución financiera.
- El desconocimiento que la población posee sobre los beneficios, ventajas, restricciones que el sistema financiero brinda.
- El desacuerdo entre los beneficios de las entidades financieras y el poco conocimiento de las personas sobre las mismas.
- La crisis financiera que existe actualmente, lo que ha creado conciencia de los gastos y el mayor interés del ahorro en los consumidores.
- Todos los derechos que los consumidores poseen sin dejar atrás las obligaciones que deben cumplir al participar en el sistema financiero.

5.3 Metodología

La propuesta se logró ejecutar luego de haber comprobado la hipótesis, en la cual se afirma que la educación financiera si incide en la gestión financiera de los comerciantes populares de la ciudad de Ambato, posterior al análisis de cada una de las preguntas propuestas en la encuesta aplicada a los comerciantes, del mismo modo se determinó la necesidad de desarrollar una herramienta que permita mejorar los conocimientos y fomentar la educación financiera así como la planificación, el control y el seguimiento de las actividades financieras y comerciales que realizan dichos comerciantes.

Para el desarrollo del plan operativo se tomó como guía al método del Grupo Financiero Alemán de las Cajas de Ahorro (Sparkassentiftung) mismo que fue implantado en programas de educación financiera que realizo la superintendencia de economía popular y solidaria, este

método tiene como foco central a la persona y su experiencia como involucrado en problemas financieros, el esquema de este método se enfoca desde; COMPARTIR experiencias y conocimientos previos a los temas a tratar, ANALIZAR a través de simulaciones de casos de acuerdo a lo que ellos consideren de utilidad, SINTETIZAR la información en base a sus necesidades y APLICAR lo aprendido y llevarlo a la práctica en su vida diaria.

El plan operativo fue diseñado conforme a las necesidades de los comerciantes de la ciudad de Ambato, mismos que se vieron reflejados en cada una de sus respuestas en la aplicación de la encuesta, además se tuvo bases en planes realizados por la superintendencia de economía popular y solidaria, la cual considera a la educación financiera como un factor muy importante en la participación y desarrollo de la economía popular y solidaria del país.

Todo esto sustentados en modelos estructurados, diseños de planes operativos, metodología de investigación de campo, observación directa para tener presente su funcionamiento y desde otra perspectiva se respalda además en una investigación bibliográfica para toda la información que este plan requiere; proporcionando como resultado una herramienta dinámica y fácil de seguir, que brindara ayuda para mejorar la capacidad y conocimientos financieros y comerciales.

Definición de Criterios

El plan operativo para la educación financiera y comercial dirigida a los comerciantes populares de plazas y mercados de la ciudad de Ambato consiste en un instrumento diseñado en base a programas de educación financiera adaptada al sector origen de estudio como son los comerciantes populares.

El plan operativo está diseñado de la siguiente forma:

- Presentación del plan.
- Información general.
- La cultura y educación financiera.

- El comercio local como foco de desarrollo social y económico.
- Diseño y construcción de planes y presupuestos.
- Seguimiento, control y evaluación al plan.
- Conclusiones y recomendaciones.

Establecimiento de Principios

Con base a la ética e integridad que actúa un buen profesional, fue necesario insertar dentro del plan los siguientes principios:

Cooperación: Por sus características y contenido este plan supone un compromiso social por parte de las instituciones financieras y los consumidores.

Generalidad: El plan contiene temas generalizados tanto en lo financiero y económico dando un amplio conocimiento teórico y práctico.

Continuidad: Dicho plan posee temas vinculados entre sí, los mismos que se encuentran en continua utilización.

Accesibilidad: Por su parte el presente plan está elaborado con la finalidad de ser de comprensión o entendimiento sencillo.

Medición y Evaluación: Con la medición este plan será cuantificado tanto en aciertos y errores los mismos que son un paso previo para la evaluación; en la evaluación se enjuiciará y valorará de acuerdo a la información obtenida de la realidad.

Coordinación: El presente plan tendrá dirección de personas expertas en el área, que servirán de guía y apoyo.

Responsabilidad: Sera utilizado con la finalidad de brindar la obligación de responder ante hechos que se presenten en dicho plan.

Integridad: La integridad de este plan se verá reflejado en todos sus temas debido a su veracidad y claridad en la información que será otorgada.

Efectividad en la comunicación: El plan utilizara estrategias o técnicas de una comunicación efectiva con el objetivo de brindar un mensaje preciso logrando el efecto deseado en los usuarios.

Estos principios ayudarán a controlar y evaluar el cumplimiento del plan por lo que deberán ser practicados en cada uno de los programas establecidos.

5.4 Diseño del Plan Operativo

En esta parte del plan operativo se detalla una introducción en la cual se da a conocer de donde proviene la necesidad de desarrollar dicho plan, para quien y que contiene. Así mismo se justifica con aspectos importantes que se obtuvieron en la investigación, planteando de esta manera un objetivo general que engloba todo el proceso y los objetivos específicos que ayudarán a alcanzar el objetivo principal.

Para que tenga lineamientos y bases que guíen el plan, se propuso principios que reflejan la importancia de esta herramienta; luego añadimos varios fundamentos conceptuales de temas básicos e importantes que son parte esencial de los programas que contiene este plan

A. Información general.

Tabla 32

Información general con base en las finanzas y la economía.

