

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL SEK

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y JURÍDICAS

Tesis de fin de carrera titulado:

**“EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE
LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO DE COMERCIO DEL
COMITÉ DEL PUEBLO Y SU IMPACTO EN EL NIVEL DE
AHORRO, EN EL D.M.Q, AÑO 2018.”**

Realizado por:

ROSA ISABEL ACOSTA RODRÍGUEZ

Director del proyecto:

ECON. GARY FLOR, MBA

Como requisito para la obtención del título de:

MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

DECLARACIÓN JURAMENTADA

Yo, Rosa Isabel Acosta Rodríguez, con cédula de identidad No.171976675-8, declaro bajo juramento que el trabajo aquí desarrollado es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

A través de la presente declaración, cedo mis derechos de propiedad intelectual correspondientes a este trabajo, a la UNIVERSIDAD INTERNACIONAL SEK, según lo establecido por la ley de propiedad intelectual, por su reglamento y por la normativa institucional vigente.

Rosa Isabel Acosta Rodríguez
C.C.:171976675-8

DECLARATORIA

El presente trabajo de investigación titulado:

**“EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE
LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO DE COMERCIO DEL
COMITÉ DEL PUEBLO Y SU IMPACTO EN EL NIVEL DE
AHORRO, EN EL D.M.Q, AÑO 2018.”**

Realizado por:

ROSA ISABEL ACOSTA RODRÍGUEZ

como Requisito para la Obtención del Título de:

MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

ha sido dirigido por el docente

ECON. GARY FLOR, MBA

quien considera que constituye un trabajo original de su autor

Gary Flor
DIRECTOR

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación a mis padres quienes han estado apoyándome en todo momento y supieron inculcarme valores y principios que han guiado mi vida. Gracias padres por estar conmigo siempre.

A mi hermano Jaime, compañero de toda la vida, quien ha estado siempre conmigo en todo momento, gracias por escucharme y apoyarme.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a dios por guiarme en cada paso de mi vida y por permitirme concluir una meta más en la vida.

Agradezco a mis padres por apoyarme en cada uno de mis objetivos y metas, y por estar conmigo incondicionalmente,

Agradezco a mi director de tesis Gary Flor, por sus enseñanzas, su guía y su ayuda brindada durante la realización del presente trabajo de investigación.

A la Universidad Internacional SEK, por formar profesionales íntegros.

Contenido

FASE I. El problema de investigación.....	1
1. Planteamiento del problema.....	1
1.1. Formulación del problema.....	2
1.2. Sistematización del problema.....	3
1.3. Objetivo general.....	3
1.4. Objetivos específicos:.....	3
1.5. Justificación.....	4
1.6. Identificación y caracterización de variables.....	5
1.7. Novedad y/o innovación.....	5
2. El Método.....	6
2.1. Nivel de estudio.....	6
2.2. Modalidad de investigación.....	6
2.3. Método.....	7
2.4. Población y muestra.....	7
2.5. Operacionalización de variables.....	9
2.6. Selección instrumentos investigación.....	10
2.7. Validez y confiabilidad de instrumentos.....	11
3. Aspectos administrativos.....	11
3.1. Recursos humanos.....	11
3.2. Recursos técnicos y materiales.....	11
3.3. Recursos financieros.....	11
3.4. Cronograma de trabajo.....	13
FASE II. Fundamentación Teórica y Diagnóstico.....	14
1. Fundamentación Teórica.....	14
1.1. Marco Conceptual.....	14

1.2.	Marco teórico	14
1.3.	Marco Referencial.....	33
1.4.	Marco Legal	33
2.	Diagnóstico	34
2.1.	Ambiente externo	34
2.1.1.	Macro entorno	34
2.1.2.	Micro entorno.....	36
2.2.	Ambiente interno.....	36
2.2.1.	Matriz FODA	36
3.	Investigación de campo.....	37
3.1.	Elaboración de los instrumentos de investigación	37
3.2.	Recolección de datos.....	38
3.3.	Procesamiento, análisis e interpretación	43
	FASE III. Validación del Proyecto de Investigación y Desarrollo	61
1.	Resumen de la observación.....	61
2.	Inducción.....	62
3.	Hipótesis.....	62
4.	Probar la hipótesis por experimentación	62
4.1.	Propuesta de plan de mejoras	63
4.1.	Objetivos	64
5.	Demostración o refutación (antítesis) de la hipótesis.....	67
6.	Evaluación Financiera.....	67
6.1.	Presupuesto de la inversión.....	67
6.2.	Formas de financiamiento	71
6.3.	Mecanismos de evaluación	71
6.4.	Indicador de cumplimiento en capacitaciones	72
7.	Conclusiones y recomendaciones	74

7.1. Conclusiones:	74
7.2. Recomendaciones:.....	75
8. Bibliografía	76
9. Anexos	79

Índice de Tablas

Tabla 1: Operacionalización de variable independiente	9
Tabla 2: Operacionalización de variable dependiente.....	10
Tabla 3: Recursos financieros	12
Tabla 4: Ranking de las compañías según el tamaño de la empresa	19
Tabla 5: Logros alcanzados.....	29
Tabla 6: Matriz FODA	36
Tabla 7: Entrevista Nro. 1: Microempresarios	39
Tabla 8: Entrevista Nro.2 Ec. Byron Sánchez.....	40
Tabla 9: Entrevista Nro. 3 Ing. Marco Rodríguez.....	41
Tabla 10: Entrevista Nro.4. Dirigentes del Centro de Comercio del Comité del Pueblo..	42
Tabla 11: Validación de hipótesis	63
Tabla 12: Actividades del objetivo I del Plan de mejoras.....	64
Tabla 13: Actividades del objetivo II del Plan de mejoras	65
Tabla 14: Actividades del objetivo III del Plan de mejoras	66
Tabla 15: Presupuesto de la inversión.....	69

Índice de Ilustraciones

Ilustración 2: Cronograma de trabajo.....	13
Ilustración 1: Experiencia de países.....	15
Ilustración 3: Pregunta 1.....	44
Ilustración 4: Pregunta 2.....	45
Ilustración 5: Pregunta 3.....	45
Ilustración 6: Pregunta 4.....	46
Ilustración 7: Pregunta 5.....	48
Ilustración 8: Pregunta 6.....	48
Ilustración 9: Pregunta 7.....	49
Ilustración 10: Pregunta 8.....	50
Ilustración 11: Pregunta 9.....	50
Ilustración 12: Pregunta 10.....	51
Ilustración 13: Pregunta 11.....	52
Ilustración 14: Pregunta 12.....	53
Ilustración 15: Pregunta 13.....	54
Ilustración 16: Pregunta 14.....	55
Ilustración 17: Pregunta 15.....	56
Ilustración 18: Pregunta 16.....	57
Ilustración 19: Pregunta 17.....	58
Ilustración 20: Pregunta 18.....	59
Ilustración 21: Pregunta 19.....	59
Ilustración 22: Pregunta 20.....	60
Ilustración 23: Pregunta 21.....	60

Índice de Anexos

Anexos 1: Diagrama de Ishikawa	79
Anexos 2: Ficha metodológica.....	80
Anexos 3: Formato de encuesta	81
Anexos 4: Formato de Entrevista.....	87
Anexos 5: Fotografías encuestas y entrevistas.....	88

RESUMEN

La presente investigación analizó el nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio “Comité del Pueblo” y el impacto que esto genera en el nivel de ahorro. Dentro del presente trabajo de titulación se investigaron los factores que afectan a la economía de las personas como son los altos niveles de endeudamiento, tasa de morosidad y el nivel de ahorro. Ante lo cual se determinó que las personas poseen un bajo conocimiento en temas de educación financiera y los emprendimientos no son sostenibles en el tiempo, debido principalmente a una deficiente administración del dinero y falta de una cultura de ahorro en el país. La investigación consta de cinco capítulos: El primer capítulo detalla el planteamiento del problema, teorías del ahorro y la definición de la hipótesis de investigación. El segundo capítulo define la modalidad de investigación, la población objeto de estudio, análisis de los programas de educación financiera en el país y su caracterización. El tercer capítulo evalúa los principales resultados obtenidos mediante la aplicación de encuestas en base a los siguientes factores: ahorro, endeudamiento, presupuesto, emprendimiento y educación financiera. El cuarto capítulo describe la propuesta de un plan de mejoras para desarrollar capacitaciones en temas de educación financiera a los microempresarios donde se detalla actividades, contenidos, responsables y financiamiento del plan. Finalmente, en el capítulo cinco se definen las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de investigación.

Palabras claves: educación financiera, ahorro, endeudamiento

ABSTRACT

This investigation analyzed the level of financial education of the micro entrepreneurs of the Commerce Center "Comité del Pueblo" and the impact that this generates in the saving level. Inside of this work to obtain the master's degree was investigated the factors that affect the people's economy, such as high levels of indebtedness, morosity rate and the level of savings. Based on this, there was determined that people have a low knowledge of financial education issues and entrepreneurships are not sustainable over time, mainly due to poor management of money and lack of a culture of savings in the country. The research consists of five chapters: The first details the problem's approach, savings theories and the definition of the research hypothesis. The second chapter defines the research modality, the research population, analysis of the financial education programs in the country and their characterization. The third chapter evaluates the main results obtained through the application of surveys based on the following factors: savings, indebtedness, budget, entrepreneurship and financial education. The fourth chapter describes the proposal of an improvement plan for the development of training in financial education topics for micro entrepreneurs where the activities, contents, persons in charge and financing of the plan are detailed. Finally, in chapter five gives you the conclusions and recommendations of this research paper.

Keywords: financial education, saving, indebtedness

FASE I. El problema de investigación

1. Planteamiento del problema

El Centro de Comercio del Comité del Pueblo se encuentra localizado en el noroccidente de la Ciudad de Quito en la parroquia urbana “Comité del Pueblo”, la construcción de este centro de comercio empezó el 28 de diciembre de 2012 en un área de 3800 m², con un área total de construcción de 7.500m². El C.C.C.P fue inaugurado el 13 de noviembre de 2015 por todos los microempresarios y comerciantes, quienes vendían en las aceras de la Av. Jorge Garcés, calle principal del Comité del Pueblo y fueron reubicados en este Centro de comercio.

El centro de comercio es una edificación, compuesta de cuatro plantas con capacidad de albergar aproximadamente a 380 comerciantes, en el primer piso existen locales comerciales de ropa, mercadería y confección de prendas de vestir. En el segundo piso se vende todo lo referente a frutas y verduras. En el tercer piso se comercializa todo lo referente a ropa de vestir, maletas, mochilas, etc., además cuenta con locales de servicio de internet y pagos de servicios básicos. En el cuarto piso se encuentra el patio de comidas donde se vende platos típicos de la ciudad y bebidas tradicionales.

Finalmente, este Centro de comercio cuenta con cámaras de seguridad del ECU 911, seguridad privada interna y externa, alarmas contra incendios, gradas eléctricas, parqueaderos, ascensores y cuenta con tres puertas de ingreso para fácil acceso de sus clientes. Es importante señalar que parte del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, incluye los 500 negocios que se encuentran aledaños al centro comercial, al cual también va dirigida la presente investigación.

Los factores que limitan a las empresas y personas para iniciar cualquier actividad productiva en el país, son los bajos niveles de ahorro, por consiguiente,

existen altos niveles de endeudamiento y morosidad en la banca tradicional. La tasa de morosidad de toda la banca privada al cierre de enero de 2018, se ubicó en 3,2%. La morosidad por segmentos cerró en enero en 11% para el segmento comercial, 5,7% en consumo, 3,2 en vivienda, 5,2% en microcrédito y 4,5% en el segmento educativo (ASOBANCA, 2018).

De acuerdo al análisis económico publicado por (ASOBANCA, 2017), señala que los préstamos para actividades comerciales subieron en 2,2 puntos porcentuales en febrero 2017 y en Quito es donde existe más cantidad de créditos entregados por un valor de \$8.998 millones de dólares.

El nivel de endeudamiento ha sido una gran preocupación para los hogares ecuatorianos, ya que según una encuesta realizada por CEDATOS en agosto de 2015 efectuado en 23 provincias determina que el 77% de los ecuatorianos registró un aumento de sus deudas o préstamos por pagar debido a un mal uso de las tarjetas de crédito, crisis económica y falta de planificación financiera en sus hogares.

Actualmente en el Ecuador las personas no cuentan con un conocimiento adecuado acerca de la educación financiera y esto se ve reflejado en el aumento de las deudas, préstamos que mantienen con entidades financieras y el tiempo de vida de los emprendimientos en el país son relativamente cortos (GEM, 2015) .

Ante este problema y con el objetivo de generar una cultura de ahorro es importante que los microempresarios conozcan acerca de la educación financiera y prioricen de manera adecuada sus gastos.

Para la determinación del planteamiento del problema se aplicó un diagrama de Ishikawa donde se identificaron los hechos importantes sobre síntomas y causas del problema del Centro de Comercio del Comité del Pueblo mediante la representación del diagrama de Ishikawa.

1.1. Formulación del problema

¿Cómo el nivel de educación financiera de los microempresarios del C.C.C.P incide en el nivel de ahorro?

1.2. Sistematización del problema

- ¿Se han desarrollado programas de educación financiera dirigida a los microempresarios del C.C.C.P.?
- ¿Poseen un alto nivel de ahorro los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo?
- ¿Mediante qué acciones se puede aumentar el nivel de sostenibilidad futura de los emprendimientos en el C.C.C.P.?

1.3. Objetivo general

Evaluar el nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro, a través de la aplicación de los instrumentos de investigación a los microempresarios, informantes claves y expertos en el tema de investigación, para la ejecución de un plan de mejoras en capacitaciones de temas de educación financiera.

1.4. Objetivos específicos:

- Conocer si se han desarrollado programas de educación financiera dirigida a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, mediante la aplicación de encuestas que permita conocer el nivel de conocimiento en temas de educación financiera.
- Evaluar el impacto en el nivel de ahorro de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo a través de la aplicación de encuestas y entrevistas que permitan conocer cuál es su capacidad de ahorro.
- Analizar la propuesta de un plan de mejoras para el fortalecimiento de los negocios de los microempresarios mediante alianzas estratégicas con

entidades públicas o privadas para impartir capacitaciones en temas de educación financiera.

1.5. Justificación

La presente investigación se considerará importante llevar a cabo desde el punto de vista práctico, ya que permitirá conocer los problemas que tienen los microempresarios del C.C.C.P. en la Ciudad de Quito.

En la actualidad, la cultura financiera, así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo social, ya que permite la generación del capital humano, pero especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas, por lo tanto, es un tema de interés para todos.

Según una encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos, elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) en el año 2015 en Ecuador, revela que tan solo el 41% de ecuatorianos tiene cultura de ahorro. El objetivo de esta encuesta fue evaluar temas relacionados a educación financiera, administración del dinero, considerando factores como nivel de educación, edad y nivel económico de las personas (Telégrafo, 2015).

Como conclusiones del informe se puede determinar que las personas que poseen un mayor nivel socioeconómico, tienen más conocimientos en temas relacionados a educación financiera, mientras que las personas con bajos recursos económicos, su nivel de conocimiento en temas de educación financiera tiene un puntaje menor al 50%. En el caso de Colombia presenta un porcentaje más alto de 45% con respecto a Ecuador que tan solo tiene el 33% (Telégrafo, 2015).

Según The Global Entrepreneurship Monitor, uno de los proyectos de investigación más importantes a nivel mundial en emprendimientos sostiene que el Ecuador tiene un alto nivel de ideas para desarrollar emprendimientos, pero la mayoría de negocios nacen de la necesidad y no por oportunidad (Carrera, 2017).

Con el desarrollo de la presente investigación se busca evaluar el nivel de educación de educación financiera de los microempresarios para lo cual es

importante llevar una investigación práctica que permita evaluar la situación de los microempresarios y su impacto en el nivel de ahorro.

1.6. Identificación y caracterización de variables

En concordancia con el problema de investigación y los objetivos se han determinado las siguientes variables:

Variable Dependiente: Niveles de ahorro de los microempresarios del Centro de Comercio Comité del Pueblo

Variable Independiente: Educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio Comité del Pueblo.

1.7. Novedad y/o innovación

La presente investigación se considera novedosa e innovadora para los dirigentes y microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, debido a que se va evaluar dos factores importantes en los microempresarios, como son: el nivel de educación financiera y el de ahorro. Al evaluar estos factores se conocerá si efectivamente los microempresarios poseen conocimientos en temas de educación financiera y cuál es su impacto en el nivel de ahorro, caso contrario se estudiará la posibilidad de proponer un plan de mejoras, a través de capacitaciones en temas de educación financiera dirigido a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo.

La educación financiera hoy en día es una temática importante y novedosa para las personas, debido a que trata aspectos sustanciales acerca del correcto manejo de los recursos financieros, y como incide en su nivel de ahorro. Al considerarse una temática importante, es necesario que las empresas e instituciones fomenten charlas en temas educación financiera y emprendimiento dirigido a sus clientes internos y externos, ya que ayudará a mejorar su educación financiera y a disminuir el nivel de endeudamiento.

Según una encuesta realizada por la Corporación Andina de Fomento (CAF) al 2014, revela que tan solo el 50% de los hogares ecuatorianos poseen una cuenta de ahorro en una institución financiera, lo cual indica que la otra mitad de la población está limitada al acceso de servicios financieros, por lo tanto, las entidades financieras deben aplicar una estrategia de inclusión financiera que promueva el ahorro. (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2017).

2. El Método

Para resolver el problema de investigación se utilizaron los siguientes métodos: inductivo- deductivo, a través de la aplicación de los siguientes instrumentos de investigación: recolección de datos mediante encuestas y entrevistas. La aplicación de estos instrumentos ayudó a recolectar información importante para contestar el problema de investigación e identificar los factores que permitieron la mediación de variables, el proceso de muestreo, los indicadores de operacionalización de variables y el procesamiento de datos.

2.1. Nivel de estudio

- **Descriptivo**

Para el presente trabajo de investigación se utilizó el método descriptivo, que permite describir en detalle una situación o proceso, limitándose a señalar exclusivamente algunas características del grupo de elementos estudiados. Se utilizará este método ya que permitirá describir la situación actual de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo para la definición de la hipótesis de investigación. Para la ejecución de este método se utilizarán técnicas de recolección de datos, mediante encuestas dirigidas a los microempresarios y la aplicación de entrevistas a informantes claves.

2.2. Modalidad de investigación

La modalidad que siguió la presente investigación fue la siguiente:

- **Modalidad de Campo**

Esta modalidad de investigación permite recoger los datos directamente del sitio propio donde se encuentra el objeto de estudio por ser una investigación in situ. En el presente trabajo de investigación los datos serán recogidos directamente del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, y de los negocios aledaños a la comunidad.

2.3. Método

El método que se aplicó para el desarrollo de la presente investigación fue:

- **Método Inductivo-Deductivo**

Se partió de la observación de los hechos de estudio en forma particular con el propósito de llegar a conclusiones generales. Posteriormente se analizó el problema de estudio para llegar a definir las causas del problema.

Para la aplicación de este método en la presente investigación se partirá de la aplicación de encuestas a los microempresarios para determinar de manera específica el conocimiento que tienen acerca de temas de educación financiera y llegar a conclusiones generales. Posteriormente se analizará el problema de manera general a través de la información obtenida en la aplicación de las encuestas a los microempresarios para definir las causas específicas del problema.

También se realizarán entrevistas a los informantes claves, es decir, al director del Centro de Comercio Comité del Pueblo, a la presidente de la Asociación del Centro de Comercio y al administrador zonal, entre otros.

2.4. Población y muestra

Para el presente trabajo de titulación se determinó como población a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo con la aplicación del método de las proporciones para definir el tamaño de la muestra que será objeto de investigación.

- **Población:**

La población objeto de estudio es el Centro de Comercio del Comité del Pueblo que está conformado por 180 microempresarios quienes están ubicados dentro del Centro de Comercio y 500 microempresarios quienes se encuentran en la parte externa del Centro de Comercio. Se aplicó la fórmula de población finita.