Objetivo	Estrategias	Actividades	Temas	Responsables	Tiempo
Compartir información básica sobre finanzas y economía a través de actividades dinámicas para fortalecer los conocimientos de los comerciantes.	Compartir información clara y entendible con la ayuda de talleres y juegos dinámicos.	<ul style="list-style-type: none"> • Talleres de motivación. • Juegos de integración. • Clases dinámicas sobre finanzas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Valores y principios personales. • Trabajo en equipo. • Que son las finanzas. • Que significa la administración, la contabilidad y el comercio. • Que es la economía. 	Investigadores, Colaboradores de Cooperativas y Bancos.	40 Horas
	Desarrollar herramientas de apoyo con información obtenida de comerciantes e investigadores.	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de folletos informativos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas y economía básica. • Las finanzas como eje principal del desarrollo económico. • Planificando mi futuro. 	Comerciantes e investigadores universitarios.	20 Horas

En el programa I se tiene como objetivo principal el unir y promover el trabajo en equipo brindando información básica sobre finanzas y economía obtenidas de fuentes reales con ayuda de colaboradores, investigadores etc.; que permitirán a los comerciantes realizaras talleres dinámicos con temas que son usados en la vida diaria de los usuarios

B. La cultura y educación financiera.

Tabla 33

El conocimiento como herramienta para fortalecer la educación financiera.

Objetivo	Estrategias	Actividades	Temas	Responsables	Tiempo
Estimular el conocimiento de los comerciantes mediante herramientas de apoyo que fortalezcan la importancia de la educación financiera.	Difundir bases conceptuales sobre educación financiera con un enfoque de ayuda para generar valor.	<ul style="list-style-type: none"> Talleres de Cultura Financiera. 	<ul style="list-style-type: none"> La realidad financiera. Que es un chulquero. Consejos para ahorrar dinero. Instituciones financieras. Servicios y productos financieros. 	Colaboradores de Cooperativas y Bancos. Investigadores universitarios.	40 Horas
	Analizar los elementos claves de participación para la educación financiera con direccionamiento al cooperativismo y superación individual y colectiva.	<ul style="list-style-type: none"> Charlas para conocer los elementos claves para una educación financiera exitosa. 	<ul style="list-style-type: none"> Responsabilidad personal. Superación personal. Colaboración social. Aprendiendo juntos. Construcción grupal. 	Colaboradores de Cooperativas y Bancos. Investigadores universitarios.	20 Horas

CONTINUA



<p>Obtener información de fuentes confiables permitiendo el manejo responsable de las finanzas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitaciones practicas sobre el manejo del dinero. 	<ul style="list-style-type: none"> • Registro de ingresos y gastos. • Como ahorrar. • Donde y cuanto puedo endeudarme. • Los riesgos y seguridad de manejar dinero. • Cuidemos las finanzas educando a nuestros hijos. • Pensemos en la jubilación. 	<p>Colaboradores de Cooperativas y Bancos. Investigadores universitarios.</p>	<p>20 Horas</p>
<p>Impulsar el conocimiento sobre temas tributarios a través del SRI para obtener beneficios financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Hablar y practicar sobre información tributaria. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conozcamos los tipos de contribuyentes. • Que es el Régimen Impositivo Simplificado (RISE). • Beneficios y obligaciones. • La facilidad de pagar los impuestos. 	<p>Colaboradores de la institución. Investigadores universitarios.</p>	<p>30 Horas</p>

Para el programa II se han adquirido varias herramientas de instituciones del estado como la Superintendencia de Bancos y Seguros, el Banco Central han colaborado con los programas de educación financiera, así como el Servicio de Rentas Internas o conocido como SRI, el mismo que brinda información sobre las obligaciones y los derechos que todos los comerciantes tienen; para el presente programa se tendrá la colaboración del personal preparado del SRI.

C. El comercio local como foco de desarrollo social y económico.

Tabla 34

Desarrollo comercial.

Objetivo	Estrategias	Actividades	Temas	Responsables	Tiempo
Incentivar el desarrollo comercial local mediante estrategias comerciales enfocadas al desarrollo individual y colectivo.	Estudiar los distintos factores que intervienen en el comercio para mejorar las ventas.	<ul style="list-style-type: none"> • Gira de integración por los mercados de Ambato. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocer los costos de materia prima. • Precios para competir con justicia. • Conocer los productos nacionales. 	Comerciantes.	20 Horas
	Analizar las diferentes situaciones que presenta el comercio local para fortalecerlo a través de estrategias colectivas.	<ul style="list-style-type: none"> • Charlas sobre gestión de ventas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Atención al cliente. • Servicios adicionales. • Promociones. • Que productos se vende más. • Convenios entre comerciantes. 	Comerciantes. Investigadores.	10 Horas
	Desarrollar programas o campañas abiertas en las que se pueda conocer los productos de cada comerciante.	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar campañas publicitarias y ferias comerciales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Publicidad. • Presentación de productos. • Impulsar productos locales. • Ofertas y promociones entre comerciantes. 	Comerciantes. Órganos de control.	10 Horas

CONTINUA



- Que órganos e instituciones pueden impulsar el comercio.

El programa III ofrece estrategias centradas en comerciantes con el objetivo de superación tanto individual como colectiva de todas las personas que forman parte del mercado, en este programa se tendrá la colaboración de los representantes de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato.

D. Diseño y construcción de planes y presupuestos.

Tabla 35

Diseño y planificación.

Objetivo	Estrategias	Actividades	Temas	Responsables	Tiempo
Diseñar planes con cada uno de los comerciantes en base a sus necesidades financieras y comerciales mediante herramientas tecnológicas.	Tomar conciencia del valor del dinero y sus usos mediante el consumo responsable e incentivando el ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitaciones para planificar y desarrollar planes de ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Control de ingresos y gastos utilizando cálculos básicos. • El ahorro como fuente de financiamiento. • Formas de ahorro. 	Comerciantes. Instituciones cooperativas y bancarias.	40 Horas
	Conocer los beneficios y riesgos de un endeudamiento en instituciones financieras.	<ul style="list-style-type: none"> • Charlas sobre el manejo de los recursos financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Como utilizar los ahorros. • Beneficios al endeudarse. • Quienes pueden endeudarse. 	Comerciantes. Instituciones cooperativas y bancarias.	40 Horas

CONTINUA



Aprender los tipos y el manejo de los presupuestos como una herramienta de planificación.	<ul style="list-style-type: none"> • Talleres teóricos prácticos sobre presupuesto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Como puedo endeudarme. • La manera más fácil de hacer un presupuesto. • Lista de gastos. • Lista de ingresos teniendo en cuenta las metas de ventas. • Las deudas se pagan primero. • Verificar el cumplimiento del presupuesto. 	Directiva de los comerciantes. Instituciones cooperativas y bancarias	100 Horas
Ofrecer información actualizada de manera fácil y ágil a través de la tecnología.	<ul style="list-style-type: none"> • Socializar y compartir información a través de medios accesibles. 	<ul style="list-style-type: none"> • Actualizar la información financiera y económica. • Compartir información por medio de páginas web y redes sociales. • Entregar folletos informativos de manera periódica. • Verificar si la información llega a los comerciantes y personas interesadas. 	Comerciantes. Instituciones cooperativas y bancarias	Siempre

Para el programa IV se han realizado actividades utilizando herramientas tecnológicas que permitan a los comerciantes estar actualizados con el área de las finanzas y la economía; dichas herramientas tecnológicas ayudan además a planificar, administrar y controlar el uso del dinero, así como planes futuros de negocios e inversiones para mejorarlos; con el apoyo a este programa de instituciones cooperativas y bancarias de la ciudad.

E. Seguimiento, control y evaluación del plan.

Tabla 36

Seguimiento y control.

Objetivo	Estrategias	Actividades	Indicadores	Responsables
Controlar y evaluar cada una de las actividades del plan operativo.	Recopilar información sobre los resultados de cada actividad con lo cual se dé un control y mejoramiento a cada proceso.	<ul style="list-style-type: none"> Proceso y análisis de la información. 	<ul style="list-style-type: none"> Porcentajes de actividades cumplidas. Porcentaje de material utilizado. 	Investigadores. Colaboradores. Comerciantes.
	Analizar la acogida del plan mediante índices estadísticos.	<ul style="list-style-type: none"> Asistencia y aceptación de las personas. 	<ul style="list-style-type: none"> Número de personas asistidas en cada programa. Índice de aceptación del plan. 	Investigadores. Colaboradores. Comerciantes.
	Dar un seguimiento a cada uno de los programas para verificar su cumplimiento o no.	<ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento de los programas del plan. 	<ul style="list-style-type: none"> Porcentaje de cumplimiento por cada actividad. 	Investigadores. Colaboradores. Comerciantes.

CONTINUA



Descubrir si los programas fueron interesantes para continuar reforzando en otros temas.

- Continuidad de los programas.

- Número de personas que desean continuar con los programas de educación financiera.

Investigadores.

Colaboradores.

Comerciantes.

Para el programa V se realizarán evaluaciones a los comerciantes las cuales nos darán una idea de lo aprendido durante los talleres en la misma que será guiada por investigadores, colaboradores en el tema; este programa es desarrollado para controlar y seguir el cumplimiento y posibles correcciones a los programas anteriores y con ello mantener una continuidad y actualización de información financiera y económica.

5.5 Aspectos de Control del Plan Operativo

Para la implementación del presente plan operativo primero se realizó una revisión minuciosa, con sus respectivas correcciones para posteriormente ser aprobada por docentes investigadores expertos en el área; de la misma manera se hizo uso de la orientación de planes operativos elaborados en otros países en base a las necesidades que los propios comerciantes supieron exponer.

Dicha herramienta se podrá poner en práctica con la colaboración de organizaciones sociales, instituciones financieras, órganos de control, estudiantes y personas voluntarias que se desenvuelvan en el campo de la educación, siendo esto la segunda fase luego del plan operativo desarrollado en esta investigación.

Para dar un seguimiento y control más efectivo se determinó un programa en específico para dar evaluación a lo aprendido por los comerciantes y al cumplimiento de cada una de las actividades mismas que se evaluarán por medio de índices y formulas porcentuales las cuales permitirán conocer con datos estadísticos y proponer mejoras y cambios al plan para las siguientes fases del plan.

CAPÍTULO VI

6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

Se puede concluir que la educación financiera en la actualidad es una parte muy importante en el ámbito financiero y económico de las personas, debido a que al conocer aspectos como el ahorro, los microcréditos, las instituciones que brindan servicios junto con beneficios; además nos permite estar al tanto que la educación financiera es un factor muy valioso en el desarrollo económico local y nacional. No obstante, existen programas de educación financiera desarrolladas por instituciones gubernamentales y privadas, estas no se aplican en su totalidad y mucho de los interesados no tienen la facilidad o carecen de información para acceder a los mismos, a pesar que ciertos órganos de control dan seguimiento a los programas de educación financiera como la superintendencia de la economía y solidaria o el banco central, entre otros.