- **Muestra:**

Una vez determinado el mercado objetivo (N) se determinó el tamaño de muestra. Para este caso se aplicó el denominado método de las proporciones.

Parámetros observados para determinar la muestra:

a) Muestra dirigida a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y los negocios ubicados en la comunidad.

$$N = 680$$

$$\text{Nivel de significación} = 95\% \quad \implies z \pm 1,96$$

$$d (\text{error muestral}) = 5\%$$

$$P = 0,50$$

$$Q = 0,50$$

La fórmula del muestreo que se aplicó en el presente trabajo de investigación fue aquella empleada cuando la población es conocida, es decir, población finita:

$$n = \frac{N * Z_a^2 * P * Q}{d^2 * (N - 1) + Z_a^2 * p * q}$$

$$n = \frac{680 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (680 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{653,072}{2,6579}$$

$$n = 246$$

2.5. Operacionalización de variables

Variable Independiente: Educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio Comité del Pueblo.

Tabla 1: Operacionalización de variable independiente

Definición conceptual	Definición operacional	Nivel de medición	Indicadores	Instrumentos
Es el proceso mediante el cual los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros y permiten tomar una mejor decisión.	Para la presente investigación se analizará el nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo	Nivel de conocimiento en temas de educación financiera, emprendimiento y ahorro	Capacitaciones recibidas en educación financiera / Total de capacitaciones	Aplicación de encuestas y entrevistas.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Variable Dependiente: Niveles de ahorro de los microempresarios del Centro de Comercio Comité del Pueblo

Tabla 2: Operacionalización de variable dependiente

Definición conceptual	Definición operacional	Nivel de medición	Indicadores	Instrumentos
Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.	Para la presente investigación se analizará el nivel de ahorro que poseen los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo	Nivel de ahorro y poder adquisitivo de compra.	Deudas / Total Ingresos	Aplicación de encuestas y entrevistas.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

2.6. Selección instrumentos investigación

Los instrumentos de investigación que se utilizaron en el presente trabajo de investigación fueron los siguientes:

Encuestas: Se realizaron encuestas a una muestra representativa de la población, en este caso a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y también a los negocios cercanos del sector con la finalidad de extraer información relevante del caso de estudio. El objetivo de la aplicación de encuestas fue evaluar principalmente cuatro temáticas: nivel de educación financiera, nivel de ahorro, nivel de endeudamiento y si han recibido capacitaciones en temas de educación financiera. Dentro de las preguntas más relevantes que se van a realizar tienen que ver acerca del hábito de ahorro, nivel de endeudamiento con entidades financieras, conocimiento en temas relacionados a educación financiera y la participación en charlas de educación financiera.

Entrevistas: Se realizaron 7 entrevistas a profundidad dirigido a 3 microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y a 4 personas expertas en el tema de investigación y a informantes claves, para conocer de mejor manera la problemática del sector. El objetivo de las entrevistas fue obtener más

información acerca del nivel de educación financiera y el nivel de ahorro, cuales son los factores importantes que inciden en las mismas y la importancia de la educación financiera en el desarrollo de los negocios.

2.7. Validez y confiabilidad de instrumentos

Para obtener la validez y confiabilidad en los instrumentos de investigación se realizaron previamente encuestas piloto al mercado objetivo con la finalidad de conocer si las preguntas formuladas son claras y precisas.

Las entrevistas se realizaron a los microempresarios quienes están inmersos en el problema de investigación y a expertos quienes conocen la temática, con la finalidad de disminuir el sesgo de error en la información obtenida.

3. Aspectos administrativos

A continuación, se presentan los recursos necesarios que fueron utilizados para el desarrollo del presente trabajo de investigación:

3.1. Recursos humanos

- Investigador principal
- Tutor de tesis
- Dos encuestadores de apoyo

3.2. Recursos técnicos y materiales

- Laptop
- Resmas de papel bond (2)
- Bolígrafos para los encuestados

3.3. Recursos financieros

Los recursos financieros necesarios para llevar a cabo el presente trabajo de investigación ascienden a \$852,00, los cuales fueron financiados directamente por parte del investigador.

Tabla 3: Recursos financieros

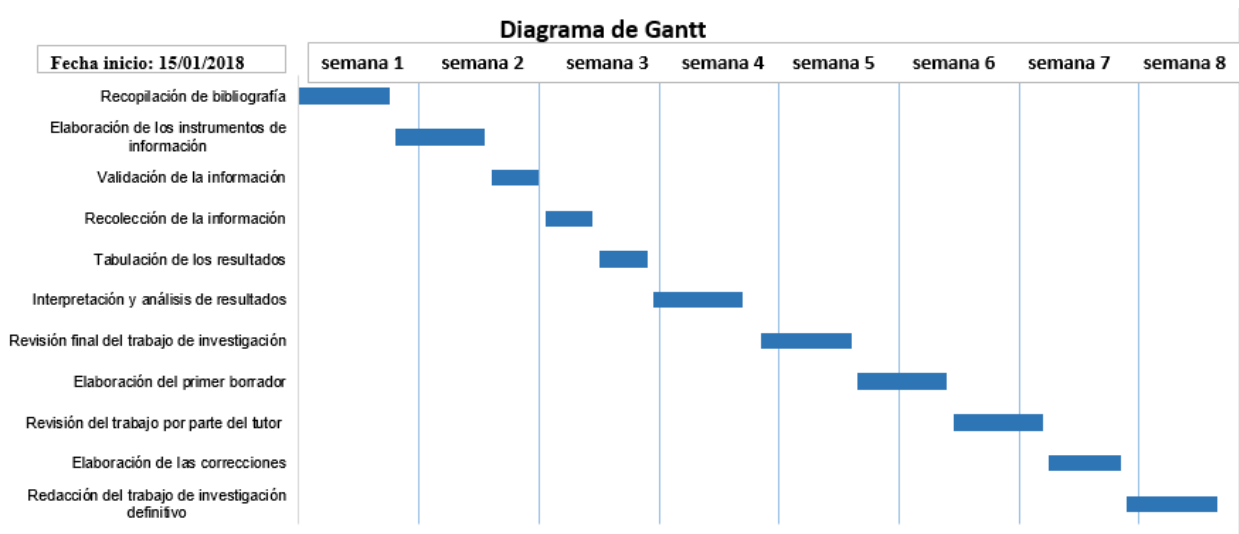
Descripción	Valor (\$)
2 Resmas de papel bond	12,00
Bolígrafos	40,00
Alquiler de sala	100,00
Dos encuestadores de apoyo	400,00
Imprevistos	300,00
TOTAL	852,00

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

3.4. Cronograma de trabajo

El desarrollo del presente trabajo de titulación se ejecutó en seis meses de acuerdo al siguiente cronograma.

Ilustración 1: Cronograma de trabajo



Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Isabel Acosta

FASE II. Fundamentación Teórica y Diagnóstico

1. Fundamentación Teórica

1.1. Marco Conceptual

En el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizaron los siguientes conceptos:

Educación financiera: Se define como el proceso mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y servicios financieros, a fin de tomar decisiones acertadas que permitan mejorar sus condiciones y calidad de vida (SBE, 2013).

Ahorro: Se define como el excedente del ingreso sobre los gastos de consumo (Keynes, 1936).

Endeudamiento: Se define como carga financiera y la probabilidad de haber incurrido en mora (Roberto Álvarez, 2016).

Cultura consumista: Denota un acuerdo social en el que la relación entre la cultura vivida y los recursos sociales, entre formas significativas de vivir y los recursos simbólicos y materiales de los que dependen, está mediada por los mercados (Buckingham, 2011).

Presupuesto: Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un período determinado (Ruiz, 2005).

Crédito: Es la confianza que voluntariamente se otorgan las personas, en virtud de la cual pueden obtener las unas valores de las otras, mediante la promesa de un reembolso futuro (García, 2006).

1.2. Marco teórico

Educación financiera

La educación financiera permite mejorar el bienestar de la sociedad, debido a que las personas van a tener un mejor conocimiento al momento de tomar decisiones de inversión o financiamiento, disminuyendo su nivel de endeudamiento y por consiguiente mejora su calidad de vida. En este sentido, la educación financiera se vuelve más determinante en la medida en que los productos y servicios se complejizan dado que requieren que los clientes tengan conocimientos más actualizados acerca de los costos, beneficios y riesgos de los mismos (Cartagena, 2008).

La experiencia de algunos países en educación financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico se encargó de publicar en el año 2005, un conjunto de principios y buenas prácticas relacionado a educación financiera. Estos principios y prácticas de educación financiera están relacionados con programas de entrenamiento/ conferencias, seminarios especiales, etc. en temas de educación financiera.

De acuerdo un estudio realizado por el Banco Central de Austria en el año 2017, se puede determinar que el impacto de la educación financiera ha sido relevante de acuerdo a los resultados de prácticas que realizan 30 Bancos Centrales en materia de educación financiera, los cuales se resumen en la Ilustración 1.

Ilustración 2: Experiencia de países

Experiencias de Países

Productos de Educación Económica y Financiera en Bancos Centrales Seleccionados - Segmentos de Mercado y Facilidades de Educación Financiera y Servicios -

	AT	CA	CH	DE	ECB	FI	HU	KR	MX	UK	US	Total
Grupos Meta												
Niños	x	x	x		x					x	x	33.3%
Estudiantes de Colegio/adolescents	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	63.3%
Estudiantes/Universidades	x	x		x		x	x	x	x	x	x	60.0%
Profesores/Participantes en seminarios	x		x	x	x	x	x			x	x	53.3%
Campañas/Medios masivos de comunic.	x				x	x					x	26.7%
Patrocinios/fundaciones	x	x	x	x	x	x	x			x	x	53.3%
Facilidades Educativas y servicios												
Museos de Dinero (Pool de Conocimientos, exhibiciones)	x	x		x		x	x		x	x	x	56.7%
Casa Abierta (Open house)											x	10.0%
Centros de Visita							x	x		x	x	23.3%
Facilidades de entrenamiento			x	x				x			x	36.7%
Programas de entrenamiento/Conferencias	x		x	x		x	x	x		x	x	40.0%
Seminarios Especiales	x	x	x	x	x			x		x	x	43.3%
E-educación (website, info en línea)	x	x	x	x	x	x			x	x	x	66.7%
Grupos de Promoción EcFin				x							x	13.3%
Competencias/premios/reconocimientos	x		x								x	26.7%

Source: Estudio de BC de Austria (2007)

Notas: AT = BC de Austria, CA = Bank of Canada, CH=Swiss National Bank, DE= Deutsche Bundesbank, ECB = European Central Bank, FI= Finland Bank, HU = Magyar Nemzeti Bank, KR = Bank of Korea, MX = Banca de México, NZ=Reserve Bank of New Zealand, UK= Bank of England, US = Federal Reserve System

Los bancos encuestados para el desarrollo de los programas de educación financiera tienen como grupos meta: niños, estudiantes, profesores, divulgación de la información a través de medios masivos de comunicación como: radio, prensa, televisión y esto a través de patrocinios con fundaciones. Con respecto a las modalidades bajo las cuales se ejecutan los programas de educación financiera en la muestra de los países citados en la Ilustración No. 1, se evidencian los museos de dinero¹, sitios web, seminarios, conferencias y facilidades de entrenamiento (OCDE, 2005).

La educación financiera en Latinoamérica

En América Latina se evidencia una dilación en temas de educación financiera donde las personas no comprenden claramente los conceptos como inflación, tasa de interés, riesgo, rentabilidad, lo que dificulta una correcta inclusión financiera por parte del sistema financiero en reducir la pobreza y la desigualdad.

En el caso de América Latina, por ejemplo, tan solo el 25% de la población comprende el significado del término tasa de interés a excepción de Chile, en donde un poco más del 50% de la población entiende el concepto. Con respecto al conocimiento acerca de la inflación tampoco es entendido por la mayoría de las

¹ Museos de dinero: Es una presentación cultural y educativa acerca de la evolución del dinero.

personas, a excepción de México, donde el 61% de la población comprendía su significado (ASOBANCARIA, 2016).

En ámbito del manejo del dinero, las mujeres son mejores con respecto a los hombres en la adecuada administración del dinero en el corto plazo (Atkinson, 2012). Así mismo, las mujeres tienen una mayor aversión al riesgo que los hombres (OCDE, 2013).

En la mayoría de los países, la población no tiene una cultura de ahorro para su jubilación y solo las personas que, si ahorran, poseen ingresos altos. En otros países como en Chile, por ejemplo: se calcula que menos del 10% de la población ha considerado necesario calcular un nivel de ahorro destinado a un ahorro pensional. Dentro de este grupo, tan solo el 21% de los encuestados ha desarrollado un plan de ahorros acorde con esta finalidad. Con respecto a la inversión en títulos valores, las personas con un alto nivel económico y nivel de educación financiera son quienes cotizan en el mercado de valores o invierten en títulos valores (Xu, 2012).

Evaluación de los programas de educación financiera

La evaluación de los programas de educación financiera en cualquier país o región es de vital importancia, ya que asegura que las personas y la sociedad están siendo capacitadas en temas relevantes. Sin embargo, el impacto de los programas de educación financiera en varios países, según los estudios anteriores es escaso.

Para la evaluación de los programas de educación financiera, en el caso de Brasil, por ejemplo, se aplicó una evaluación experimental a los programas de educación financiera dirigido a jóvenes. Por otro lado, en Colombia y Argentina se aplicó evaluaciones a los programas de educación económica y financiera a estudiantes utilizando metodologías no experimentales, debido a que la aplicación de programas de educación financiera de un país a otro es diferente (OCDE, 2005).

Finalmente, como resultado de las tres evaluaciones realizados a estudiantes en países como Brasil, Colombia y Argentina, relacionado a programas de educación

financiera se concluyó que la educación financiera mejora el conocimiento y las actitudes de los estudiantes, según lo publicado por (OCDE, 2005).

Pymes en América Latina

La microempresa es vista como la dimensión de un sector económico, social y político de la sociedad que dentro de su aparato productivo ha permitido generar empleos. La microempresa se le ubica dentro de la categoría pequeña y mediana empresa, es decir al segmento PYMES. Dentro de este segmento forman parte las cooperativas, empresas asociadas con capital extranjero y empresas que tienen altos niveles de mano de obra, reducido capital y baja división de trabajo (Cardozo, 2007).

De acuerdo a un estudio realizado por la CEPAL en el año 2011, determina que la mayor proporción de PYMES en América Latina, ocupa Ecuador con un 44% respecto de los demás países. Respecto a la productividad que tienen los países a nivel mundial, los países europeos ocupan el mejor puesto en nivel de productividad entre el 73 y 75%, en el caso de las medianas empresas su productividad es inferior al 50% en comparación a las grandes empresas en América Latina. (Carlos Yance Carvajal, 2017).

Según la publicación realizada por la revista líderes, refleja que las PYMES en Latinoamérica representan el 99% del total de empresas no financieras, generando empleos aproximadamente para el 70% de la fuerza laboral. Conforme al estudio realizado por la CEPAL en el año 2012, determina que Colombia es el país en el que el 50,6% de los empleos que genera son del 12,8% de empresas medianas y 17,5% de pequeñas empresas, seguido de Ecuador con un 44% que representa el 17% de pequeñas empresas y el 14% a las empresas medianas. (Enríquez, 2015).

Mipymes en el Ecuador

El contexto empresarial del Ecuador está conformado en su mayoría por la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES), por tal razón están limitados a crear una ventaja competitiva con respecto a las grandes empresas, debido a que su capacidad económica está limitada a más agentes del mercado como son otras

instituciones o empresas con las cuales se puedan generar sinergias o alianzas productivas.

Las MiPymes representan un sector importante dentro de la economía ecuatoriana, ya que representa el 60% de la Población Económicamente Activa en el área urbana, mientras que la pequeña y mediana empresa emplea al 14,5% y 4,2% respectivamente. Los sectores con alta concentración de empleo corresponden: edición, impresión y reproducción de grabaciones, fabricación de muebles, representado con el 16% respectivamente. El sector alimenticio y de bebidas está representado por el 15%, y el sector de fabricación de prendas de vestir corresponde tan solo al 14%. Estos sectores están cubiertos por Mipymes que generan más del 60% de empleo en el país, la diferencia está cubierta en otros sectores con porcentajes menores (Aguiar Victor, 2012).

A continuación, se presenta el ranking empresarial correspondiente al ejercicio económico 2016 de las compañías activas presentado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros:

Tabla 4: Ranking de las compañías según el tamaño de la empresa

DETALLE	VALOR	%
MICROEMPRESAS	26.475	51,3%
PEQUEÑAS	15.892	30,8%
MEDIANAS	6.494	12,6%
GRANDES	2.757	5,3%
TOTAL	51.618	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
Elaborado por: Isabel Acosta

Como se puede evidenciar en la tabla Nro. 4, la mayoría de las empresas en el Ecuador, pertenecen al segmento Mipymes donde el 51,3% corresponde a microempresas y el 30,8% pertenece a pequeñas empresas. De acuerdo al Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, define el tamaño de las

empresas de acuerdo a su capacidad de ingresos y número de empleados, en el segmento microempresas van estar todas las empresas que perciban ingresos menores a \$ 100.000 y tengan de 1 a 9 trabajadores, el segmento pequeña empresa corresponde a todas las empresas que reciban como ingresos entre: \$100.001 y \$ 1'000.000 y existan de 10 a 49 empleados. Finalmente, la mediana empresa, conforman todas las empresas que tengan como ingresos entre: 1'000.001 y \$ 5'000.000 y cuenten con una nómina de empleados entre 50 a 199 personas. (Ron Rafael, 2017)

Ahorro desde el enfoque del sistema capitalista

Uno de los enfoques que habla del ahorro es el sistema capitalista, el mismo que hace referencia a esa parte del patrimonio de las personas que está destinado a generar riqueza para el resto de agentes de un mercado, donde para obtener capital hay que ahorrar y para ahorrar hay que restringir el consumo.

El sistema capitalista se basa en la acumulación de capital y en el control de recursos que se utilizan en la producción de bienes y servicios, donde mientras haya una razonable acumulación de ambas partes, todo funciona perfectamente: los bancos pueden prestar dinero, las empresas pueden operar normalmente, contratan personal frecuentemente, los particulares pueden trabajar, consumir y la entidades del Estado reciben puntualmente los impuestos por parte de cada empresa, esto como el resultado de la acumulación de capital como efecto del ahorro y se genera cuando un agente gasta menos recursos que los que produce con su actividad (Silva, 2007).

Para que todo el proceso funcione con fluidez, parte de la acumulación del capital producido con el ahorro debe permanecer sin asignar a cualquier actividad, de forma que pueda emplearse a voluntad o en cualquier imprevisto o emergencia.

Un país al aplicar correctamente un orden de sistema capitalista, es decir, basándose en el ahorro, sus habitantes y el país en general se verán beneficiados en el futuro, como indica Juan Ramón Rallo:

“Es por eso que el capitalismo no depende del consumo sino del ahorro. Una sociedad que consume el 100% de la renta sería una sociedad nada capitalista. No tendríamos ni un solo bien de capital: ni viviendas, ni fábricas, ni infraestructuras, ni laboratorios, ni científicos, ni arquitectos, ni universidades ni nada. Simplemente, todos los individuos tendrían que estar ocupados permanentemente en producir bienes de consumo –comida, vestidos, etc., y no dedicarían ni un segundo a producir bienes de inversión. Es el ahorro, el no desear consumir todo lo que podamos, lo que nos permite dirigir durante un tiempo nuestros esfuerzos; no a satisfacer nuestra más inmediata necesidad, sino a preocuparnos por satisfacer nuestras necesidades futuras: producimos bienes de capital para que éstos, a su vez, fabriquen los bienes de consumo futuros que podamos necesitar” (Ramón, 2012).