Por ello en el presente proyecto se ha podido concluir que en la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua la educación financiera en los comerciantes populares de las plazas y mercados, tiene un nivel bajo lo que ha ocasionado el sobreendeudamiento y la mala administración del dinero que ingresa del trabajo diario que están dedicados los comerciantes, esto ha sucedido por la falta de información y conocimiento sobre los servicios y productos que ofrecen las instituciones financieras bancos como cooperativas; como por la poca instrucción financiera que se han brindado en dichos sectores, los mismos que han sido limitados para los sectores vulnerables de la ciudad.

En la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua se ha podido evidenciar que existen muy pocas fuentes que brinden capacitaciones de educación financiera de fácil acceso o a su vez tienen costos demasiado elevados limitando la participación al público a programas de

educación financiera, ocasionando así que la población más vulnerable en este caso los comerciantes populares de las plazas y mercados de la ciudad de Ambato no logren beneficiarse de dichos cursos, capacitaciones o talleres.

Los factores que conllevan a la ausencia de la educación financiera son los siguientes: Falta de niveles de educación en los comerciantes, desconocimiento de las fuentes de financiamiento, poco uso de los servicios que brindan las instituciones financieras, falta de interés por parte de los comerciantes en los cursos y capacitaciones sobre temas financieros que brindan las diferentes instituciones financieras.

Al realizar las encuestas se logró concluir que en el nivel de educación el 36,03% no posee ningún tipo de formación educativa demostrando así que existe un gran porcentaje de analfabetismo en el sector, un 37,15% de personas no culminaron la educación básica, tan solo un 10,6% posee educación básica, el 7,54% finalizó el bachillerato, un 6,15% no lo finalizó y tan solo un 3,07% no ha logrado culminar sus estudios universitarios; lo cual nos da como resultados que en su mayor parte no se han logrado culminar con los estudios porque han preferido continuar con su negocios lo que permite solventar los gastos primordiales para su familia; así también solo 14,8% de los comerciantes de la ciudad de Ambato han asistido a cursos sobre educación financiera y con un 85,2% no han asistido a ninguna capacitación, lo que permite concluir que no existe interés en el área financiera en los comerciantes de la ciudad, o por motivos económicos o desconocimiento no se han podido instruir.

Se concluye en el presente proyecto de investigación la elaboración de un plan operativo con base a la educación financiera y comercial debido a las necesidades de los comerciantes populares.

6.2 RECOMENDACIONES

La educación financiera en la actualidad se ha convertido en un tema que está adquiriendo gran importancia en varios países, sin excepción del Ecuador, por tal motivo se recomienda incrementar más fuentes de información que brinden servicios de educación financiera tanto a clientes de instituciones financieras como al público en general.

Debido al alto grado de analfabetismo es recomendable que en las instituciones financieras de la ciudad tanto bancos como cooperativas y entidades gubernamentales planifiquen programas o cursos de alfabetización, educación financiera, finanzas básicas que sean de fácil acceso y con un costo adecuado para todo tipo de usuario enfocándose en una gran parte al sector de los comerciantes y personas con pocos recursos, ya que se han podido evidenciar que la mayoría de los comerciantes no tienen acceso a cursos por falta de información y por costos muy elevados.

Los cursos o capacitaciones que dicten empresas financieras u organizaciones de apoyo deberían ser de una mejor comprensión para los comerciantes y público en general, debido a que existen niveles bajos de educación financiera que no les favorecen, complicando aún más la comprensión de los talleres con temas más técnicos y profesionales, por lo que se recomienda dictar temas que estén centrados en la vida diaria, con ejemplos prácticos y no mucha teoría, señalando principalmente los beneficios que se obtienen al utilizar el sistema financiero, finalmente es recomendable el recurrir a profesionales y expertos en temas financieros a la hora de planificar programas y talleres de educación financiera, dando así un servicio de calidad.

Se recomienda la aplicación del presente plan operativo por ser una herramienta que está fundamentado en las necesidades y deficiencias en áreas financieras de cada comerciante del sector de los mercados y plazas de la ciudad de Ambato; constituyéndose en un instrumento para el desarrollo, control y progreso de los mismos.