Ahorro desde el enfoque del sistema socialista

Este enfoque sostiene que en un sistema socialista la mayor parte del capital está en manos del Estado que se encarga de realizar la inversión de bienes de capital en todo un país, bajo este concepto el trabajador puede ahorrar libremente, acumular saldos bancarios y fondos de pensiones intercambiables por bienes de consumo futuros, mientras que el Estado se encarga de regular el tipo de interés ofrecido a los ahorradores en función de la tasa de rendimiento del capital y de temas fiscales. De esta manera las personas pueden ahorrar más, o menos de acuerdo con sus deseos (Phelps, 1986).

Según Manuel Martínez manifiesta:

“En una sociedad socialista es concebible y funciona el ahorro, porque se trata de una sociedad carente de hábitos consumistas que rayan en la frivolidad. La sociedad de índole socialista suele ahorrar pensando en el mejoramiento a futuro si fuere necesario en razón de una mayor población o en el mejoramiento permanente de las dietas de consumo, y siempre pensando en los erráticos tiempos de las vacas flacas” (Martínez, 2015).

Ahorro en la economía global

Dentro de la economía global existen países que desde muchos años atrás han tenido una cultura de ahorro, tales como Alemania, que es uno de los países que se lo conoce como la mayor fuente de ahorro, sin embargo, en estos últimos tiempos, su población se ha dedicado a destinar mayor porcentaje de su renta al consumo y lo restante al ahorro, generando un promedio de ahorro muy mínimo (Pérez, 2013).

En China existe una cultura de ahorro en los jóvenes, puesto que dejan de adquirir productos lujosos o demás vanidades por dedicarse exclusivamente al ahorro, y esto les permite que en un futuro posean una mejor calidad de vida, donde tengan la posibilidad de adquirir una casa, un auto, y poder tener hijos sin que influyan los problemas económicos.

En otros países como España, el ahorro de los hogares bajó considerablemente en el 2012-2013, con tan sólo el 8,2% de la renta disponible, esto como respuesta a la crisis económica que se vive en el país debido al desempleo, incremento de impuestos, y demás factores que de alguna u otra manera conlleva a que las familias dispongan cada vez menos dinero para ahorrar (University of Pennsylvania, 2014).

Actualmente en el Ecuador, existe la resolución No. JB-2013-2393 que fue emitida el 22 de enero de 2013 por la Superintendencia de Bancos que establece que las instituciones controladas por SBE deben desarrollar “Programas de educación financiera” a favor de sus clientes y público en general con el objetivo de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero, de seguros y seguridad social; y, a la forma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.

Los programas de educación financiera deben estar dirigidos a: público en general, clientes y los empleados de la institución. La difusión de los programas de educación financiera se realizará a través de dos tipos de canales: generales y específicos. Los canales generales son aquellos medios de divulgación que están al alcance del público en general como, por ejemplo: medios escritos, televisión, internet y aulas virtuales. Los canales específicos buscan satisfacer las necesidades de cada uno de los grupos identificados, a través de publicaciones especializadas.

Estos programas de educación financiera se realizarán a nivel nacional con el objetivo de que las personas obtengan un correcto manejo de sus finanzas personales y familiares (SBE, 2013).

Análisis de programas de educación financiera en el Ecuador

Análisis de aspectos metodológicos

Dentro del proceso de recopilación de la información acerca de las instituciones quienes desarrollan programas de educación se diseñaron fichas metodológicas que permitieron resumir información importante acerca de la implementación de programas de educación financiera que imparte cada institución.

Las fichas metodológicas se diseñaron en base a los principales factores que contienen los programas de educación financiera de manera que permita resumir de manera clara las principales características que estos programas presentan. Estas fichas metodológicas contienen información de las principales instituciones quienes fomentan programas de educación financiera siendo aproximadamente nueve entidades privadas, diez entidades públicas y cinco ONG's. El modelo de ficha utilizada se presenta en el Anexo 2.

Con respecto a la obtención de información se entrevistaron a las personas encargadas de manejar los procesos de socialización de programas de educación financiera de cada entidad, y quienes compartieron información relevante acerca de la caracterización de los programas de educación financiera que imparten como: población objetivo, metodología de enseñanza, modalidad del diseño de la enseñanza, áreas temáticas, medios de difusión, articulación con destinatarios y demás factores esenciales que presentan cada uno de los programas.

Finalmente, el diseño de las fichas metodológicas también se realizó con el objetivo de que los lectores puedan conocer y sea de fácil entendimiento la información que proporciona cada uno de los programas de educación financiera de cada entidad.

Análisis de programas de educación financiera en el país

Conforme a la investigación ejecutada acerca de los programas de educación financiera realizados en el Ecuador se establece que a partir del año 2002 se empezó a

difundir estos programas de educación financiera como es el caso del Servicio de Rentas Internas y la Bolsa de Valores Quito que impartieron charlas de educación financiera, cultura tributaria y cultura bursátil (mercado de valores) a nivel nacional. Posteriormente estos programas de educación financiera se difundieron a demás zonas del país donde varias entidades comenzaron a dictar charlas y a capacitar en temas de educación financiera, como es el caso de la Fundación Crisfe, la Superintendencia de Compañías y el Banco Solidario, que en el año 2008 difundieron charlas en el ámbito de microfinanzas rurales, mercado de valores, seguridad social y consumo e inversión dirigido al sector rural, clientes internos-externos y a público en general.

Desde el año 2013 todas las entidades financieras desarrollaron programas de educación financiera de manera obligatoria por cumplimiento a la resolución emitida por la SBE, por lo cual existieron más personas capacitadas en el tema, aunque todavía no se ha llegado al 100% de la población

A continuación, se analizan los factores importantes correspondiente a programas de educación financiera que imparten las instituciones públicas, privadas y ONG's de manera general.

Caracterización de los programas de educación financiera

Conforme al análisis desarrollado de los programas de educación financiera que imparten las diferentes instituciones en el país, se ha determinado que la mayoría de estos programas están conformados por módulos que contienen diferentes temáticas de educación financiera tales como: ahorro-emprendimiento, presupuesto-planificación, inversión y crédito, etc.

Por otro lado, la mayoría de las instituciones quienes imparten estos programas de educación financiera no cuentan con indicadores de impacto que permitan evaluar los programas efectuados a la población objetivo, y por consiguiente dificulta tener resultados objetivos y reales acerca del impacto que se obtiene en el mercado al difundir programas de educación financiera. Sin embargo, pocas entidades poseen indicadores de gestión que permiten medir los programas planificados versus los

ejecutados, número de personas capacitadas, número de instituciones participantes, etc. y de esta manera determinar el porcentaje de cumplimiento en los parámetros evaluados.

A pesar de que los programas de educación financiera han sido impartidos por parte de instituciones públicas no existe una política de Estado por parte del Ministerio de Educación que fomente dentro del pensum de estudios temáticas acerca de educación financiera en los centros educativos como escuelas y colegios. Por tal razón, es importante que el Estado tome medidas acerca de la inclusión de temas de educación financiera como parte del desarrollo académico y profesional del estudiante.

Población objetivo

Todos los programas de educación financiera que han sido impartidos por entidades financieras, privadas y fundaciones ha sido dirigidos a toda la población en general, partiendo desde las unidades educativas de educación básica como escuelas, para luego llegar a colegios y universidades.

Las fundaciones y el Instituto de Economía Popular y Solidaria han dirigido sus capacitaciones en temas de educación financiera a un segmento más específico de mercado como son las comunidades vulnerables quienes desconocen sobre temas de educación financiera, a personas de bajo recursos quienes son receptores de remesas y no logran cubrir sus necesidades básicas, a jóvenes campesinos e indígenas con o sin educación formal, a todas las personas quienes reciben el bono de desarrollo humano, a representantes de organizaciones populares y líderes comunitarios y para todos los adultos con altos índices de analfabetismo; de acuerdo a este análisis se puede deducir que la mayoría de fundaciones e instituciones de economía popular y solidaria se enfocan más en el trabajo comunitario donde desconocen de educación financiera.

Las entidades financieras privadas ya sean bancos o cooperativas, se enfocan en la capacitación de sus clientes internos, externos, socios, a jóvenes bancarizados (socios de cooperativas), no bancarizados y al público en general. Mientras que las entidades financieras públicas se enfocan más en dictar charlas a gobiernos autónomos

descentralizados, empresas públicas de servicios, promotores inmobiliarios a gremios empresariales y al público en general.

Áreas temáticas

Las temáticas que se imparten en los diferentes módulos de educación financiera son las siguientes: ahorro, crédito, consumo, inversión, tributos, seguros y mercado de valores. Cabe destacar que las temáticas antes mencionadas son tratadas en todas las instituciones de manera general, pero es importante mencionar que cada entidad de acuerdo a su giro de negocio imparte temáticas relacionadas a educación financiera, por ejemplo; las instituciones financieras compuestas por bancos, cooperativas, mutualistas, imparten charlas de educación financiera relacionadas a temas de planificación financiera, crédito, consumo, financiamiento, endeudamiento responsable, buró de crédito, sistema financiero, productos / servicios financieros y remesas al exterior.

Mientras que los organismos de control y entidades públicas imparten temas relacionados a mercado de valores, portafolio de inversiones, alternativas de inversión / financiamiento, fondos de inversión, derechos y obligaciones del consumidor-inversionista-clientes, sistema financiero nacional, administración de riesgos, seguridad social, manejo del dinero electrónico, tributación, y administración del sistema financiero del Ecuador.

Finalmente, las fundaciones y ONG's que son entidades sin fines de lucro, fomentan capacitaciones de educación financiera en temas relacionados al emprendimiento, manejo de finanzas personales, presupuesto familiar, control del gasto familiar, programación y administración del crédito, economía solidaria y administración de negocios.

Metodología aplicada

La metodología que aplican la mayoría de instituciones al impartir los programas de educación financiera es mediante el diseño de módulos de aprendizaje

que abarcan temáticas importantes acerca de la educación financiera. En cada módulo de aprendizaje se encontrarán ejemplos representativos de la realidad acerca del uso del dinero, adecuado manejo de los recursos financieros y naturales, etc. La metodología aplicada es participativa e interactiva, ya que permite el desarrollo de competencias y habilidades en cada uno de los usuarios con ejemplos y descripciones claras de casos de estudio. Los participantes llenan formularios para evaluar su nivel de conocimientos y se resuelven sus preguntas.

Sin embargo, otras entidades aplican charlas magistrales, capacitaciones, simulaciones a través de programas informáticos, y cursos a través de competencias laborales acerca de temas de educación financiera como una forma de impartir el conocimiento a los usuarios, clientes y público en general.

Ciertas entidades bancarias como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, Banco Produbanco-Grupo Promérica y Banco Solidario como parte de la metodología de enseñanza, desarrollan obras de teatro popular, fotonovelas, radionovela con la actuación de empleados de la organización quienes con capacitados previamente para dramatizar escenas acerca del manejo del dinero en los hogares, narran historias relacionadas a temas de educación financiera, etc. Se desarrollan colonias vacacionales con niños y jóvenes quienes cuentan sus experiencias con el ahorro.

El objetivo de desarrollar este tipo de metodología es principalmente por el contacto que se tiene con las personas, ya que captan la atención de niños, jóvenes, adultos fomentando una interacción participativa entre las personas y la comunidad.

Modalidad de enseñanza

La modalidad de enseñanza dependerá de la metodología aplicada por cada institución, por ejemplo, en el caso de conferencias la mayoría de instituciones lo realizan de manera presencial con previa reservación.

Los procesos de capacitación de manera general se los realizan los fines de semana, ya que las personas cuentan con más disponibilidad de tiempo, en promedio los cursos de capacitación duran de 2 a 3 horas con un máximo de 30 personas por evento, se dictan clases, se realizan dinámicas con ejercicios prácticos de educación financiera, donde los participantes realizan preguntas y cuentan anécdotas acerca de temas de educación financiera y establecen recomendaciones del buen uso del dinero.

En el caso de las obras de teatro, las instituciones capacitan a sus empleados acerca de los temas que van a socializar a las personas mediante la actuación de escenas, posteriormente se socializan las metas que se pretenden alcanzar con este trabajo, se definen los lugares y horas de la presentación de obras de teatro. Por lo general estas obras de teatro se las realizan 3 veces a la semana, con una duración en promedio de 40 minutos dependiendo del lugar y al grupo objetivo al cual se va a llegar.

Para las capacitaciones dirigidas a las comunidades de diferentes lugares del país, se dictan talleres presenciales de 2 a 3 horas de duración en promedio. Generalmente las entidades entregan folletos informativos a sus clientes, en el caso del Banco Solidario remiten periódicos animados acerca de temas de ahorro y crédito que son enviados en los estados de cuenta o entregados directamente por los asesores.

Es importante mencionar que en el caso de las fundaciones y ONG's, la modalidad de enseñanza es diferente, por ejemplo; Editorial Aglaia realiza contratos con unidades educativas para impartir clases de educación a estudiantes y docentes, con una duración de 2 a 3 horas, el programa formativo dura un año escolar y es netamente presencial con una hora a la semana de clases. La fundación Crisfe realiza charlas magistrales con una duración de 4 o 5 horas donde existe más la aplicación de ejercicios prácticos que ejemplos teóricos. La Fundación Plan Internacional empieza con un taller de capacitación a los formadores de 24 horas de duración, luego se replica con equipos locales en las comunidades, se forman clubes y el tiempo de duración del programa de educación financiera es de 84 horas en total al año con una formación presencial.

Medios de difusión

Para dar a conocer los programas de educación financiera que son impartidos por las diferentes instituciones se lo realiza a través de los medios tradicionales como son: e-mails, redes sociales, página institucional, boletines de inscripción, radio y televisión.

En el caso de las entidades bancarias lo realizan a través de diferentes canales de comunicación como medios escritos, internet, teléfono móvil, flyers en agencias, libretines, periódicos enviados mediante los estados de cuenta, y a través de talleres de capacitación presencial.

De manera general se puede deducir que las entidades analizadas utilizan todos los medios de comunicación conocidos por la población para llegar de mejor manera, sin excepción alguna.

Logros alcanzados

Dentro de los logros alcanzados por la gestión de las instituciones en fomentar estos programas en beneficio de la población se puede apreciar el siguiente cuadro resumen donde constan los aspectos más relevantes de cada entidad.

A continuación, se presenta la tabla 4 de logros alcanzados que analiza todas las actividades que han realizado las entidades privadas, públicas y fundaciones en referencia a la implementación de programas de educación financiera, donde se evalúa el número de beneficiarios, número de cursos/ talleres realizados y cuáles fueron los logros alcanzados en cada uno de ellos. De lo acuerdo a los datos obtenidos se puede apreciar que los talleres implementados por parte de las entidades han sido dirigidos al total de la población en general, sin exclusión alguna.

Tabla 5: Logros alcanzados

Institución	Beneficiarios	Número de cursos/ talleres realizados	Logros alcanzados
--------------------	----------------------	--	--------------------------

Instituciones privadas:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Socios de cooperativas de ahorro y crédito y bancos. 2. Comunidades de diferentes partes del país. 3. Estudiantes de escuelas, colegios y universidades. 4. Empleados de las instituciones, funcionarios públicos y población en general. 5. Comunidades del Azuay 	<p>En promedio se han realizado 1200 cursos, talleres y capacitaciones a nivel nacional, por parte de entidades financieras y entidades privadas.</p> <p>24 obras de teatro, alrededor de 7300 espectadores, es decir, 305 personas por obra en promedio.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. El 37% de los socios poseen ahorros superiores a \$ 48. 2. El 25% de los socios han logrado acceder a créditos. 3. El 69% de los estudiantes desarrollaron mecanismos de ahorro. 4. Se logró capacitar a 3242 personas donde el 45,90% corresponde a niños y adolescentes, y 54,10% adultos. 5. Se han formado a 700 capacitadores a nivel nacional. 6. Se ha atendido aproximadamente a 7.000 clientes de las instituciones. 7. Número de cuentas de ahorro programado creció en un 60%. 8. El 74% de las personas capacitadas en promedio ya son socios de la cooperativa.
Instituciones públicas:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gobiernos autónomos descentralizados, empresas públicas de servicios y público en general. 2. Clientes internos y externos de la institución. 3. Representantes populares, líderes comunitarios y población en general 	<p>En promedio se realizan 600 capacitaciones de manera virtual a través de la página web y de manera presencial a través de talleres y cursos.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aproximadamente 267.385 personas capacitadas por parte de instituciones públicas. 2. Se ha logrado capacitar a 8000 representantes populares. 3. En el año 2017 se incrementó a 367 proyectos ejecutados junto a los GAD con una inversión de \$ 509 millones de dólares, estos recursos se destinaron a la ejecución de obras de saneamiento ambiental, agua potable, vivienda social, equipamiento urbano y desarrollo económico y productivo.
Fundaciones:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Jóvenes campesinos e indígenas con o sin educación formal. Jóvenes bancarizados (socios de cooperativas) y no bancarizados. 2. A clientes internos y externos de entidades financieras y aseguradoras. 3. Público en general. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cursos temáticos son modulares de (7 a 9 meses), aproximadamente 80 capacitaciones. 2. Aproximadamente al año 36 charlas magistrales con duración de 4 a 5 horas. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. En promedio se ha atendido a 85.000 personas (46.000 con formación profesional). 2. Se ha logrado obtener el 55% de inserción laboral. 3. Se ha obtenido 28.153 personas capacitadas y 391.618 personas sensibilizadas. 4. Se han formado 133 clubes de emprendedores. 5. Se han capacitado s 1242 niños, 1159 niños y 284 voluntarios.

Fuente: Entidades financieras y fundaciones
Elaborado por: Isabel Acosta

Articulación con destinatarios

Para facilitar el proceso de aprendizaje, las instituciones han realizado convenios con diferentes instituciones educativas quienes han permitido se realicen procesos de capacitaciones con los estudiantes, docentes y padres de familia. De igual manera, para ser posible la ejecución de los programas de educación financiera ha sido necesario contratar a capacitadores quienes conocen de temas de educación financiera y son los facilitadores en impartir el conocimiento mediante charlas y capacitaciones.

Como parte de la metodología de enseñanza de algunas instituciones consta el desarrollo de obras de teatro para lo cual capacitan a sus clientes internos acerca de las temáticas que van a ser desarrolladas, ya que en la mayoría de los casos los actores de las escenas son únicamente los empleados de las instituciones. Con respecto a las fundaciones como es el caso de Crisfe trabaja directamente con ciertas entidades como son: Banco Pichincha, Diners Club, Pronaca y Municipio de Quito, quienes desarrollan e imparten sus programas de educación a través de la fundación Crisfe.

De manera general se puede concluir que todas las entidades destinan los programas de educación financiera principalmente a sus clientes internos, externos, entidades públicas, entidades educativas y público en general, a través de convenios con fundaciones y entidades quienes desarrollan propiamente programas de educación financiera.

Materiales usados

Para desarrollar los programas de educación financiera en base a la metodología aplicada por parte de las entidades, utilizan textos que se encuentran conformados por módulos que principalmente abarcan temáticas acerca de educación financiera.

En el caso de las fundaciones y ONG's principalmente utilizan metodologías de educación financiera que han sido aplicadas en otros países como son Aflateen y Aflatoun desarrolladas para jóvenes y niños.

Es importante destacar que los materiales son bien diseñados y diagramados, ya que contiene un lenguaje apropiado y sencillo para los usuarios o grupo meta. Por otro lado, cada metodología diseñada por cada institución está conformada por temas que están relacionados con el giro de negocio de la institución y con temas relacionados a educación financiera, por ejemplo, las metodologías aplicadas por las instituciones financieras abarcan temáticas como planificación de ingresos y gastos, financiamiento, endeudamiento, crédito, etc. En el caso de los programas desarrollados por las fundaciones diseñan metodologías de acuerdo al emprendimiento, finanzas, planificación que están inmersas a través de libros con talleres y ejemplos.

Cabe indicar que ciertas entidades como por ejemplo Banco Solidario, Fundación Funder, Banco Guayaquil, Cooperativa Jardín Azuayo y la Fundación Plan Internacional han utilizado como mecanismo de aprendizaje la difusión en radio de programas acerca de temas de educación financiera y a través del teatro en la calle.

Procesos implementados

Dentro de los procesos implementados para la ejecución de los programas de educación financiera por parte de las entidades gestadoras ha sido el desarrollo de plataformas web donde se imparten cursos virtuales de educación financiera, adicionalmente se encuentra a disponibilidad de todas las personas, material acerca de la temática, presentación de videos y desarrollo de casos con ejemplos prácticos. Esta implementación tecnológica ha sido de gran ayuda para las personas quienes son capacitadas, ya que en muchos casos no poseen disponibilidad de tiempo para asistir a capacitaciones de manera presencial, por lo cual prefieren capacitarse mediante el portal web donde disponen del material necesario para entender de mejor forma la temática.

Como parte de la gestión de las entidades financieras principalmente en educar a sus clientes acerca de temas de educación financiera ha sido posible la implementación de medios de pago electrónicos como una herramienta idónea para la realización de transacciones. Esto ha sido posible gracias a las capacitaciones que se imparten a la población acerca de mecanismos de pago como temática dentro de

educación financiera donde los usuarios han optado cada vez más en la utilización de este medio, optimizando sus recursos con métodos de pago más eficientes a diferencia de los medios de pagos tradicionales que conllevan más tiempo y paciencia.

1.3. Marco Referencial

En base a los enfoques propuestos en el marco teórico, el enfoque que se utilizó para el desarrollo de la presente investigación es el ahorro desde el enfoque del sistema capitalista donde todo parte de la acumulación de capital, es decir, del ahorro para obtener bienes de capital que satisfagan las necesidades de las personas. Cabe mencionar que el Ecuador mantiene un sistema capitalista donde la acumulación del capital se basa de la exportación de productos agrícolas, entre los que se destaca especialmente el cacao y el banano.

Por otra parte, el dinamismo económico del país se da a través de la interacción entre compradores y vendedores en los mercados de bienes y servicios donde parte del sistema económico se da por el dominio de la propiedad privada sobre los medios de producción.

El adoptar esta perspectiva teórica en el presente trabajo de investigación permitió dar un enfoque más claro acerca del ahorro, donde el capitalismo no se basa en el consumismo, sino en crear bienes de inversión que permitan dinamizar la economía del país con un consumo responsable por parte de la sociedad.

1.4. Marco Legal

La presente investigación se respaldará en la resolución No JB-2013-2393 emitida por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SBE) establece 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...[...]*”. Cabe mencionar que esta resolución va dirigida únicamente a las entidades que son controladas por la SBE, en este caso para entidades bancarias, por tal razón es importante recalcar que aparte de las entidades

bancarias que ya ejecutan programas de educación financiera, existen más entidades que han desarrollado programas en temas de educación financiera durante años atrás como son empresas privadas y ONG's.

2. Diagnóstico

2.1. Ambiente externo

2.1.1. Macro entorno

Para el análisis del ambiente externo y el macroentorno se ha utilizado el análisis PEST.

Factor político

La educación financiera ha sido una temática muy importante para el gobierno, donde ha existido una participación constante por parte del estado en tema de inclusión financiera a través de entidades públicas con el desarrollo de programas de educación financiera que vayan en beneficio de la sociedad. En este contexto el estado a través de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBE), emitió dicha resolución, la misma que obliga el cumplimiento por parte de las entidades financieras que son reguladas por la SBE, en desarrollar programas de educación financiera que vayan en beneficio de los usuarios, colaboradoras y públicas en general.

Factor económico

La educación financiera es un factor predominante en el sistema económico del país, principalmente en el dinamismo del sistema bancario, donde en los últimos años no se ha tenido favorables resultados con respecto al nivel de endeudamiento que presentan las personas en las entidades financieras.

La banca privada presenta una morosidad de 3,2 a mayo de este año lo que significa \$ 827 millones de cartera vencida. Los créditos más comunes son los educativos, vivienda, consumo y comerciales. Según manifiesta José De Souza, analista económico de Asobanca que la cartera improductiva del sistema bancario representa el 118%, es decir créditos declarados incobrables. Los créditos que usan los hogares (crédito doméstico), está dado por el sector privado, ya que desde enero a abril de 2018 fue

representado por el 82% por este sector, mientras que el 18% fue financiado desde las cooperativas (El telégrafo, 2018).

Factor social

Los principales factores de desarrollo social en el Ecuador de acuerdo a la ubicación que realiza el Instituto nacional de estadísticas y censo (INEC), clasifica de la siguiente manera: mercado laboral, desigualdad, demografía, educación, migración, censo de población, vivienda y pobreza (Laurido, 2014). En este contexto es menester indicar que la mayor parte de los ecuatorianos no poseen una cultura financiera, y esto se evidencia por los altos niveles de endeudamiento de los hogares ecuatorianos, según una encuesta realizada por Cedatos revela que el 77% de los ecuatorianos manifiestan que poseen deudas o que tienen préstamos por pagar, y tan solo el 16% de los encuestados sostuvieron que sus deudas disminuyeron (El Comercio, 2015).

Ante lo expuesto, se concluye que las personas no poseen un conocimiento acerca de educación financiera, por lo tanto, las unidades educativas deberían impartir clases en temas de educación financiera desde niveles básicos con el objetivo de que las personas administren de manera adecuada el dinero, fomenten una cultura de ahorro y sean generadores de empleo, a través de creación de emprendimientos.

Factor tecnológico

Actualmente, el uso de las tecnologías de la información ha sido un factor imprescindible en las empresas y también para uso personal, donde toda la información se encuentra automatizada y se obtiene de manera oportuna. En este sentido, la evolución tecnológica en las instituciones financieras no ha sido la excepción, debido a que el acceso a la banca electrónica entre la población bancarizada ha representado un aumento significativo durante el año 2017, ya que el 73% de las transacciones bancarias se han realizado mediante canales electrónicos.

En base a la tendencia del uso significativo de las tecnologías de la información, se ha analizado la propuesta por parte de Asobanca hacia el gobierno central en implementar billeteras móviles que permitan a los usuarios crear cuentas

desde su celular y demás beneficios importantes para el usuario. Este proyecto tecnológico se lo llamará Bimo y está listo en la parte técnica, sin embargo, no se ha podido lanzar al mercado, debido a que el gobierno no ha establecido tarifas y reglamentación de uso (Líderes, 2018).

2.1.2. Micro entorno

2.2. Ambiente interno

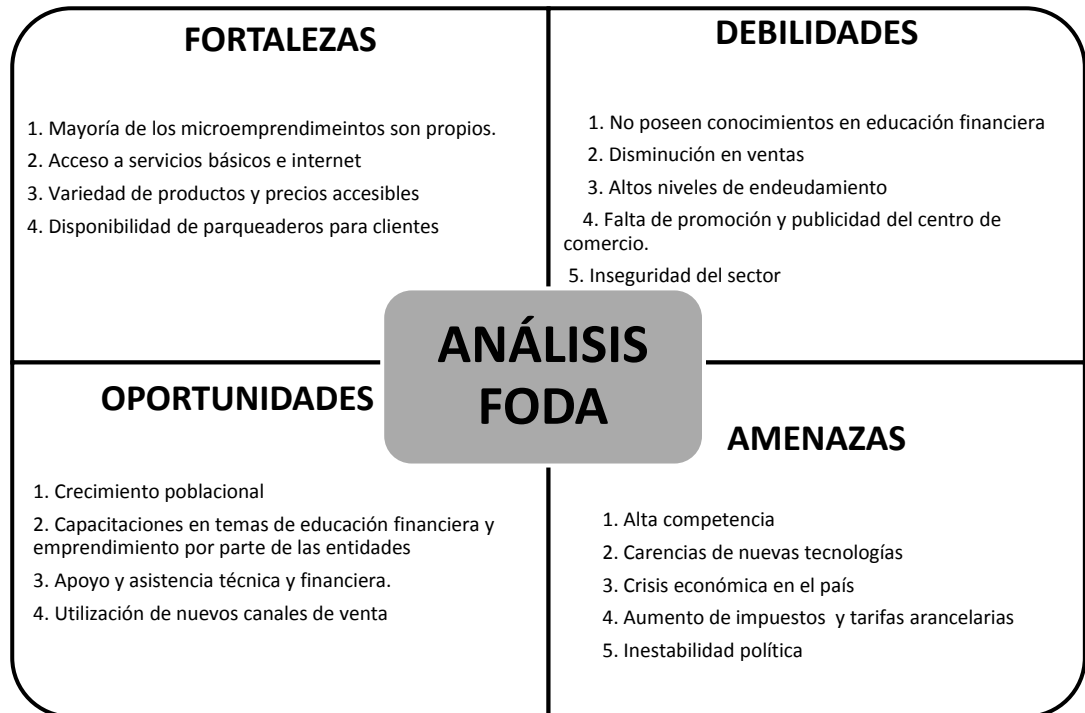
En razón de que la presente investigación es analizar una problemática social y financiera, no se tiene un entorno competitivo dentro del estudio, sin embargo, existe un entorno interno que es importante comprender como funciona y detectar cuales son las fuerzas que lo componen. Este entorno interno son los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo que dentro del estudio del micro entorno correspondería al factor comunidad.

Dentro de los métodos de evaluación que se utilizan para analizar el micro entorno se utilizará el Método de Análisis de los grupos de interés (Marciniak, 2012), en este caso se aplicarán encuestas para conocer el nivel de educación financiera que poseen los microempresarios, conocer las razones o factores que limitan el ahorro, y de forma general conocer la situación de los microempresarios.

2.2.1. Matriz FODA

Para la realización de la matriz FODA, se levantó información mediante encuestas y entrevistas a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y los dirigentes del centro de comercio, determinando en primera instancia las debilidades y amenazas, como factores que limitan su desarrollo empresarial y productivo. Por otro lado, se evaluaron las fortalezas y las oportunidades, como factores claves que les han permitido mantenerse dentro del entorno externo. A continuación, se evidencia la matriz FODA con los principales factores que se han podido obtener mediante la interacción frente a los microempresarios.

Tabla 6: Matriz FODA



ANÁLISIS FODA

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

3. Investigación de campo

3.1. Elaboración de los instrumentos de investigación

Para el desarrollo de la siguiente investigación se realizan:

1. **Aplicación de encuestas:** (Ver en el anexo 3)
2. **Entrevistas:** Se realizaron 7 entrevistas, 3 entrevistas a microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, también se realizaron 2 entrevistas a personas expertas en el tema de investigación, como al Ec. Byron Sánchez, Coordinador del Centro de Gestión Empresarial del GAD de Pichincha y el Ing. Marco Rodríguez,

Director Técnico legal de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca), y finalmente se efectuaron 2 entrevistas a los dirigentes del centro de comercio, al Ing. Paúl Vacas, Administrador Zonal del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, y a la Sra. Gloria Díaz, Presidenta del Centro de Comercio del Comité del Pueblo. Se realizaron cuatro formatos de entrevistas, el primer formato de entrevista fue elaborado a los microempresarios del Centro de Comercio, el segundo formato de entrevista fue dirigido al Ec. Byron Sánchez, el tercer formato se efectuó al Ing. Marco Rodríguez y el cuarto formato de encuesta realizado a los dirigentes del centro de comercio. El formato general de la entrevista se puede observar en el anexo 4.

3.2. Recolección de datos

Encuestas: Se realizaron 246 encuestas, para disminuir el sesgo de error que puede existir al momento de realizar las encuestas, se contrataron a dos encuestadores de apoyo, quienes ayudaron a levantar la información mediante la aplicación de encuestas. Las aplicaciones de encuestas se realizaron en 4 fases, se inició la tercera semana de abril donde se realizaron 62 encuestas los días sábados y domingos, las tres fases restantes se realizaron en los siguientes fines de semana donde se efectuaron 184 encuestas mediante tres personas. Las encuestas se aplicaron a los microempresarios quienes estar adentro del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y a los microempresarios que se encuentran afuera y que también forman parte de este centro. El formato de la encuesta que se aplicó se puede observar en el anexo 3.

Entrevistas:

El objetivo de las entrevistas será conocer los diferentes criterios que tienen los microempresarios, expertos en temas de educación financiera y dirigentes del Centro de Comercio, acerca de la educación financiera y su impacto en el ahorro. De igual manera se pretende analizar los factores que influyen en la temática antes mencionada y obtener más información que pueda aportar a la presente investigación.

A continuación, se presenta el cuadro de respuestas de las entrevistas efectuadas a los microempresarios, expertos en temas de educación financiera y dirigentes del Centro de Comercio del Comité del Pueblo.

Tabla 7: Entrevista Nro. 1: Microempresarios

Entrevistado:	Andrés Toscano
Preguntas:	Respuestas:
¿Cuál es su nivel de educación financiera, emprendimiento y ahorro?	El entrevistado manifestó que su nivel de educación financiera es bajo debido a que no tiene conocimiento del tema.
¿Qué problemas presenta su negocio?	El principal problema es la disminución en ventas de su negocio.
¿Mediante qué factores considera que podría mejorar su negocio?	Considera que es importante recibir capacitaciones en temas de emprendimiento y finanzas
¿Destina parte del ingreso, al ahorro?	Sostiene que no es posible el ahorro debido a que el 80% de sus ingresos va destinado al pago de deudas y el 20% para gastos imprevistos.
¿Considera que las instituciones deberían impartir capacitaciones en temas de educación financiera?	Considera que si deberían impartir capacitaciones ya que ayudarían a los microempresarios en obtener conocimientos que les permita un mejor desarrollo de su negocio.
Entrevistado:	Juan Arboleda
Preguntas:	Respuestas:
¿Cuál es su nivel de educación financiera, emprendimiento y ahorro?	Sostiene que su nivel de educación financiera es bajo porque posee conocimientos mínimos que no son suficientes para aplicar.
¿Qué problemas presenta su negocio?	Presenta problemas de mal manejo financiero, ya que posee altas deudas con

	los proveedores e instituciones financieras.
¿Mediante qué factores considera que podría mejorar su negocio?	A través de asesoría técnica que brinde el estado a los negocios.
¿Destina parte del ingreso, al ahorro?	Es imposible, debido a que está destinado al pago de deudas con terceros
¿Considera que las instituciones deberían impartir capacitaciones en temas de educación financiera?	Sí, es un tema importante sobre todo para los microempresarios ya que permite mejorar la situación financiera.
Entrevistado:	María Arteaga
Preguntas:	Respuestas:
¿Cuál es su nivel de educación financiera, emprendimiento y ahorro?	Es bajo, porque no se ha dado la posibilidad de capacitarse en estos temas.
¿Qué problemas presenta su negocio?	Mala administración del negocio, altas deudas y disminución de las ventas
¿Mediante qué factores considera que podría mejorar su negocio?	Mediante capacitaciones en temas financieros, impuestos y emprendimiento. Es importante también fomentar la promoción y publicidad del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, ya que no todas las personas conocen de su existencia.
¿Destina parte del ingreso, al ahorro?	Es difícil, debido a que los ingresos son bajos, y todo se gasta.
¿Considera que las instituciones deberían impartir capacitaciones en temas de educación financiera?	Sí, es responsabilidad del estado preocuparse de la educación de las personas y luchar por su aplicación.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Tabla 8: Entrevista Nro.2 Ec. Byron Sánchez

Entrevistado:	Byron Sánchez
Preguntas:	Respuestas:
¿Cuál es la incidencia de la educación financiera en el emprendimiento?	Es un impacto directo y significativo, si las personas no tienen un conocimiento integral de educación financiera va afectar en la toma de decisiones del negocio.
¿El nivel de emprendimientos en los últimos años, han aumentado o han disminuido?	De acuerdo a las estadísticas presentadas por el Observatorio de Pymes de la Universidad de Iniap, existe un crecimiento sostenido en la creación de empresas.
¿Los emprendimiento surgen por necesidad u oportunidad?	Los emprendimientos surgen por necesidad, principalmente por el desempleo, subempleo, etc. y esto es un grave problema, ya que la mayoría de ellos no son sostenibles en el tiempo.
¿Considera que el gobierno debe incentivar la educación financiera?	Considera que si, desde el sistema educativo: colegio, universidad y en las personas, ya que permita mejorar la situación económica de las familias y del país en general.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Tabla 9: Entrevista Nro. 3 Ing. Marco Rodríguez

Entrevistado:	Marco Rodríguez
Preguntas:	Respuestas:
¿Por qué es importante la educación financiera en la sociedad?	Manifiesta que es importante porque van a tomar mejores decisiones en el ámbito financiero e inversión y esto permite tener

	una economía sana en el país.
¿Qué temas consideran importantes las instituciones financieras para implementar las charlas de educación financiera?	Consideran como temas importantes los siguientes: importancia del ahorro, importancia de adquirir un crédito y la correcta utilización que se debe dar y el adecuado manejo del presupuesto y el dinero.
¿Las entidades financieras a que personas dirigen sus programas de educación financiera?	Los bancos están obligados a capacitar a varios nichos de mercado: cliente interno, externo, jóvenes, niños, adultos y personas que no pertenecen a la banca.
¿Considera que el desconocimiento de la educación financiera, incide en el cierre de los negocios?	Si, debido a que si las personas no manejan adecuadamente el dinero y no tienen un concepto claro del ahorro, difícilmente van a administrar adecuadamente su negocio y en el corto plazo están destinados a cerrarse.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Tabla 10: Entrevista Nro.4. Dirigentes del Centro de Comercio del Comité del Pueblo

Entrevistado:	Ing. Paúl Vaca y la Sra. Gloria Díaz
Preguntas:	Respuestas:
¿A qué se debe que existan más emprendimientos creados por necesidad que por oportunidad?	Consideran que el principal factor es el desempleo, debido a que las personas buscan formas de generar dinero y lo

	hacen a través de creación de empresas que la mayoría de ellas no son sostenibles en el tiempo, ya que no se crean con un plan de negocios.
¿Qué entidades consideran ustedes que deben capacitar en temas de educación financiera?	Consideran que es competencia del estado obligar a todas las entidades públicas y privadas a impartir capacitaciones en temas de educación financiera.
¿Qué factores consideran que inciden en los altos niveles de endeudamiento que poseen los microempresarios?	Sostienen que son algunos factores como: mala administración del dinero, falta de planificación de ingresos y gastos y se endeudan en mayor cantidad de la que necesitan.
¿Por qué razones consideran que no existe hábito de ahorro en los microempresarios?	Manifiestan que es por falta de una cultura financiera en el país, ya que no existe la motivación por parte del estado en generar conocimiento desde los niveles básicos de la educación.

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

3.3. Procesamiento, análisis e interpretación

A continuación, se analizan los principales resultados obtenidos en la aplicación de encuestas a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo mediante el análisis de 4 enfoques: ahorro, presupuesto, emprendimiento y educación financiera.

TABULACIÓN DE ENCUESTA

- **En el ahorro**

En relación al trabajo de campo realizado en el Centro de Comercio del Comité del Pueblo se determinó que los microempresarios no tienen el hábito de ahorrar, principalmente por no tener una correcta administración y planificación del dinero. Sin embargo, la mayoría de los microempresarios consideran que el ahorro es importante para disminuir los niveles de endeudamiento, ya que permite un adecuado manejo de ingresos y gastos y destinar una parte de sus ingresos al ahorro. Es importante mencionar que existen varias causas por cuales los microempresarios no tienen un hábito de ahorro, principalmente por no presupuestar sus ingresos y gastos debido a que sus niveles de ingresos son bajos y disponen diariamente de estos ingresos, lo cual hace imposible destinar una parte al ahorro. Por otro lado, parte de la población manifestó que son compradores asiduos debido a que compran de manera habitual y sin previa planificación cualquier bien suntuario que satisfaga sus necesidades en dicho momento.