Lo descrito anteriormente es solo un paso para reducir la ausencia de educación financiera en los comerciantes, para que tenga más relevancia la educación financiera es recomendable en primera instancia socializar el problema con toda la ciudadanía para unir fuerzas y recurrir a leyes y normativas, por ejemplo el proponer que dentro del programa de educación nacional, se incorpore desde la primaria una materia destinada únicamente a la educación financiera, así también en el sistema financiero tener como prioridad la investigación y reducir el índice de personas con niveles bajos de educación financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abril, V. (2008). *s3.amazonaws.com*. Recuperado el 10 de 12 de 2017, de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/41375407/Tecnicas_e_Instrumentos_Material_de_clases_1.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1505807590&Signature=7cjY8%2Bkzb10efnKcgUj2Tze4DQ4%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3
- Alvarado Cervantes, O. (2017). *uca.edu.ni*. Recuperado el 15 de 02 de 2018, de <http://blog.uca.edu.ni/octavio/files/2012/08/MANUAL-PARA-EL-USO-DE-SPSS1.pdf>
- Álvarez, M., & Ochoa, B. (s.f.). *itson.mx*. Recuperado el 14 de 08 de 2018, de https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no66/18a-informacion_financiera_base_para_el_analisis_de_estados_financieros.pdf
- ANALYTICA. (s.f.). *analytica.ec*. Recuperado el 28 de 08 de 2018, de <http://analytica.ec/servicios/administracion-de-fondos-y-fideicomisos/>
- Arias, A. M. (01 de 2013). *repositorio.uchile.cl*. Recuperado el 28 de 11 de 2018, de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/115171/Imaginario-moderno-comercio-popular-en-espacios-publicos-Santiago-de-Chile-1902-1914.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- ASOBANCARIA. (25 de 09 de 2012). *asobancaria.com*. Recuperado el 14 de 08 de 2018, de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/estrategias-financieras-para-hacer-crecer-su-negocio/>
- Avile, M. (07 de 03 de 2016). *issuu.com*. Recuperado el 27 de 11 de 2018, de https://issuu.com/marianavile/docs/teoria_de_la_decision.pptx_e80521cc2544ef
- Banco Central del Ecuador. (19 de 09 de 2017). *bce.fin.ec*. Recuperado el 19 de 05 de 2018, de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/999-banco-central-y-entidades-de-la-econom%C3%ADa-popular-y-solidaria-fortalecen-su-compromiso-con-la-inclusi%C3%B3n-financiera>
- Banco Central del Ecuador. (29 de 03 de 2018). Recuperado el 28 de 03 de 2019, de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1080-ecuador-crecio-30-en-2017-y-confirma-el-dinamismo-de-su-economia>
- Banco Central del Ecuador. (17 de 01 de 2018). *bce.fin.ec*. Recuperado el 19 de 05 de 2018, de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1030-banco-central-del-ecuador-presenta-nueva-publicaci%C3%B3n-sobre-inclusi%C3%B3n-financiera>
- Banco Central Ecuador. (06 de 2016). *bce.fin.ec*. Recuperado el 19 de 05 de 2018, de https://www.bce.fin.ec/images/BANCO_C_ECUADOR/PDF/BOLETINSEMESTRALENERO-JUNIO2016-IF.pdf
- Barba Jácome, M. B. (08 de 2014). *repositorio.uta.edu.ec*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20824/1/T2754i.pdf>
- Bautista, R. C. (04 de 2009). LA HIPÓTESIS EN INVESTIGACIÓN. Recuperado el 21 de 05 de 2018

- Blasco, J., & Pérez, J. (2007). *www.researchgate.net*. Recuperado el 21 de 11 de 2018, de https://www.researchgate.net/profile/Jose_Perez-Turpin/publication/277879723_Metodologias_de_investigacion_en_educacion_fisica_y_deportes_ampliando_horizontes/links/5704d5a908ae13eb88b69705/Metodologias-de-investigacion-en-educacion-fisica-y-deportes-ampl
- Blasco, J., & Pérez, J. (2007). *www.researchgate.net*. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Jose_Perez-Turpin/publication/277879723_Metodologias_de_investigacion_en_educacion_fisica_y_deportes_ampliando_horizontes/links/5704d5a908ae13eb88b69705/Metodologias-de-investigacion-en-educacion-fisica-y-deportes-ampl
- Bosio, I. (2005). *academia*. Recuperado el 04 de 04 de 2019, de https://www.academia.edu/11658607/El_informe_de_investigaci%C3%B3n
- Botero, M. A. (02 de 05 de 2018). *gerencie.com*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <https://www.gerencie.com/la-estructura-de-costos-de-un-negocio.html>
- Bujan, A. (06 de 06 de 2018). *enciclopediafinanciera.com*. Recuperado el 14 de 08 de 2018, de <https://www.enciclopediafinanciera.com/mercados-financieros.htm>
- Caballero Miguez, I., Padin Fabeiro, C., & Contreras Fierro, N. (2013). *mylibreto.com*. Recuperado el 04 de 12 de 2018, de https://www.mylibreto.com/pdf_muestras/13/10/1380708739_978-84-9839-439-9.pdf?fbclid=IwAR24rFWfTBVNXHuayolrlyjsjaCnGF6lajxA8fBtqdFsZ-NG6hfZniz3-sRc
- CAF. (04 de 2011). *www.caf*. Recuperado el 06 de 06 de 2018
- Carvajal, N. A. (18 de 10 de 2016). *Sinapsis*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de [file:///C:/Users/Raffaella/Downloads/Dialnet-EducacionFinancieraEnLosEstudiantesDePregradoDeLaU-5757292%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Raffaella/Downloads/Dialnet-EducacionFinancieraEnLosEstudiantesDePregradoDeLaU-5757292%20(1).pdf)
- Censo Nacional Economico. (07 de 2011). *ecuadorencifras.gob*. Recuperado el 11 de 04 de 2019, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/CENEC/Presentaciones_por_ciudades/Presentacion_Ambato.pdf
- Céspedes, E. (20 de 07 de 2009). *redalyc.org*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <http://www.redalyc.org/pdf/836/83612138003.pdf>
- Código de Comercio*. (2013). Quito: Ediciones Legales 13.0. Recuperado el 04 de 04 de 2018
- Código de Derechos del Usuario Financiero*. (2010). Quito. Recuperado el 24 de 03 de 2018
- Código de Transparencia y de Derechos del Usuario*. (2013). Quito, Ecuador: resolución No. JB 2013-2393. Recuperado el 24 de 03 de 2018
- Código Orgánico Monetario y Financiero*. (2014). Quito: Of. No. SAN-2014-1305. Recuperado el 24 de 03 de 2018, de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Comunidad de Madrid. (14 de 11 de 2012). *madrid.org*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de http://www.madrid.org/cs/StaticFiles/Emprendedores/Análisis_Riesgos/pages/pdf/proyecciones_financieras_es.pdf