A continuación, se presentan los resultados de las 246 encuestas realizadas a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, ubicados en la parte interna y externa del Centro de Comercio antes mencionado:

Ilustración 3: Pregunta 1



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Del total de la muestra seleccionada correspondiente a 246 microempresarios, el 72% manifiestan que no tienen el hábito de ahorrar, representado por 176 microempresarios, principalmente por no presupuestar sus ingresos y gastos, como se detalla a continuación:

Ilustración 4: Pregunta 2

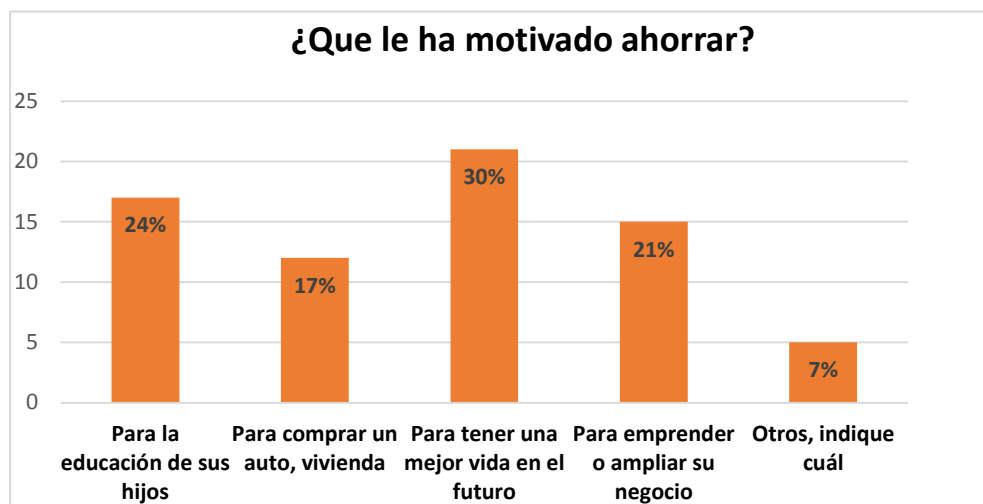


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De los 176 microempresarios quienes no tienen el hábito de ahorrar, el 69% manifiesta que la causa principal es que no presupuestan sus ingresos y gastos, seguido del 20% quienes manifiestan que poseen bajos ingresos que no les permite destinar una cantidad de dinero al ahorro, debido a que poseen altas deudas y prácticamente sus ingresos van destinados a cubrir estas deudas. El 10% indican que son compradores compulsivos de bienes suntuarios y tan solo el 1% de la población no desea ahorrar, debido a que no tienen altas ventas en sus negocios y esto perjudica significativamente al ahorro.

Sin embargo, del total de la muestra seleccionada, el 28% de los encuestados, es decir, 70 microempresarios manifiestan que, si tienen un hábito de ahorro, principalmente por las siguientes razones:

Ilustración 5: Pregunta 3

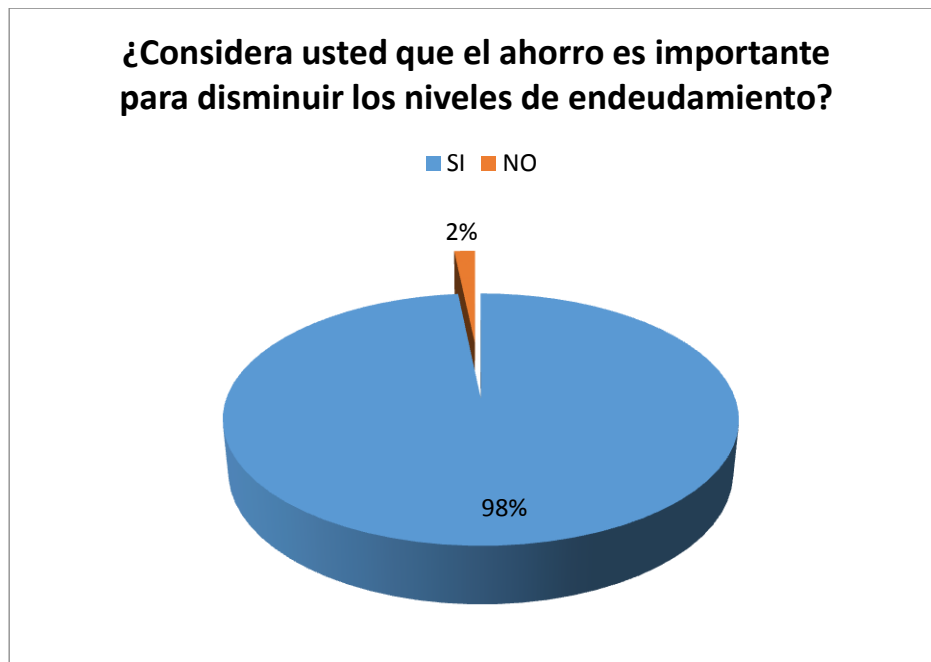


Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Isabel Acosta

El 30% de los microempresarios, manifiestan que poseen el hábito de ahorrar, esencialmente para tener una mejor vida en el futuro, el 24% de los encuestados ahorran para la educación de sus hijos, ya que consideran que es un elemento importante para el progreso económico y profesional. El 21% de los microempresarios tienen el hábito de ahorrar para emprender o ampliar su negocio, el 17% manifiesta que ahorran para comprar un auto o vivienda y finalmente el 7% indican que ahorra para seguir con sus estudios universitarios y para emprender proyectos en el futuro.

Es importante señalar que de la muestra seleccionada que son 246 microempresarios, el 98% de ellos manifiesta que el ahorro es importante para disminuir los niveles de endeudamiento, como se aprecia en el siguiente gráfico:

Ilustración 6: Pregunta 4



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De acuerdo a la información entregada por parte de los encuestados, manifiestan que el ahorro es la base primordial de un buen manejo del recurso financiero, ya que permite disminuir significativamente las deudas, priorizando la inversión en lugar del gasto en bienes que generen beneficio o rentabilidad. De igual forma, permite tener una mejor calidad de vida porque los microempresarios van a conocer el monto adecuado destinado a la inversión sin consumir más de lo necesario, generando un control adecuado entre ingresos y gastos.

- **En el endeudamiento**

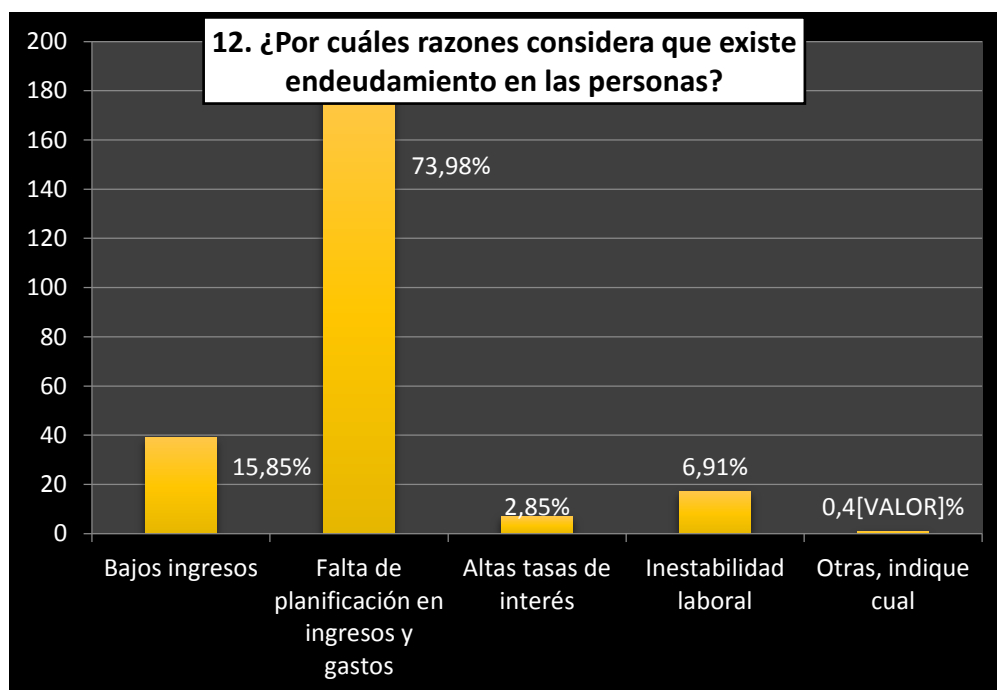
De la información obtenida de las encuestas realizadas a los microempresarios se determinó que la mayoría de los encuestados mantiene un crédito con alguna entidad financiera, siendo esta una entidad bancaria por la facilidad de acceder a un crédito por ser microempresarios. De igual manera, se determinó que el nivel de endeudamiento que mantienen los microempresarios es alto, principalmente por préstamos a largo plazo.

La mayoría de los microempresarios establece que una de las razones por las que existe endeudamiento en las personas es debido a la falta de planificación en ingresos y gastos, ya que no existe una organización adecuada del recurso financiero

y por ende para cubrir sus deudas a corto plazo, buscan endeudarse con más préstamos para hacer frente a sus obligaciones financieras.

A continuación, se puede evidenciar de mejor manera a través de los resultados de la aplicación de las encuestas:

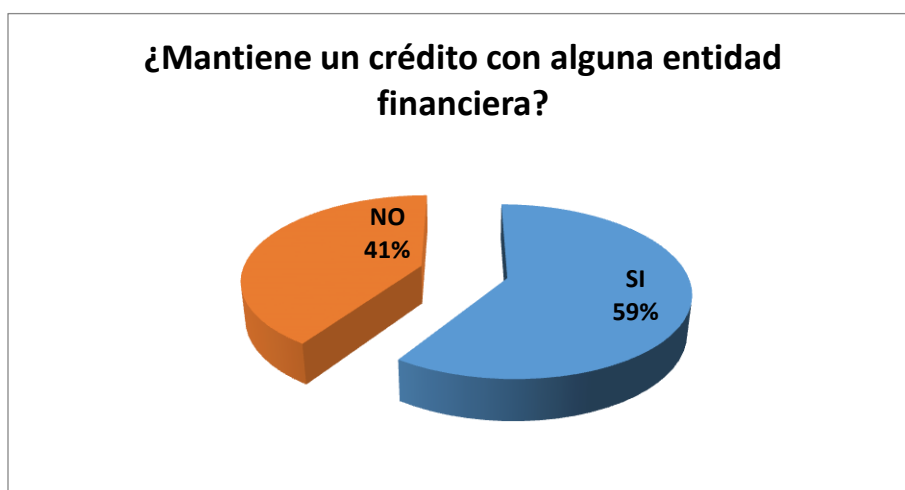
Ilustración 7: Pregunta 5



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De los 246 microempresarios entrevistados, 182 de ellos manifiestan que la causa principal del endeudamiento en las personas es por la falta de planificación en ingresos y gastos por no administrar de forma correcta el recurso financiero.

Ilustración 8: Pregunta 6



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Del total de la muestra seleccionada que corresponde a 246 microempresarios, el 59% de los encuestados, es decir, 146 microempresarios mantienen un crédito con alguna entidad financiera. Mientras que el 41% de los encuestados no mantiene ningún crédito en ningún establecimiento financiero.

Ilustración 9: Pregunta 7



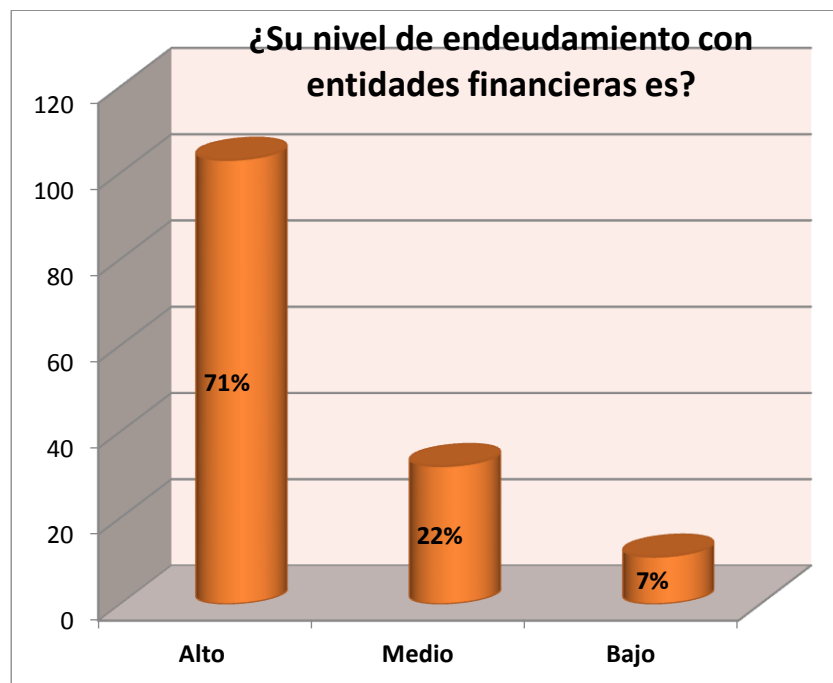
Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De los 146 microempresarios quienes poseen un crédito, el 68% lo mantienen en entidades bancarias, principalmente por la facilidad que tienen en obtener préstamos por ser empresarios. El 29% de los encuestados tienen sus créditos en cooperativas de ahorro y crédito y tan solo 3% de los microempresarios conservan sus obligaciones financieras en mutualistas.

De acuerdo a los resultados obtenidos, la mayor parte de los microempresarios tienen deudas con establecimientos financieros, lo que limita significativamente su capacidad de ahorro, debido a que la mayor parte de su ingreso

está destinado al pago de deudas bancarias, sin considerar imprevistos y deuda con terceros.

Ilustración 10: Pregunta 8



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De igual manera, es importante destacar que el 71% de los microempresarios, es decir, 103 personas, tienen un nivel de endeudamiento alto por falta de planificación en ingresos y gastos, por altas tasas de interés y por falta de capacidad de pago. El 22% de los microempresarios, representado por 32 personas tienen un nivel de endeudamiento medio, y tan solo el 8% de los microempresarios tienen un nivel de endeudamiento bajo.

Por otro lado, es importante destacar que el 60% de los microempresarios no poseen tarjetas de crédito, debido a que no desean endeudarse más financieramente, poseen bajos ingresos y existen altas tasas de interés en pago de tarjetas de crédito, como se muestra a continuación:

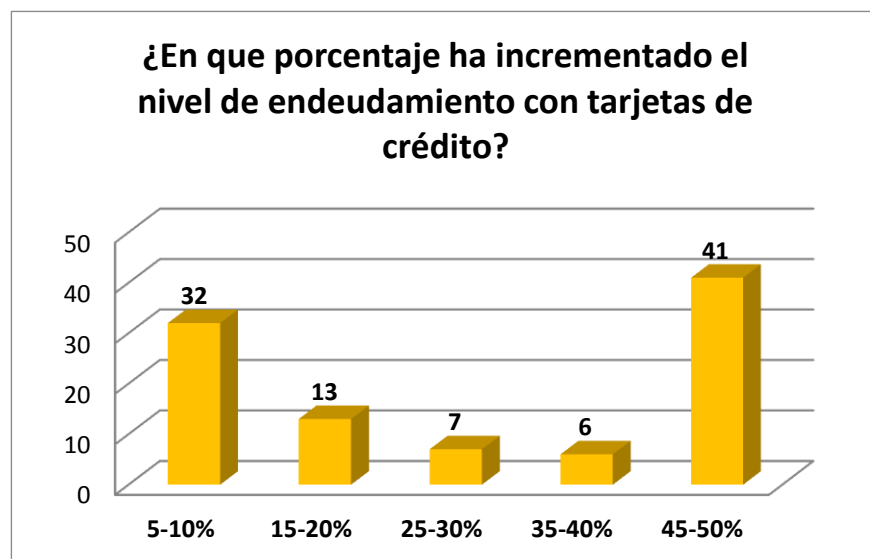
Ilustración 11: Pregunta 9



Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Isabel Acosta

El 40% de los microempresarios, es decir, de un total de 99 personas quienes poseen tarjetas de crédito, 41 de los microempresarios han incrementado el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito entre un 45-50%. De acuerdo al siguiente detalle:

Ilustración 12: Pregunta 10



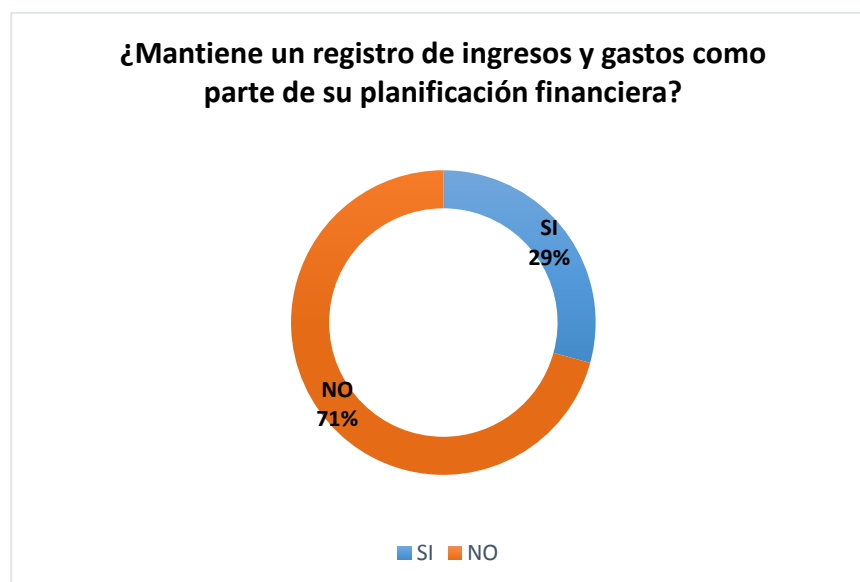
Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Isabel Acosta

- **En el presupuesto**

De la información obtenida en el levantamiento de encuestas representado por 246 microempresarios, se estableció que de manera significativa no mantienen un registro de ingresos y gastos como parte de su planificación financiera, principalmente por las siguientes razones: desconocimiento de cómo realizar adecuadamente un formato de registro y gastos, falta de tiempo y organización y finalmente bajos ingresos que gastan en el día a día que no permiten planificar en el largo plazo y mucho destinar un monto al ahorro.

A continuación, se pueden evidenciar los resultados de la investigación de mercado:

Ilustración 13: Pregunta 11



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De los 246 encuestados, el 71% de los microempresarios no mantiene un registro de ingresos y gastos como parte de su planificación financiera, siendo un valor significativo con respecto al total de la muestra.

- **En el emprendimiento**

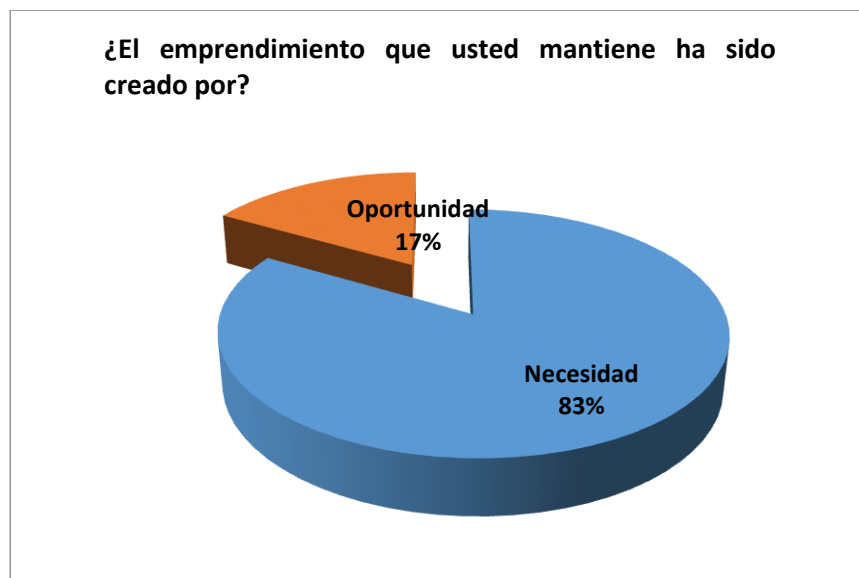
Si bien es cierto, Ecuador es uno de los países que tiene motivación por la creación de emprendimientos, sin embargo, el tiempo de vida útil de estos negocios en promedio es de cinco años y desaparecen, según publicación realizada en la Revista Ekos (Ekos, 2017). Una de las razones por la cual se presentan estos resultados es que la mayoría de los emprendimientos son creados por necesidad y no por oportunidad, donde no existe una investigación de mercados previa al surgimiento de los negocios.

Para validar esta hipótesis, se encuestó a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo donde efectivamente manifestaron que la mayoría de sus emprendimientos han sido creados por necesidad, antes que por oportunidad. Por otro lado, consideran que los emprendimientos en el país cierran en los primeros cinco años debido a la falta de conocimientos en temas de educación financiera, por lo tanto, establecen que es importante conocer de educación financiera para emprender un negocio.

Sin embargo, a pesar de que estos negocios fueron creados por necesidad, la razón principal para continuar con estos emprendimientos ha sido la libertad e independencia en administración de negocio.

A continuación, se presentan los datos de manera más detallada:

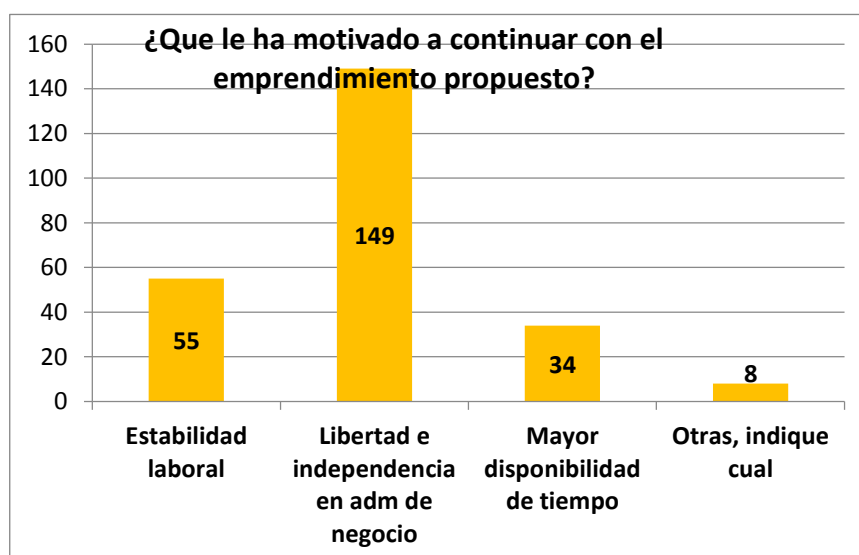
Ilustración 14: Pregunta 12



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

El 83% de los microempresarios, establecen que sus emprendimientos han sido creados por necesidad y que no han sido planificados en su momento. Por otro lado, tan solo el 17% de los emprendimientos han sido creados por oportunidad, con previa planificación, ya que la mayoría de ellos han sido heredados por familiares o hijos.

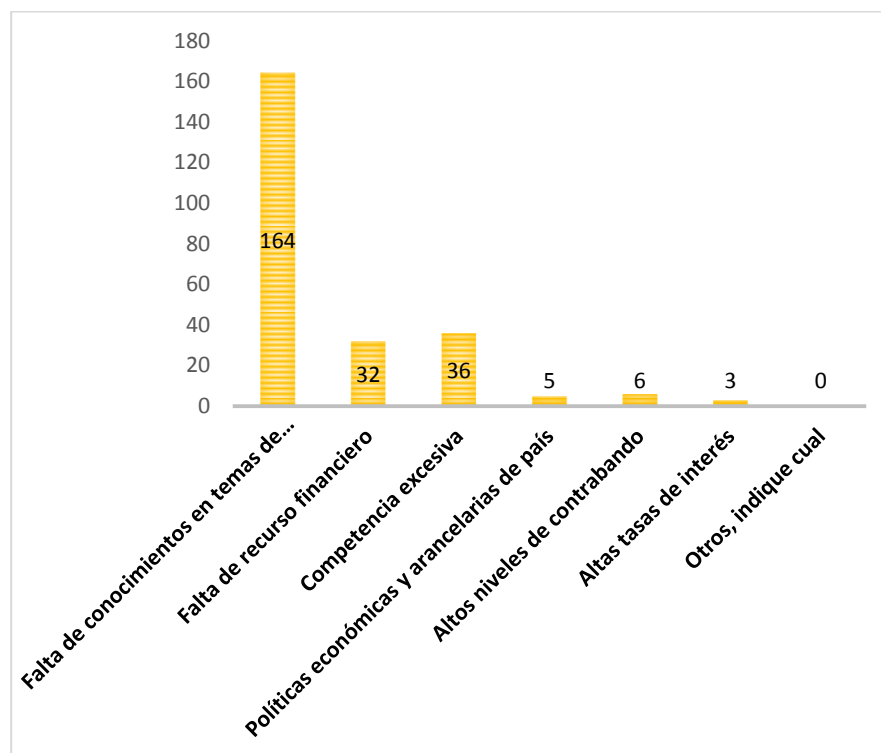
Ilustración 15: Pregunta 13



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Los microempresarios han decidido continuar con estos emprendimientos principalmente por la libertad e independencia en administrar su negocio, consideran que es un factor importante para su organización en el trabajo.

Ilustración 16: Pregunta 14

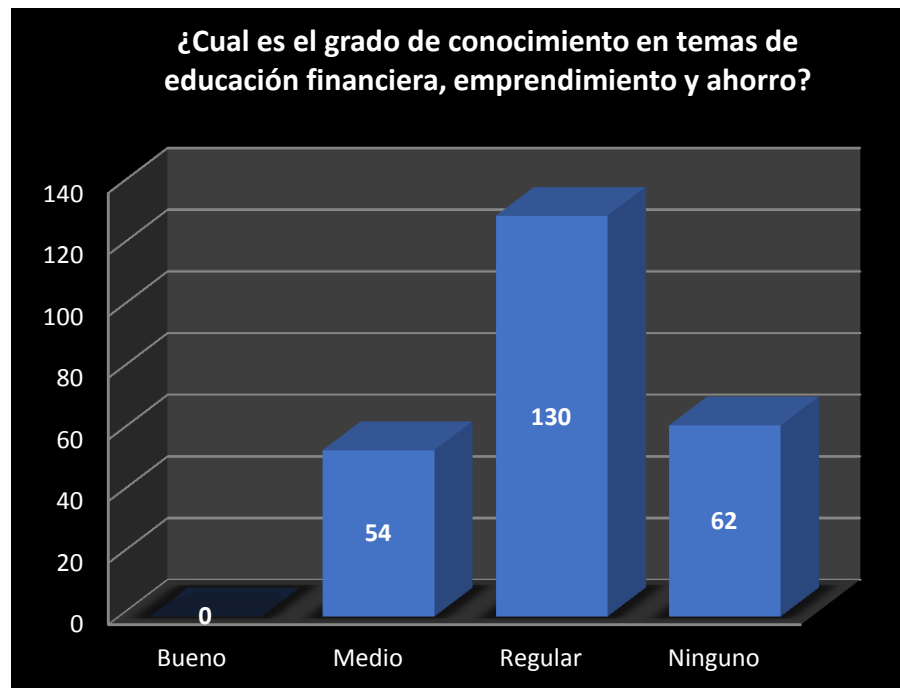


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Dentro de las causas por cuales los emprendimientos se cierran en los primeros cinco años, 164 encuestados manifiestan que es debido a la falta de conocimientos en temas de educación financiera, si no existe un adecuado manejo del dinero difícilmente se puede llevar adelante un emprendimiento, porque se necesita tomar decisiones de financiamiento e inversión en un período adecuado de tiempo y sobre todo evitar un endeudamiento excesivo para lo cual se necesita conocer de una adecuada administración del dinero.

De igual forma es importante destacar que el ahorro es la base para financiar nuevos emprendimientos, debido a que se cuenta con un monto considerable de dinero que permita cubrir todos los costos y gastos iniciales del negocio, en lugar de optar por el endeudamiento con terceros.

Ilustración 17: Pregunta 15



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

El grado de conocimiento en temas de educación financiera es deficiente, debido a que el 53% de los encuestados, representado por 130 microempresarios tienen un grado de conocimiento regular, ya que no se han capacitado en temas de educación financiera y tampoco ha existido la oportunidad de participar en charlas de capacitación en el ámbito financiero, ahorro y emprendimiento. El 22% de los microempresarios no poseen ningún conocimiento financiero, por lo cual se les dificulta planificar sus ingresos, gastos y tomar decisiones adecuadas de financiamiento e inversión.

Los resultados obtenidos anteriormente, generan un impacto negativo en el nivel de ahorro de los microempresarios, principalmente por no tener conocimiento en temas de educación financiera, lo cual produce una cultura consumista por no existir una planificación previa de ingresos y gastos.

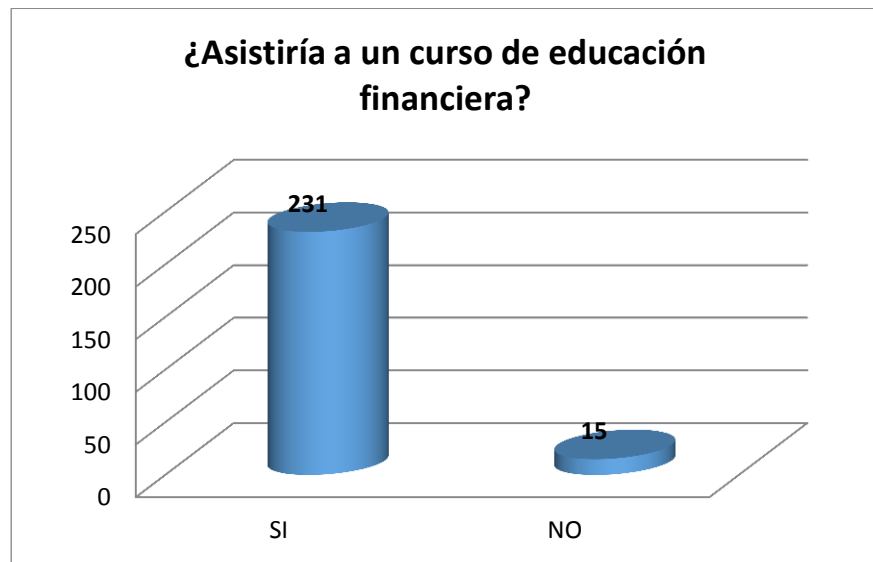
- **Conocimiento de educación financiera**

Parte del desarrollo de la aplicación de encuestas, buscó evaluar el grado de conocimiento en temas de educación financiera, para lo cual se realizaron una serie de preguntas con respecto al conocimiento en temas de educación financiera. De acuerdo a los datos obtenidos, los microempresarios no conocen acerca de los programas de educación financiera, la mayoría de los encuestados no han participado en charlas de educación financiera, por lo tanto, su nivel de educación financiera es deficiente.

Sin embargo, consideran que es importante conocer de educación financiera para emprender un negocio, para lo cual les gustaría asistir a un curso de educación financiera, donde se impartan cursos en temas de ahorro y emprendimiento, preferiblemente dos horas a la semana.

A continuación, se reflejan los datos obtenidos de las encuestas para mejor descripción:

Ilustración 18: Pregunta 16

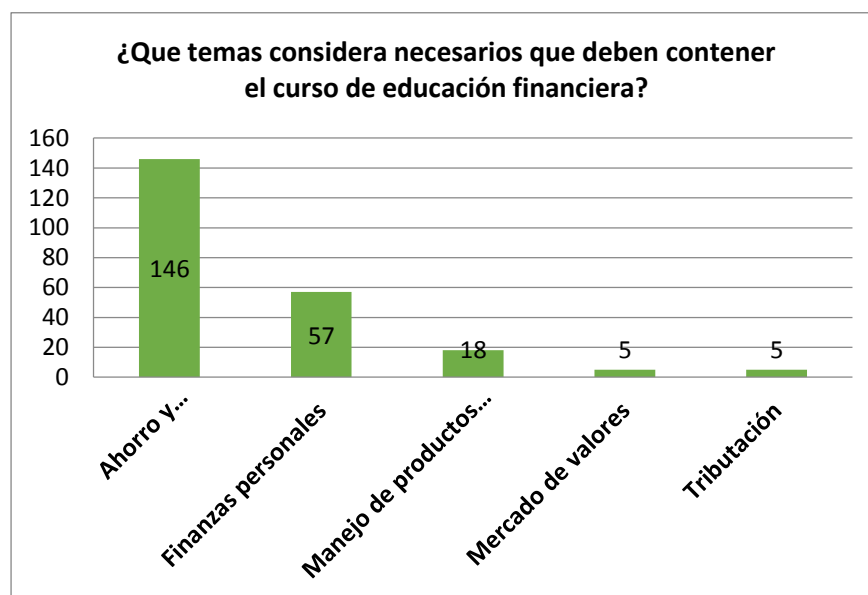


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Del total de la muestra seleccionada de 246 microempresarios, el 96% de los encuestados manifestó que asistirían a un curso de educación financiera porque consideran que es un factor bien importante para el desarrollo económico del hogar y

el buen manejo del emprendimiento establecido. Por otra parte, tan solo el 6% de los microempresarios manifestaron que no asistirían a un curso de educación financiera en razón de que no tienen disponibilidad de tiempo.

Ilustración 19: Pregunta 17

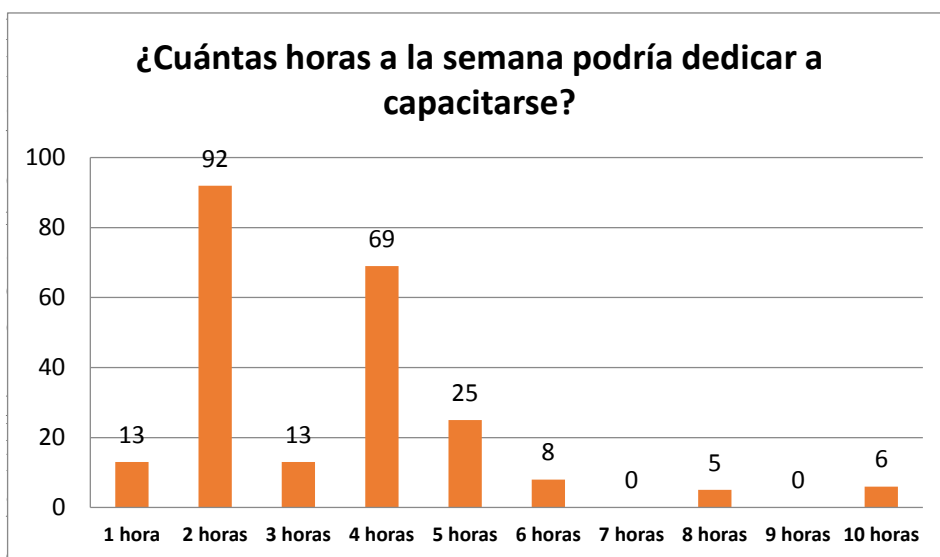


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De los 231 microempresarios quienes asistirían a un curso de educación financiera, 146 microempresarios consideran que uno de los temas primordiales que debe contener en el curso es ahorro y emprendimiento, y 57 microempresarios consideran que es finanzas personales.

Con respecto al horario en el cual se podría realizar estos cursos de educación financiera, considerando la disponibilidad de tiempo y actividades laborales, el 40% de microempresarios siendo la mayoría del total de los encuestados mencionan que podrían dedicar dos horas a la semana a capacitarse, de acuerdo a la información detallada a continuación:

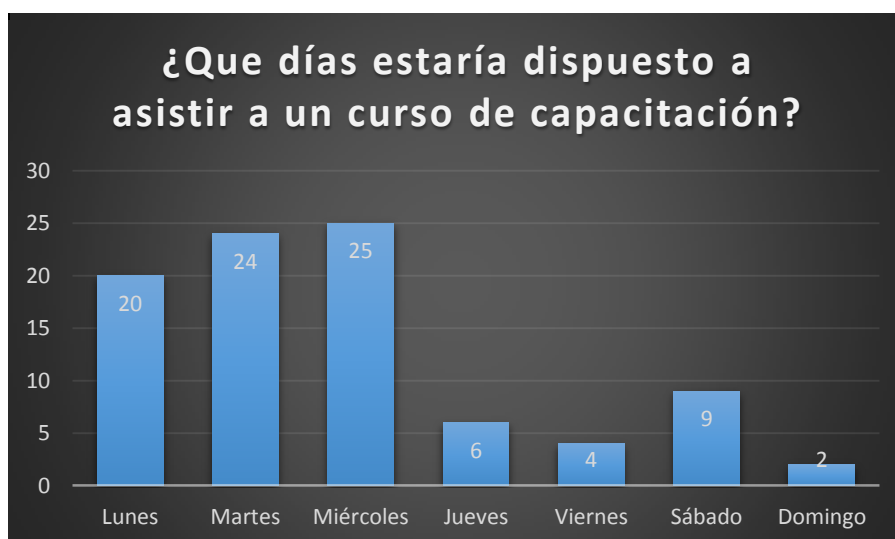
Ilustración 20: Pregunta 18



Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

De acuerdo a la información obtenida mediante encuestas, los días que estarían dispuestos asistir los microempresarios a una capacitación en caso de que fueran desarrolladas un solo día a la semana, es el día miércoles, representado por el 11% de los encuestados, quienes les gustaría asistir a un curso de educación financiera como se detalla a continuación:

Ilustración 21: Pregunta 19

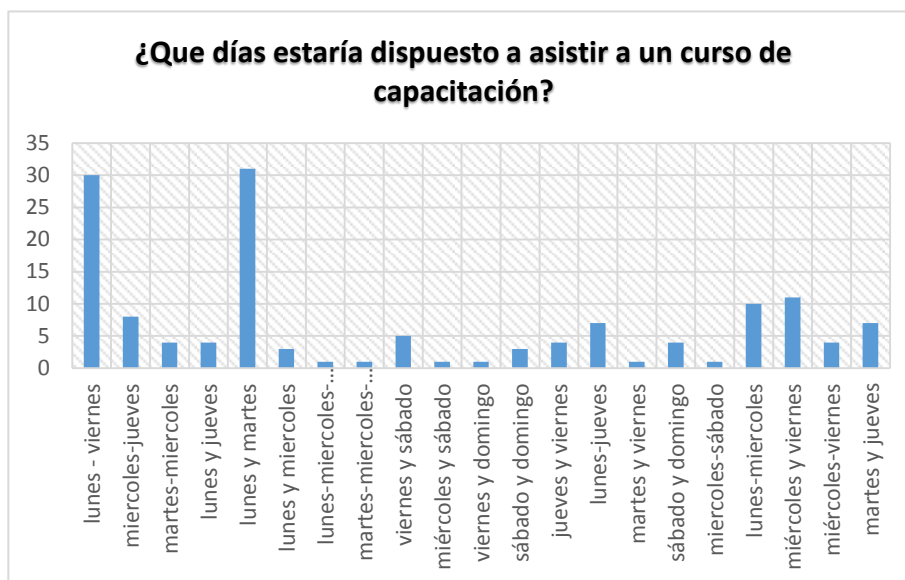


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

En caso de que los cursos sean impartidos dos días a la semana, los días más propicios de acuerdo a la disponibilidad de tiempo de los microempresarios son los

días lunes y martes o lunes y viernes ya que se encuentra representado por el 13% del total de encuestados, a quienes les gustaría asistir a un curso de educación financiera como se aprecia a continuación:

Ilustración 22: Pregunta 20

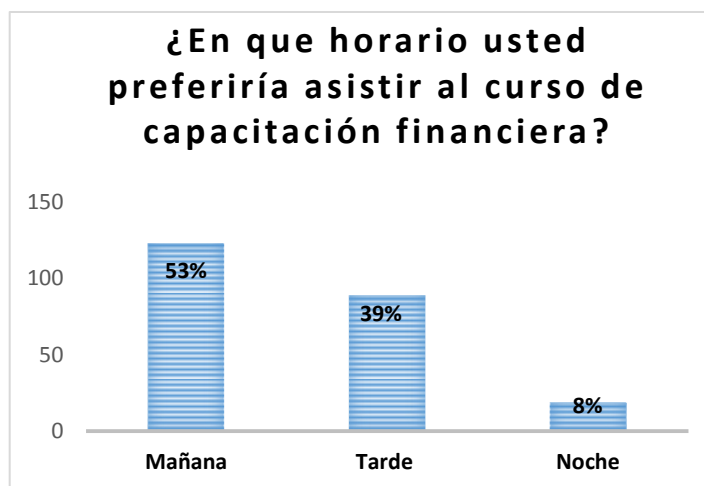


Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Finalmente, los horarios más idóneos en los que pueden asistir los microempresarios son en la mañana, entre 08h00 hasta las 11h00, siendo las horas con mayor disponibilidad de tiempo por parte de la mayoría de los encuestados, representado en un 53% del total de encuestados.