- Constitucion de la Republica del Ecuador* (Registro Oficial #449 ed.). (2008). Quito, Ecuador. Recuperado el 24 de 03 de 2018
- Corporacion Financiera Nacional. (02 de 2018). *cfn.fin.ec*. Recuperado el 20 de 05 de 2018, de <https://www.cfn.fin.ec/cfn-ha-impartido-talleres-de-educacion-financiera-y-asesoria-al-empresario-en-las-4-regiones-del-pais/>
- Correa, C. G. (2010). *nuevayork-exhibition.org*. Recuperado el 04 de 05 de 2018, de <http://www.nuevayork-exhibition.org/es/galerias/2>
- Correa, C. G. (2010). *nuevayork-exhibition.org*. Recuperado el 04 de 04 de 2018, de <http://www.nuevayork-exhibition.org/es/galerias/2>
- Crivellini, J. (2010). *finanbolsa.com*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <https://finanbolsa.com/2010/02/09/historia-de-las-finanzas/>
- Economia. (01 de 06 de 2016). *economiaes.com*. Recuperado el 30 de 11 de 2018, de <http://economiaes.com/comercio/historia-del-comercio.html>
- Economia Simple. (2016). *economiasimple.net*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <https://www.economiasimple.net/glosario/recursos-propios>
- El Economista. (2008). *eleconomista.es*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <http://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/recursos-propios>
- El Universo. (14 de 08 de 2016). *eluniverso.com*. Recuperado el 04 de 06 de 2018, de <https://www.eluniverso.com/noticias/2016/08/14/nota/5741136/comerciantes-consumidores-viven-momento-complejo>
- Emprende Pyme. (13 de 03 de 2003). *emprendepyme.net*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <https://www.emprendepyme.net/proceso-administrativo>
- EP. (29 de 03 de 2016). *educacion.elpensante.com*. Recuperado el 22 de 11 de 2018, de <https://educacion.elpensante.com/la-investigacion-explicativa/>
- GAD Ambato. (09 de 2015). *gadmatic.ambato.gob.ec*. Recuperado el 20 de 03 de 2018, de <http://gadmatic.ambato.gob.ec/lotaip/2015/Septiembre/anexo%20literal%20m/Ambato%20tiene%2023%20centros%20de%20acopio%20entre%20Plazas.pdf>
- GAD Municipalidad de Ambato*. (2006). Ambato, Ecuador: Resolucion de Concejo 966. Recuperado el 04 de 04 de 2018
- GAD Municipalidad de Ambato. (07 de 06 de 2016). *ambato.gob.ec*. Recuperado el 04 de 04 de 2018, de <http://www.ambato.gob.ec/wp-content/uploads/2016/09/PDOT-Ambato-07-06-2016.pdf>
- Garcia Gonzalez, C. (03 de 2016). *tuvntana.files.wordpress.com*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <https://tuvntana.files.wordpress.com/2016/03/teorias-o-enfoques-de-la-administracion.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (09 de 2013). *scioteca.caf.com*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Giner, G. (03 de 11 de 2017). *esalud.com*. Recuperado el 22 de 11 de 2018, de <https://www.esalud.com/tipos-de-investigacion/>

- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba: Editorial Brujas. Recuperado el 21 de 11 de 2018
- Gomez, R. (s.f.). *eumed.net*. Recuperado el 14 de 08 de 2018, de <http://www.eumed.net/coursecon/cursos/mmff/mmff.htm>
- González, I. (01 de 08 de 2003). Recuperado el 28 de 08 de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero/>
- González, I. (05 de 11 de 2017). *gerencie.com*. Recuperado el 28 de 08 de 2018, de <https://www.gerencie.com/clasificacion-de-los-metodos-de-analisis-financiero.html>
- Gonzalez, N. (06 de 2011). *repositorio.utn.edu.ec*. Recuperado el 05 de 12 de 2018, de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/2168/1/02%20IEF%2021%20TESIS.pdf>
- Graterol, R. (03 de 2011). *jofillop.files.wordpress.com*. Recuperado el 22 de 11 de 2018, de <https://jofillop.files.wordpress.com/2011/03/metodos-de-investigacion.pdf>
- GUERRA, J. P. (2010). Educación financiera como factor de participación y desarrollo en la Economía Popular y Solidaria. *V JORNADA DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*, págs. 3-4.
- INSOTEC. (2016). *insotec-ec*. Recuperado el 02 de 04 de 2019, de <http://www.insotec-ec.com/>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2015). *ecuadorencifras.gob.ec*. Recuperado el 20 de 03 de 2018, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/Encuesta_Comercio/Comercio_2015/2015_EC_Resumen%20Ejecutivo.pdf
- Jauregui, A. (05 de 2015). *lifeder.com*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <https://www.lifeder.com/recursos-empresa/>
- Jimenez. (07 de 07 de 2009). *catarina.udlap.mx*. Recuperado el 04 de 12 de 2018, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lec/jimenez_c_e/capitulo2.pdf?fbclid=IwAR3NjOWP1Hcy_15jOsYyz02pwGIko4EuL7PiugtmUMv21aiHal10SIPEEos
- Jumbo, B. (08 de 02 de 2018). *elcomercio.com*. Recuperado el 04 de 04 de 2018, de <http://www.elcomercio.com/opinion/ejemplo-ambato-tungurahua-opinion-produccion.html>
- La Hora. (29 de 06 de 2012). *lahora.com.ec*. Recuperado el 20 de 06 de 2018, de <https://lahora.com.ec/noticia/1101353762/-educacic3b3n-financiera-en--comunidades-indc3adgenas>
- Leandro, L. G. (26 de 11 de 2009). *tdeladecisiondanivalencia.blogspot.com*. Recuperado el 27 de 11 de 2018, de <http://tdeladecisiondanivalencia.blogspot.com/>
- Ley Orgánica de la Administración Financiera y Control*. (2014). Quito, Ecuador: ECOTEC. Recuperado el 24 de 03 de 2018, de www.ipgh.gob.ec/imagenes/noticias/pdfs/LOAFYC14.pdf
- Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera*. (2017). Quito: LEXIS. Recuperado el 24 de 03 de 2018

- Malaga. (s.f.). *malagawebdelaciudad.com*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <http://www.malagawebdelaciudad.com/blog-de-empresa/item/372-que-es-la-estructura-de-ingresos-y-costes.html>
- Mamani, M., & Gloria, N. (02 de 2016). *repositorio.upeu.edu.pe*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/452/Nely_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mariño B., G., & Medina S., I. (27 de 08 de 2009). *unilibre.edu.co*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <http://www.unilibre.edu.co/CriterioLibre/images/revistas/11/CriterioLibre11art05.pdf>
- Martinez. (2004). *catarina.udlap.mx*. Recuperado el 04 de 12 de 2018, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lni/sanchez_r_da/capitulo2.pdf?fbclid=IwAR2TY9jdiyZOoul2hDhd7K9D0n8j5j_vmf2571FIFIN7Yy9wzKnvOfV4GTY
- Mendenhall, W., Beaver, R., & Beaver, B. (2010). *Introducción a la probabilidad y estadística*. México: Cengage Learning Editore S.A. Recuperado el 13 de 02 de 2018
- Mendoza Gómez, T. A. (07 de 2015). *repositorio.ug.edu.ec*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/7897/1/TESIS%20TANIA%20MENDOZA.pdf>
- Methodos. (23 de 05 de 2016). *institutomethodos.com*. Recuperado el 20 de 11 de 2018, de <http://www.institutomethodos.com/2016/05/23/la-investigacion-cientifica/>
- Molero, N. C. (19 de 03 de 2018). Cómo construir un planteamiento del problema. *modelometacognitvo.wordpress*. Recuperado el 15 de 05 de 2018
- Morato, R. P. (11 de 2015). *scielo.org*. Recuperado el 05 de 11 de 2018, de www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-74512015000200003
- MP, M. (26 de 10 de 2012). *educacionbancaria.wordpress.com*. Recuperado el 28 de 08 de 2018, de <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/26/52/>
- Múnera Espinal, H. D. (2016). *imagenes.uniremington.edu.co*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de [http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016\(empresas\).pdf](http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016(empresas).pdf)
- Murillo, F. J. (2009). EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN. *www.uam*, 1. Recuperado el 15 de 05 de 2018
- MytripleA. (2018). *mytriplea.com*. Recuperado el 13 de 11 de 2018, de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/fuentes-de-financiacion/>
- Nunes, P. (17 de 01 de 2016). *Enciclopedia Tematica*. Recuperado el 31 de 10 de 2018, de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Nunes, P. (09 de 02 de 2016). *knoow.net*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/fuente-de-financiamiento/>
- Oramas, K. D. (17 de 10 de 2008). *gestiopolis.com*. Recuperado el 14 de 08 de 2018, de <https://www.gestiopolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>
- Palella Stracuzzi, S., & Martins Pestana, F. (2012). *calameo.com*. Recuperado el 13 de 12 de 2018, de <https://es.calameo.com/read/000628576f51732890350>

- Palomo Zurdo, R. J. (2011). *expansion.com*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <http://www.expansion.com/diccionario-economico/funcion-financiera-de-la-empresa.html>
- Parada Daza, J. R. (06 de 2005). *docs.google.com*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <https://docs.google.com/viewer?a=v&pid=sites&srcid=Y2V0eXMubmV0fHBByb3lly3RvZmluYWx8Z3g6N2NjNTA4N2E1Y2ViNWRjYg>
- Pereira Morato, R., & Lopez Fernandez, D. (05 de 2015). *revistasbolivianas.org.bo*. Recuperado el 28 de 11 de 2018, de http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?pid=S0040-29152015000100003&script=sci_arttext
- Perez, A. B. (24 de 07 de 2014). *enciclopediafinanciera.com*. Recuperado el 28 de 08 de 2018, de <https://www.enciclopediafinanciera.com/definicion-instituciones-financieras.html>
- Plan Nacional de Desarrollo "Toda una vida"*. (2017). Quito, Ecuador: Semplades. Recuperado el 24 de 03 de 2018
- Raccanello, K. &. (2014). *redalyc.org*. Recuperado el 18 de 05 de 2018, de <http://www.redalyc.org/html/270/27031268005/>
- Ramírez, H. (2011). *eumed.net*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>.
- Ramirez, Y. (01 de 04 de 2013). *gerentesunesrmaracay*. Recuperado el 29 de 08 de 2018, de <https://gerentesunesrmaracay.blogspot.com/2013/04/control-del-efectivo.html>
- Real Academia Espanola. (10 de 2014). *dle.rae.es*. Recuperado el 23 de 11 de 2018, de <http://dle.rae.es/?id=HxjppNI>
- Reglamento de Funcionamiento Empresa Pública*. (2012). Amato.
- Revista29. (07 de 2017). *icored.coop*. Recuperado el 02 de 04 de 2019, de <http://www.icored.coop/wp-content/uploads/2017/07/REVISTA29.pdf>
- Reyes Vera, R. (1994). *catarina.udlap.mx*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lfis/ruiz_f_a/capitulo1.pdf
- Rodriguez Abrego, B. S. (04 de 2008). *biblioteca.usac.edu.gt*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3148.pdf
- Rodriguez Olivera, N., & Lopez Rodriguez, C. (2001). *derechocomercial.edu.uy*. Recuperado el 04 de 12 de 2018, de <http://www.derechocomercial.edu.uy/respcomercio01.htm?fbclid=IwAR1aaBj74MeL1zQWP Uibe7FumDwqebopY5F5q-zCnGuyOPSX0K25LO8ehmE>
- Román, C. L. (2012). *amazonaws.com*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de https://s3.amazonaws.com/academia.edu/documents/36762755/Fundamentos_de_administracion_financiera.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1521176881&Signature=Z%2BbmPzmsBbHjyReIncQLNpoqOc%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DFun
- Rosario. (02 de 2004). *rosario.gov.ar*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <https://www.rosario.gov.ar/web/gobierno/presupuestos/elaboracion-del-presupuesto>