A continuación, se presenta la información más detallada

Ilustración 23: Pregunta 21



Fuente: Investigación directa

FASE III. Validación del Proyecto de Investigación y Desarrollo

1. Resumen de la observación

Objetivo específico 1: Conocer si se han desarrollado programas de educación financiera dirigida a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, mediante la aplicación de encuestas que permita conocer el nivel de conocimiento en temas de educación financiera.

Cumplimiento del objetivo 1: Se realizaron encuestas a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y se determinó que no poseen conocimientos en temas de educación financiera en razón de que no han participado en capacitaciones en temas de educación financiera por ninguna entidad pública ni privada.

Objetivo específico 2: Evaluar el impacto en el nivel de ahorro de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo a través de la aplicación de encuestas y entrevistas que permitan conocer cuál es su capacidad de ahorro.

Cumplimiento del objetivo 2: Para evaluar el impacto en el nivel de ahorro se realizaron encuestas y entrevistas, donde los microempresarios mencionaron que su nivel de ahorro es bajo debido a varios factores: Falta de educación financiera, disminución de las ventas y altos niveles de endeudamiento.

Objetivo específico 3: Analizar la propuesta de un plan de mejoras para el fortalecimiento de los negocios de los microempresarios mediante alianzas estratégicas con entidades públicas o privadas para impartir capacitaciones en temas de educación financiera.

Cumplimiento del objetivo 3: Para analizar la propuesta de viabilidad de implementar un plan de mejoras, primero se analizó el entorno y se determinó cual es el principal problema que posee el Centro de Comercio del Comité del Pueblo, conforme los resultados obtenidos mediante la aplicación de encuesta y las entrevistas realizadas, se definió que le principal problema es el bajo nivel de educación financiera y su impacto negativo en el nivel del ahorro, parte de sus causas o factores es el desconocimiento en temas de educación

financiera y consecuentemente un deficiente manejo del recurso financiero, antes estos resultados se comprobó que la necesidad de implementar un plan de mejoras es necesario y de vital importancia para los microempresarios del centro de comercio.

2. Inducción

De la observación realizada y en base a los datos arrojados mediante la aplicación de encuestas, entrevistas realizadas y sustentos bibliográficos, se concluye implementar un plan de mejoras en el Centro de Comercio del Comité del Pueblo, basado principalmente en impartir capacitaciones en temas de educación financiera que permitan capacitar a los microempresarios y generar un conocimiento sólido para el mejorar su situación financiera y el desarrollo de sus negocios.

Además, se determina realizar una campaña publicitaria acerca de temas de educación financiera, ya que no toda la población se siente relacionada con esta temática y por ende consideran que no es de importancia para el desarrollo económico familiar y personal.

3. Hipótesis

El nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo incide en su nivel de ahorro.

4. Probar la hipótesis por experimentación

Para validar la hipótesis antes mencionada, se debe impartir capacitaciones en temas de educación financiera que promuevan un buen nivel de educación financiera en los microempresarios y su impacto se vea reflejado con niveles significativos de ahorro, si esto sucede la hipótesis será aceptada, caso contrario será rechazada. De acuerdo a los resultados obtenidos se determina que la hipótesis es aceptada, debido a que los microempresarios no conocen de educación financiera y esto ha generado

altos niveles de endeudamiento, y consecuentemente no han podido destinar parte de su ingreso al ahorro.

Tabla 11: Validación de hipótesis

¿Se imparten capacitaciones?	Nivel de educación financiera	Impacto en el nivel de ahorro
Si	Positivo	Positivo
No	Negativo	Negativo

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

4.1.Propuesta de plan de mejoras

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, se ha considerado pertinente establecer una propuesta de plan de mejoras a través de capacitaciones, debido a que los microempresarios no poseen conocimientos en temas de educación financiera, donde sus niveles de endeudamiento son altos, no tienen hábito de ahorro y no planifican de manera adecuada sus ingresos, ante esta situación se ha considerado de vital importancia recomendar un plan de mejoras que permita capacitar a los microempresarios en temas de educación financiera, ahorro y emprendimiento. Adicionalmente mencionar que la Universidad Internacional Sek, posee un convenio con el Centro de Comercio del Comité del Pueblo, en virtud de esto, facilitó la obtención de la información por parte de los microempresarios y los dirigentes del centro de comercio.

Este plan de mejoras tendrá una duración de 6 meses aproximadamente, las capacitaciones serán dictadas de lunes a viernes, una hora diaria de preferencia y el financiamiento para la ejecución del plan de mejoras se realizará a través de convenios o alianzas estratégicas con fundaciones, ONG's, etc. y demás entidades que estén interesadas en aplicar este plan de educación financiera.

4.1. Objetivos

4.1.1. Capacitar a los microempresarios del C.C.C.P en temas de educación financiera, ahorro y emprendimiento mediante talleres de capacitación que permitan obtener sólidos conocimientos en educación financiera.

4.1.2. Promocionar a través de campañas publicitarias, temas de educación financiera a través de medios de publicación y redes sociales con la finalidad que haya una mayor difusión del tema en la sociedad y las entidades se vean más interesadas en impartir charlas de educación financiera.

4.1.3. Ofrecer asistencia técnica a los negocios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, a través de la asistencia de un profesional en temas de educación financiera, quien apoye a todos los microempresarios en problemas de administración de sus emprendimientos y permita ofrecer soluciones a los microempresarios.

Tabla 12: Actividades del objetivo I del Plan de mejoras.

OBJETIVO	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	LUGAR	HORARIO
Objetivo I Capacitar a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo en temas de educación financiera, ahorro y emprendimiento mediante talleres de capacitación que permitan obtener sólidos conocimientos en educación financiera	Para el desarrollo de las capacitaciones a los microempresarios del Centro de Comercio se van a definir 4 módulos de temas de educación financiera con sus respectivos contenidos, materiales y horarios de capacitación. Esta información será obtenida de acuerdo a los resultados de la aplicación de encuestas que se realizó a los microempresarios.	Se contratará a un profesional experto del tema bajo la figura de contratación por servicios profesionales quien será el responsable de impartir este conocimiento.	Las capacitaciones se llevarán a cabo en la Casa Comunal del sector “Comité del Pueblo” en razón a la cercanía que poseen los microempresarios desde su lugar de residencia	Los horarios más adecuados para impartir estas capacitaciones son los días lunes a miércoles, o lunes - viernes, lunes – martes, una hora diaria en la mañana.
	TEMAS	MÓDULOS		
	Los cursos de educación financiera deben contener los siguientes temas: Ahorro y emprendimiento y finanzas personales como	Módulo I: Aprendiendo sobre el dinero Contenidos: 1. Definición de educación financiera, beneficios y ventajas. 2. Definición del dinero, cómo circula en la	Módulo II: Consumo responsable Contenidos: 1. Definición e importancia del consumo	Módulo III: Presupuesto familiar Contenidos: 1. Definición de ingresos- egresos (gastos fijos, gastos corrientes y gastos

	temas principales. En base a esta información se diseñarán cuatro módulos que abarquen los temas antes mencionados.	sociedad y creencias erróneas acerca del dinero. 3. Formas de obtener ingresos 4. Comportamientos económicos de consumo	responsable. 2. Decisiones de compra. 3. Influencia del marketing y la publicidad en decisiones de consumo 4. Elaboración de plan de compras familiar.	ocasionales. 2. Elaboración del estado de ingresos y gastos. 3. Elaboración de un plan financiero acerca de los objetivos y metas más importantes que los microempresarios desean alcanzar. 4. Decisiones adecuadas de inversión.
	MÓDULOS			
	Módulo IV: Ahorro e inversión Contenidos: 1. Elaboración de estado de situación financiera, detalle de activos, pasivos y patrimonio. 2. Reducción de gastos, priorizando pagos. 3. Formas de ahorro y 4. Opciones de inversión			

Fuente: Investigación directa
Elaborado por: Isabel Acosta

Tabla 13: Actividades del objetivo II del Plan de mejoras

OBJETIVO	ACTIVIDADES	RESPONSABLES	MEDIOS DE DIFUSIÓN	MATERIAL PROMOCIONAL
Objetivo II Promocionar a través de campañas publicitarias, temas de educación financiera a través de medios de publicación y redes sociales con la finalidad que haya una mayor difusión del tema en la sociedad y las entidades se vean más interesadas en impartir charlas de educación financiera.	Parte del plan de mejoras, se ha considerado pertinente promocionar a través de campañas publicitarias temas de educación financiera a través de medios de publicación y redes sociales. Para cumplir este objetivo se han definido tres tareas a desarrollarse como se citan a continuación: 1. Definición del contenido de la campaña 2. Medios de difusión	Se contratará a un profesional en diseño gráfico quien será responsable del diseño del arte para las publicaciones, elaboración del diseño para el material publicitario, responsable de comunicar en los medios ya sea en radio o televisión. Será contratado bajo la figura de servicios profesionales mediante factura.	La campaña publicitaria será difundida a través de diferentes canales de televisión, radio y redes sociales. Como parte de la difusión se diseñará material promocional como cuadernos, esferos y hojas volantes.	Se contratará a una empresa diseñadora de material publicitario que proveerá cuadernos, esferos, flyers con el mensaje publicitario: “Mejora tus finanzas personales a través de educación financiera”, este material será distribuido a los microempresarios quienes asistirán a las capacitaciones de educación financiera y al público en general como una forma de llegar a todos con la

	3. Impresión de material promocional			campana publicitaria.
	CONTENIDO			
	El mensaje de la campaña publicitaria será: “Mejora tus finanzas personales a través de educación financiera”.			

Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Isabel Acosta

Tabla 14: Actividades del objetivo III del Plan de mejoras

OBJETIVO	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	LUGAR	METODOLOGÍA
Objetivo III Ofrecer asistencia técnica a los negocios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, a través de la asistencia de un profesional en temas de educación financiera, quien apoye a todos los microempresarios en problemas de administración de sus emprendimientos y permita ofrecer soluciones a los microempresarios.	Como parte del plan de mejoras, se ha considerado pertinente ofrecer asistencia técnica a los negocios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo debido a que no cuentan con los suficientes conocimientos acerca de una adecuada administración de negocios, lo que ha causado un alto endeudamiento con entidades financieras y cierre de algunos negocios, para lo cual se ha determinado impartir tips y charlas en temas de educación financiera.	Para llevar a cabo la asistencia técnica se contratará a una persona responsable de analizar la situación de los negocios y dictar estos cursos de aprendizaje a todos los microempresarios que requieran o presenten algún problema en el desarrollo de su negocio	Estos temas se llevarán a cabo en la casa comunal del sector del Comité del Pueblo debido a la cercanía que existe desde su lugar de residencia.	La metodología que se aplicará para diagnosticar la situación de los negocios será a través de la aplicación del formulario levantamiento de información, que permita conocer la situación actual de los negocios, conocer las problemáticas del negocio y sus posibles causas.
	TEMAS			
	La metodología de enseñanza a los microempresarios en la asistencia técnica, será la aplicación de los cuatro módulos de educación financiera.			

Fuente: Investigación directa
 Elaborado por: Isabel Acosta

5. Demostración o refutación (antítesis) de la hipótesis

En el presente trabajo de investigación se demostró la hipótesis mediante los resultados obtenidos de la aplicación de encuestas y entrevistas realizadas, donde efectivamente no existe un nivel de conocimiento en temas de educación financiera por parte de los microempresarios y esto se vio evidenciado por el alto nivel de endeudamiento que poseen con entidades financieras y con terceros, lo cual limita totalmente un ahorro. Adicionalmente, en las entrevistas realizadas a los microempresarios, sostuvieron que es de vital importancia contar con asistencias técnicas a sus negocios, ya que mejoraría su administración sería eficiente y la toma de decisiones más acertadas.

6. Evaluación Financiera

El presente trabajo de investigación busca analizar el nivel de educación financiera en los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y el impacto en el nivel de ahorro, en base a este enfoque se han determinado el presupuesto que se va a necesitar para implementar el plan de mejoras para lo cual se han definido los siguientes rubros: muebles y enseres, suministros de oficina, equipos, sueldos, materia promocional, cotización en medios de publicación, sueldos campaña publicitaria y presupuesto de la inversión. Debido a que la investigación no corresponde a un estudio de factibilidad de algún producto o servicio, no es posible realizar un estudio financiero, ya que el estudio del proyecto en mención no busca un objetivo lucrativo financieramente, sino analizar una temática de realidad social en los microempresarios como es el nivel de educación financiera y establecer un plan de mejoras que permita solventar esta problemática. Por tal razón se descarta la aplicación de un estudio financiero para la presente investigación.

6.1. Presupuesto de la inversión

- **Capacitaciones**

Los cursos serán impartidos a 231 microempresarios que desean capacitarse en temas de educación financiera y a 69 personas que deseen recibir asistencia técnica en su negocio, para lo cual se debe realizar la siguiente inversión:

- **Muebles y enseres**

El total de la inversión en muebles y enseres asciende al monto de \$ 7.800, de los cuales el 89% corresponde a sillas y pupitres escolares, siendo este rubro el más significativo dentro de la inversión.

- **Suministros de oficina**

La inversión correspondiente a suministros de oficina es de un valor de \$ 1.207,20, donde la inversión en cuadernos representa el 35% y cartucheras el 37%, siendo los dos rubros más representativos.

- **Equipos**

De acuerdo a la inversión a realizar en equipos, el rubro más importante representa el 62%, siendo la adquisición de una computadora portátil Core I 5 para el uso del capacitador.

- **Sueldos**

Se tiene planificado la contratación de un capacitador quien va ser el encargado de impartir las capacitaciones en temas de educación financiera y en la fase de asistencia técnica a todos los microempresarios que lo requieran. La contratación será por 4 días a la semana durante seis meses, tiempo que durará el plan de mejoras, el sueldo que se cancelará al capacitador será de \$ 500,00 mensuales y un valor total de \$3000,00.

- **Promoción de campañas**

Para la promoción de campañas publicitarias, el rubro más significativo es el material promocional, representado por el 49% que son cuadernos y el 41% que corresponde a la adquisición de esferos.

Las campañas publicitarias serán difundidas en radio y televisión de acuerdo a los siguientes precios en promedio, siendo el rubro más significativo los comerciales realizados en televisión que representan el 76% de la inversión.

- **Sueldos**

Se tiene previsto la contratación de un diseñador gráfico, quien estará a cargo del diseño de la campaña publicitaria, diseño de eslogan, etiquetas, etc. Se le contratará por seis meses con un sueldo mensual de \$380,00 por un total de \$ 2.280,00

El presupuesto total de la inversión en la ejecución del plan de mejoras asciende al monto de \$ 28.462, 20, siendo los rubros más representativos la inversión en gasto publicidad y muebles y enseres, representado por el 45% y 27% respectivamente. A continuación, se detalla el total de la inversión.

Tabla 15: Presupuesto de la inversión

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Precio Total	Porcentaje
MUEBLES Y ENSERES					
Escritorio metálico	1	Unidad	\$ 150,00	\$ 150,00	2%
Silla giratoria	1	Unidad	\$ 50,00	\$ 50,00	1%
Pizarra blanca de 60*80 bordemetálico	1	Unidad	\$ 420,00	\$ 420,00	5%
Archivadores Metálicos	2	Unidad	\$ 125,00	\$ 250,00	3%
Sillas y pupitres escolares	231	Unidad	\$ 30,00	\$ 6.930,00	89%
TOTAL				\$ 7.800,00	100%

SUMINISTROS DE OFICINA					
Cuadernos	300	Unidad	\$ 1,40	\$ 420,00	35%
Esferos	300	13 cajas, 24(unidades)	\$ 5,90	\$ 76,70	6%

Lápices	300	3 cajas 100 unidades c/u	\$ 32,00	\$ 96,00	8%
Borradores	300	Unidad	\$ 0,30	\$ 90,00	7%
Cartucheras	300	Unidad	\$ 1,50	\$ 450,00	37%
Perforadora	1	Unidad	\$ 3,00	\$ 3,00	0%
Grapadora	1	Unidad	\$ 6,50	\$ 6,50	1%
Papel Bond	10	Resma	\$ 5,00	\$ 50,00	4%
Marcadores de pizarra	8	1 caja (8 unidades)	\$15,00	\$ 15,00	1%
TOTAL				\$ 1.207,20	100%
EQUIPOS					
Computadora portátil Core I 5	1	unidad	\$ 800,00	\$ 800,00	62%
Infocus proyector	1	unidad	\$ 500,00	\$ 500,00	38%
TOTAL				\$ 1.300,00	100%
SUELDOS					
Descripción	Cantidad	Tiempo	Sueldo mensual	Sueldo total	
Capacitador	1	4 días a la semana, por seis meses	\$ 500,00	\$ 3.000,00	
Diseñador gráfico	1	15 días al mes por 6 meses	\$ 380,00	\$ 2.280,00	
TOTAL				\$ 5.280,00	

Descripción	Cantidad	Unidad	Precio Unitario	Precio Total	Porcentaje
MATERIAL PROMOCIONAL					
Material promocional: Cuadernos	400	unidad	\$ 1,20	\$ 480,00	49%
Esferos	400	unidad	\$ 1,00	\$ 400,00	41%
Hojas volantes	400	unidad	\$ 0,25	\$ 100,00	10%
TOTAL	1.200,00			\$ 980,00	100%

MEDIO DE COMUNICACIÓN	Tiempo	Cantidad	Precio Total	Porcentaje
Radio (cuñas publicitarias)	30'	193	\$2.895,00 (promedio)	24%
Televisión (comerciales)	30'	3	\$9.000,00 (promedio)	76%
TOTAL			\$ 11.895,00 (promedio)	100%

TOTAL PRESUPUESTO DE LA INVERSIÓN:

\$28.462,20

Fuente: Investigación directa

Elaborado por: Isabel Acosta

6.2. Formas de financiamiento

Para ejecutar el plan de mejoras se necesita una inversión de \$28.462,20, para lo cual se sugiere realizar alianzas estratégicas con fundaciones, ONG's, universidades, entidades financieras que aportan esta inversión. Dentro de las entidades que pueden apoyar están las siguientes: Fundación Children International, Child Found, Banco Solidario, Banco Promérica, Cooperativa 29 de octubre, Banco de Guayaquil, Banco Solidario, Universidad Politécnica Salesiana, Universidad Internacional Sek, entre otras. Cabe mencionar que el financiamiento para llevar a cabo la implementación del plan de mejoras puede ser donado directamente por entidades sin fines de lucro como son las ONG's y fundaciones. En el caso del financiamiento de los suministros y materiales se puede firmar un convenio con empresas proveedores de útiles como, por ejemplo: Dilipa, Super Paco, Mi Comisariato, quienes provean los materiales y herramientas a cambio de publicar un banner con el nombre de la entidad auspiciante. De la misma manera, se pueden ejecutar varios convenios con medios de publicación en radio y televisión que permitan hacer posible la ejecución del presente plan de mejoras.

6.3. Mecanismos de evaluación

Para la ejecución de la propuesta del plan de mejoras, se ha considerado pertinente evaluar a través de indicadores de ejecución la respectiva aplicación de los objetivos de la propuesta del plan de mejoras. Es importante señalar que no es

posible desarrollar indicadores financieros, debido a que la presente investigación analiza una problemática social donde su principal objetivo es evaluar el nivel de conocimiento de una temática central con la finalidad de dar solución al problema por lo cual no es un proyecto lucrativo financieramente.