- Salud Colectiva. (2009). *saludcolectiva*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de saludcolectiva-unr.com.ar/docs/SC-051.pdf
- Sanchez Gonzalez, M. (25 de 09 de 2015). *mide.org.mx*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de <http://www.mide.org.mx/mide/wp-content/uploads/2015/09/001DiscursoDrSanchez.pdf>
- Sanchez, E. B. (12 de 2003). *postgradoune.edu.pe*. Recuperado el 20 de 11 de 2018, de <http://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/13.pdf>
- Segura Castro, E. M. (30 de 10 de 2014). *repositorio.uta.edu.ec*. Recuperado el 15 de 03 de 2018, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20839/1/T2765i.pdf>
- Shapiro, J. (10 de 04 de 2012). *gestionsocial.org*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de http://www.gestionsocial.org/archivos/00000340/08_Elaboracion_de_un_propuesto_Parte_1.pdf
- Socolow, S. M. (2015). *jstor.org*. Recuperado el 04 de 05 de 2018, de http://www.jstor.org/stable/pdf/3466550.pdf?seq=1#page_scan_tab_contents
- SRI. (29 de 12 de 2007). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Recuperado el 25 de 03 de 2019, de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/LEY_DE_R%C3%89GIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_-_LORTI_759_INCLUYE%20MODIFICACIONES%20LEY%20ORGANICA%20DE%20CULTURA_mayo%202017.pdf
- Stamm, C. (14 de 08 de 2009). *journals.openedition.org*. Recuperado el 28 de 11 de 2018, de <https://journals.openedition.org/trace/654>
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (17 de 08 de 2015). *cfn.fin*. Recuperado el 03 de 04 de 2019, de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Resolucio%CC%81n-SB-2015-665-17-agosto-2015.pdf?fbclid=IwAR2QhI8FeMIVxyspDEupYe4nxGTxcmFoQaUz6EhfHwJgdXFTPnE1uQdwlA>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2016). *seps.gob.ec*. Recuperado el 01 de 07 de 2019, de <https://www.seps.gob.ec/>
- Tabla Chi cuadrado de Pearson. (01 de 07 de 2019). *labrad.fisica.edu.uy*. Obtenido de http://labrad.fisica.edu.uy/docs/tabla_chi_cuadrado.pdf
- Tamayo, M. L. (03 de 03 de 2015). *escolme.edu.co*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <http://www.escolme.edu.co/docomunica/publicaciones/revistas/ecofinanzas/n4/lafuncionfinancieradelaempresa.pdf>
- Trochim. (2005). *ori.hhs.gov*. Recuperado el 11 de 12 de 2018, de <https://ori.hhs.gov/m%C3%B3dulo-2-dise%C3%B1o-de-investigaciones>
- Universia Costa Rica. (04 de 09 de 2017). *noticias.universia.cr*. Recuperado el 22 de 11 de 2018, de <http://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>
- Universidad Interamericana para el Desarrollo. (2014). *docobook.com*. Recuperado el 22 de 03 de 2018, de

<https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=https://docobook.com/download/administracion-financiera-moodle2unidedumx.html?reader%3D1>

Universidad Nacional de Córdoba. (20 de 02 de 2016). *aotgu.eco.catedras.unc.edu.ar*. Recuperado el 08 de 08 de 2018, de <http://aotgu.eco.catedras.unc.edu.ar/introduccion-a-la-administracion-en-las-organizaciones/bibliografia/>

UVA. (23 de 10 de 2013). *lojamientos.uva.es*. Recuperado el 11 de 12 de 2018, de https://alojamientos.uva.es/guia_docente/uploads/2013/475/46197/1/Documento3.pdf

Vergara, N. F. (s.f.). *encolombia.com*. Recuperado el 10 de 08 de 2018, de <https://encolombia.com/economia/info-economica/eticaenlasfinanzas/>

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 la señorita: ***ALBINATI OVIEDO,
MYRA RAFFAELLA.***

En la ciudad de Latacunga, el 1er día del mes de Julio del 2019.



ING. Fabara Zambrano, Xavier.
DIRECTOR DEL PROYECTO



Dra. Ana Quispe Otacoma
DIRECTORA DE CARRERA

Aprobado por:



Dr. Freddy Jaramillo Checa
SECRETARIO ACADÉMICO