A continuación, se detalla los indicadores que permitirán evaluar las capacitaciones en temas de educación financiera:

6.4. Indicador de cumplimiento en capacitaciones

Este indicador permite evaluar el cumplimiento de los temas impartidos en las capacitaciones con respecto al total de temas planificados en los módulos, con la finalidad de evaluar en qué porcentaje se ha cumplido con los objetivos propuestos.

$$\text{Indicador de cumplimiento} = \frac{\text{Porcentaje de temas implementados}}{\text{Total de temas planificados}}$$

- **Indicador de productividad**

Este indicador evalúa el tiempo dedicado en conseguir los resultados con respecto a la correcta utilización de los recursos.

$$\text{Indicador de productividad} = \frac{\text{Resultados obtenidos}}{\text{Recursos utilizados}}$$

- **Indicador de eficacia**

Este indicador analiza el porcentaje de actividades alcanzadas independientemente del uso que se le ha dado a los recursos con el total de actividades que se planificaron en el tiempo establecido.

$$\text{Indicador de eficacia} = \frac{\text{Porcentaje de actividades ejecutadas}}{\text{Total de actividades planificadas}}$$

Para medir la ejecución de las campañas publicitarias se utilizarán los siguientes indicadores:

- **Indicador de cumplimiento en campañas realizadas**

Este indicador analiza el porcentaje de campañas realizadas en base al total de tiempo estimado, evaluando que tan oportuno ha sido el manejo del tiempo.

$$\text{Indicador de cumplimiento} = \frac{\text{Porcentaje de campañas realizadas}}{\text{Total tiempo programado}}$$

- **Indicador de eficiencia en campañas realizadas**

$$\text{Indicador de eficiencia} = \frac{\text{Porcentaje de ejecución del presupuesto}}{\text{Total presupuesto planificado}}$$

Este indicador evalúa la eficiencia con la que ha sido manejado el total de presupuesto para diversas actividades y conocer cuál fue el porcentaje de ejecución del presupuesto.

- **Indicador de cumplimiento en asistencia técnica**

Este indicador mide el cumplimiento de los temas impartidos en la ejecución del plan de asistencia técnica con respecto al total de temas planificados, para conocer cuál es el porcentaje de temas que fueron implementados.

$$\text{Indicador de cumplimiento} = \frac{\text{Porcentaje de temas implementados}}{\text{Total de temas planificados}}$$

7. Conclusiones y recomendaciones

7.1. Conclusiones:

- Los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo no han participado en capacitaciones acerca de programas de educación financiera, según los datos obtenidos mediante la aplicación de encuestas y entrevistas. Por tal razón, no poseen conocimientos en temas de educación financiera, tienen altos niveles de endeudamiento y su nivel de ahorro es nulo. A pesar de que existe una normativa por parte de la SBE, en fomentar capacitaciones en temas relacionados a educación financiera a través de las instituciones reguladas por la SBE, este centro de comercio no ha sido beneficiado en absoluto por parte de estas entidades y ninguna entidad en general.
- Los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo no tienen una cultura de ahorro debido a que no poseen conocimientos en temas de educación financiera y todo su ingreso lo destinan al gasto. Al no tener una cultura de ahorro, según los datos obtenidos, el 71% de la población objetivo no mantiene un registro de ingresos y gastos, principalmente por no tener un hábito de ahorro y todo su ingreso lo destinan a la compra de bienes suntuarios y al pago de deudas.
- Mediante las entrevistas y encuestas realizadas a los microempresarios, expertos en temas de educación financiera y dirigentes del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, se determinó que es de vital importancia desarrollar un plan de mejoras mediante la aplicación de tres herramientas: capacitaciones, promoción de campañas publicitarias y asistencia técnica que promuevan una educación financiera en los microempresarios y fortalezcan sus negocios. La inversión que se necesita para llevar a cabo la implementación del plan de mejoras es de \$ 28.462, 20, se buscará financiamiento a través de organizaciones sin fines de lucro como fundaciones y Ong's, y mediante alianzas estratégicas con diferentes empresas que serán auspiciantes y quienes provean de suministros y materiales para el desarrollo de las capacitaciones.

7.2.Recomendaciones:

- Las instituciones financieras deben fortalecer su gestión social hacia la comunidad, donde no sólo prevalezca el interés monetario a través de la captación de recursos financieros, sino realizar actividades educativas que vayan en beneficio de la sociedad como son capacitaciones en temas de educación financiera, ahorro y emprendimiento. En este sentido es importante que exista una motivación por parte del Estado en obligar no solo a las entidades financieras en desarrollar programas de educación financiera, sino, a todas las empresas del país, donde su aplicación sea de manera constante y a todos los segmentos del mercado, ya que es tema de vital importancia y que merece su urgente atención.
- El estado debe fomentar el aprendizaje en temas de educación financiera a toda la población desde los niveles básicos de educación, a través de la implementación de materias de educación financiera dentro de la malla curricular del pensum de estudios, que permita fomentar una educación digna y responsable en temas de ahorro y emprendimiento que permitan la creación de emprendimientos sostenibles en el tiempo con una previa planificación y respectivos planes de negocios, y sean generadores de empleo y productividad para el país.
- Se debe realizar la implementación del plan de mejoras que permita capacitar a los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, para lo cual se puede tomar contacto con la Fundación Children Internacional, Fundación Child Found, Universidad Politécnica Salesiana, Universidad Internacional Sek y entidades financieras tales como el Banco Solidario, Banco Promérica, entre otras, quienes estén interesados en impartir temas de educación financiera y puedan financiar su ejecución. Se sugiere además que la Universidad Internacional Sek, analice la propuesta de desarrollar este plan de mejoras, como parte del cumplimiento del programa de vinculación y el aprovechamiento del convenio existente.

8. Bibliografía

- Aguiar Victor, A. A. (2012). *Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa*. Quito: Gráficas V&M.
- ASOBANCA. (23 de Marzo de 2017). La cartera bruta de la banca privada aumentó 10,6%. *El Telégrafo*.
- ASOBANCA. (2018). Evolución de la Banca. *Publicaciones Evolución de la Banca*, 20.
- ASOBANCARIA. (2016). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica. *Semana Económica*, 13.
- Atkinson, M. (2012). *Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*. OECD Publishing.
- Buckingham, D. (2011). *La infancia materialista, Crecer en la cultura consumista*. Madrid: Ediciones Morata, S.L.
- Cardozo, E. D. (2007). La conceptualización de microempresa, microempendimientos y unidad productiva de pequeña escala. *Copérnico*, 23-30.
- Carlos Yance Carvajal, L. S. (Junio de 2017). *La importancia de las Pymes en el Ecuador*. Recuperado el 16 de Julio de 2018, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>
- Carrera, P. M. (sábado de Noviembre de 2017). Los emprendimientos en el Ecuador se dan más por necesidad que por oportunidad. (L. c. net, Entrevistador) Recuperado el lunes de Febrero de 2018
- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países . *Coyuntura Nacional, Entorno Internacional*, 17.
- Ekos. (2017). Pymes en el Ecuador. *EKOS*.
- El Comercio. (2015). *Las deudas preocupan más a los ecuatorianos*.
- El telégrafo. (24 de junio de 2018). *Sin educación financiera las deudas se desbordan*.
- Enríquez, C. (15 de Julio de 2015). En América Latina el 99% de las empresas son pymes. *En América Latina el 99% de las empresas son pymes*.
- García, A. d. (2006). *Circulación de la riqueza*. Barcelona: Cultura.
- GEM. (21 de Mayo de 2015). El 32,6% de ecuatorianos son emprendedores. *El telégrafo*, pág. 2.
- Keynes, J. M. (1936). *Teoría General de la Ocupación, el interés y el dinero*. México: Palgrave Macmillan.

- Laurido, H. G. (10 de Mayo de 2014). *Factores del Desarrollo SocioCultural del Ecuador*. Recuperado el 17 de julio de 2018, de <http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/fenopina/article/view/38/47>
- Líderes. (16 de julio de 2018). *El reto de la educación y digitalización financiera*.
- Marciniak, R. (17 de noviembre de 2012). *Análisis estratégico, análisis macro y micro entorno*. Obtenido de <https://renatamarciniak.wordpress.com/page/5/>
- Martínez, M. C. (29 de Enero de 2015). Ahorro socialista vs. ahorro capitalista. *EAE Business School*, pág. 1.
- OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy*.
- OCDE. (2005). La Educación Financiera como un pilar para el desarrollo financiero de los países. *Tópicos Económicos*, 17.
- OCDE. (2005). Principios y consejos sobre educación financiera y conciencia financiera. *Mejorando el conocimiento financiero*.
- OCDE. (2013). The Role of Financial Education in Financial Inclusion: *Policies and Illustrative Case*.
- Pérez, F. (2013). *Crecimiento y competitividad: los retos de la recuperación*. España: Rubes Editorial.
- Phelps, E. S. (1986). *Economía Política*. Barcelona: Norton Company.
- Ramón, J. (17 de abril de 2012). *El capital depende del ahorro, no del consumo*. Obtenido de El capital depende del ahorro, no del consumo: <http://juanramonrallo.com/2011/04/el-capitalismo-depende-del-ahorro-no-del-consumo/>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (Septiembre de 2017). *Estudio de Inclusion Financiera en Ecuador 2017*. Obtenido de Estudio de Inclusion Financiera en Ecuador 2017: <http://www.rfr.org.ec/index.php/comunicacion/2018-01-17-18-07-35.html>
- Roberto Álvarez, J. R.-T. (2016). Alfabetismo Financiero, Endeudamiento, y Morosidad. *Serie de documentos de trabajo*.
- Ron Rafael, V. S. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *ESPACIOS*, 15.
- Ruiz, J. B. (2005). *Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión, y control de recursos*. Bogotá: McGraw-Hill Interamericana S.A.
- SBE. (2013). *Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. Quito: SBE.
- Silva, A. (18 de abril de 2007). *Antecedentes del ahorro*. Obtenido de Antecedentes del ahorro: <https://monografias.com/trabajo52/sobre-ahorro/sobre-ahorro.shtml>
- Telégrafo. (2015). Del informe se desprende que a mayor nivel socioeconómico, existen más conocimientos sobre educación financiera. *El telégrafo*.

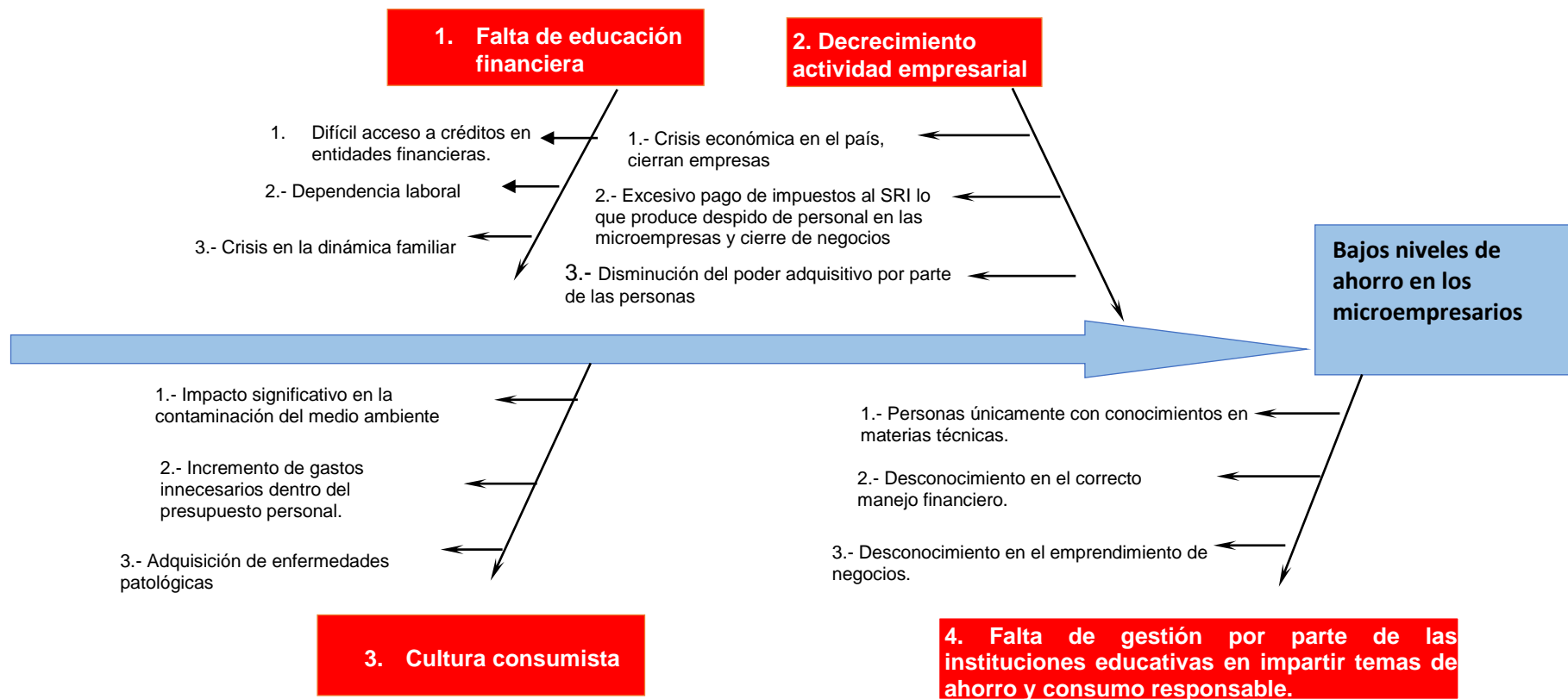
Telégrafo, D. E. (2015). *Encuesta revela que sólo 41% de ecuatorianos tiene cultura de ahorro*.
Obtenido de <http://www.ecuadorinmediato.com>

University of Pennsylvania. (12 de mayo de 2014). Lecciones de microfinanzas de los países en desarrollo. *Universia Knowledge@Wharton*. Obtenido de <http://www.knowledgeatwharton.com.es/article/lecciones-de-microfinanzas-de-los-paises-en-desarrollo/>

Xu, L. Z. (2012). *Alfabetización financiera en todo el mundo*. Washington.

9. Anexos

Anexos 1: Diagrama de Ishikawa



Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Isabel Acosta

Anexos 2: Ficha metodológica

SECTOR PÚBLICO		PAIS: Ecuador	INSTITUCIÓN:		FICHA Nro. 1
ENLACE (SITIO WEB)		CARACTERIZACION			
DESCRIPCION GENERAL -					
POBLACIÓN OBJETIVO	MEDIO DE DIFUSIÓN OTROS MEDIOS O ELEMENTOS DE ACCESO	AREAS TEMATICAS	CALIDAD DE LA METODOLOGÍA	CALIDAD DE LOS MATERIALES	
MODALIDAD DEL DISEÑO DE LA ENSEÑANZA	PROCESOS Y METODOLOGÍA	LOGROS	ARTICULACION CON DESTINATARIOS		
NOTAS ACLARATORIAS					

Fuente: Investigación propia
 Elaborado por: Isabel Acosta

FORMATO DE ENCUESTA

Buenos días/ tardes/ noches estimados al momento estoy realizando un trabajo de investigación acerca de la evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo, por lo que su ayuda será muy importante, ya que permitirá evaluar el grado de incidencia que posee la educación financiera en el ámbito empresarial y financiero de los microempresarios. Gracias por su tiempo.

1. ¿Qué edad tiene?

- 15-19
- 20 - 30
- 31 - 40
- 41 - 50
- 51 - 65
- Más de 65

2. ¿Qué instrucción académica tiene?

- Sin instrucción
- Primaria
- Bachillerato
- Superior

3. ¿Tiene el hábito de ahorrar?

SI NO

4. ¿Si usted no tiene el hábito de ahorrar, cuáles son las razones por las que no ahorra?

Bajos ingresos

- No presupuesta sus ingresos, gastos
- Es un comprador compulsivo
- No desea ahorrar
- Otras, indique cuál.....

5. ¿Si usted tiene el hábito de ahorrar, que le ha motivado ahorrar?

- Para la educación de sus hijos
- Para comprar un auto, vivienda
- Para tener una mejor vida en el futuro
- Para emprender o ampliar su negocio
- Otras, indique cuál.....

6. ¿Posee una cuenta bancaria en alguna institución financiera?

- SI NO

7. ¿Mantiene un crédito con alguna entidad financiera?

- SI NO

8. ¿Con que entidad financiera mantiene el crédito?

- Banco
- Cooperativa
- Mutualista

9. ¿Su nivel de endeudamiento con entidades financieras es?

- Alto
- Medio
- Bajo

10. ¿Posee tarjetas de crédito?

SI

NO

11. ¿En qué porcentaje ha incrementado su nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito?

5 % – 10%

15% - 20%

25%- 30%

35% - 40%

45% - adelante

12. ¿Por cuales razones considera que existe endeudamiento en las personas?

Bajos ingresos

Falta de planificación en ingresos y gastos

Altas tasas de interés

Inestabilidad laboral

Otros, indique cuál.....

13. ¿Considera usted que el ahorro es importante para disminuir los niveles de endeudamiento?

SI

NO

14. ¿Mantiene un registro de ingresos y gastos como parte de su planificación financiera?

SI

NO

15. ¿Conoce los programas de educación financiera?

SI

NO

Si su respuesta es afirmativa, por favor continúe con la siguiente pregunta caso contrario con la pregunta 16

16. ¿Qué tipos de programas de educación financiera conoce?

Sistema financiero

Sistema bursátil

Otros, indique cuál.....

17. ¿Ha participado en charlas de educación financiera impartida por alguna institución?

SI

NO

¿Cuál ?.....

18. ¿El emprendimiento que usted mantiene ha sido creado por?

Necesidad

Oportunidad

19. ¿Qué la ha motivado a continuar con el emprendimiento propuesto?

Altos ingresos

Estabilidad laboral

Libertad e independencia de administración de negocio

Mayor disponibilidad de tiempo

Otros, indique cuál.....

20. ¿Por qué razones considera usted que los emprendimientos en el país cierran en los primeros 5 años?

- Falta de conocimiento en temas educación financiera
- Falta de recurso monetario
- Competencia excesiva
- Políticas económicas y arancelarias del país
- Altos niveles de contrabando
- Altas tasas de interés
- Otros, indique cuál.....

21. ¿Considera que es importante conocer de educación financiera para emprender un negocio?

SI NO

22. ¿Cuál es su grado de conocimiento en temas de educación financiera, emprendimiento y ahorro?

- Bueno
- Medio
- Regular
- Ninguno

23. ¿Cuál de los siguientes factores sugiere usted para que los negocios sean sostenibles en el país?

1. Capacitarse en temas de educación financiera, ahorro y emprendimiento
2. Expandirse a más segmentos de mercado
3. Incrementar aranceles para las importaciones

24. ¿Asistiría a un curso de educación financiera?

SI

NO

Si su respuesta es afirmativa, por favor continúe con las siguientes preguntas caso contrario ha finalizado la encuesta.

25. ¿Qué temas considera necesarios que debe contener el curso de educación financiera?

- Ahorro y emprendimiento
- Finanzas personales
- Manejo de productos financieros
- Mercado de valores
- Tributación

26. ¿Cuántas horas a la semana podría dedicar a capacitarse?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

27. ¿Qué días estaría usted dispuesto a asistir a un curso de capacitación?

Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
-------	--------	-----------	--------	---------	--------	---------

28. ¿En qué horario usted preferiría asistir al curso de capacitación?

MAÑANA		TARDE		NOCHE	
De:	A:	De:	A:	De:	A:

Anexos 4: Formato de Entrevista

Tema: “EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO DE COMERCIO DEL COMITÉ DEL PUEBLO Y SU IMPACTO EN EL NIVEL DE AHORRO EN EL DMQ, AÑO 2018.”

Entrevistado:	
Preguntas:	Respuestas:

Anexos 5: Fotografías encuestas y entrevistas

