



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Análisis sobre la Educación Financiera de los comerciantes en Negocios Populares de la Plaza San Antonio perteneciente del Cantón Pasaje.

**HERAS HERAS EVELYN MISHHELL
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Análisis sobre la Educación Financiera de los comerciantes en
Negocios Populares de la Plaza San Antonio perteneciente del
Cantón Pasaje.**

**HERAS HERAS EVELYN MISHALL
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2023**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**Análisis sobre la Educación Financiera de los comerciantes en
Negocios Populares de la Plaza San Antonio perteneciente del
Cantón Pasaje.**

**HERAS HERAS EVELYN MISHELL
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

ERAS AGILA ROSANA DE JESUS

**MACHALA
2023**

Análisis sobre Educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza de San Antonio perteneciente del cantón Pasaje.

por Evelyn Mishell Heras Heras

Fecha de entrega: 28-feb-2024 06:10p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2307354159

Nombre del archivo: de_la_plaza_de_San_Antonio_perteneciente_del_cant_n_Pasaje..docx (4.27M)

Total de palabras: 13385

Total de caracteres: 77529

Análisis sobre Educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza de San Antonio perteneciente del cantón Pasaje.

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
4	María Melania Tene Medina, Silvana Elizabeth Hernández-Ocampo, Jorge Luis López-Lapo, Maritza Jackeline Peña Vélez. "Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas", Tesla Revista Científica, 2023 Publicación	<1%
5	repositorio.utmachala.edu.ec Fuente de Internet	<1%
6	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1%

7	repositorio.puce.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
8	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
9	Submitted to Submitted on 1689042231474 Trabajo del estudiante	<1 %
10	data.unaids.org Fuente de Internet	<1 %
11	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
12	www.wto.org Fuente de Internet	<1 %
13	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	<1 %
14	repositorio.unan.edu.ni Fuente de Internet	<1 %
15	www.datashuttle.co.za Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to Submitted on 1685925030011 Trabajo del estudiante	<1 %
17	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	<1 %
18	cambramallorca.com Fuente de Internet	<1 %

<1 %

19

Submitted to Universidad Autónoma de
Nuevo León

Trabajo del estudiante

<1 %

20

Submitted to Universidad EAN

Trabajo del estudiante

<1 %

21

Submitted to Universidad Autónoma
Latinoamericana

Trabajo del estudiante

<1 %

22

Submitted to Universidad Tecnológica
Centroamericana UNITEC

Trabajo del estudiante

<1 %

23

catalonica.bnc.cat

Fuente de Internet

<1 %

24

cors.archive.org

Fuente de Internet

<1 %

25

Submitted to uniminuto

Trabajo del estudiante

<1 %

26

www.elconfidencial.com

Fuente de Internet

<1 %

27

www.eumed.net

Fuente de Internet

<1 %

28

"Inter-American Yearbook on Human Rights /
Anuario Interamericano de Derechos

<1 %

29 Submitted to Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador <1 %
Trabajo del estudiante

30 Submitted to Universidad Popular del César,UPC <1 %
Trabajo del estudiante

31 Submitted to Universidad Sergio Arboleda <1 %
Trabajo del estudiante

32 hdl.handle.net <1 %
Fuente de Internet

33 www.europeanvalley.es <1 %
Fuente de Internet

34 www.rossvideo.com <1 %
Fuente de Internet

35 fdocuments.in <1 %
Fuente de Internet

36 http://166.114.28.115/20011205/Oruro/oruro02.htm <1 %
Fuente de Internet

37 repositorio.upla.edu.pe <1 %
Fuente de Internet

38 repository.globethics.net <1 %
Fuente de Internet

repository.pedagogica.edu.co

39

Fuente de Internet

<1 %

40

worldwidescience.org

Fuente de Internet

<1 %

41

www.enfocarte.com

Fuente de Internet

<1 %

42

www.redalyc.org

Fuente de Internet

<1 %

43

www.salvador-allende.cl

Fuente de Internet

<1 %

44

www.theroutesofmexico.com

Fuente de Internet

<1 %

45

"Inter-American Yearbook on Human Rights / Anuario Interamericano de Derechos Humanos, Volume 9 (1993)", Brill, 1996

Publicación

<1 %

46

1library.co

Fuente de Internet

<1 %

47

bradd.org

Fuente de Internet

<1 %

48

catalog.ihsn.org

Fuente de Internet

<1 %

49

documentop.com

Fuente de Internet

<1 %

50	dspace.uazuay.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
51	es.onefinancialmarkets.com Fuente de Internet	<1 %
52	pelispedia.top Fuente de Internet	<1 %
53	pesquisa.bvsalud.org Fuente de Internet	<1 %
54	transportesynegocios.wordpress.com Fuente de Internet	<1 %
55	www.anderson.ucla.edu Fuente de Internet	<1 %
56	www.authorstream.com Fuente de Internet	<1 %
57	www.bnamericas.com Fuente de Internet	<1 %
58	www.cbdir.com Fuente de Internet	<1 %
59	www.enlacesnet.com.ar Fuente de Internet	<1 %
60	www.eotc.be Fuente de Internet	<1 %
61	www.lancelot.es Fuente de Internet	<1 %

62

www.portalfruticola.com

Fuente de Internet

<1 %

63

www.savagnet.cl

Fuente de Internet

<1 %

64

www.scribd.com

Fuente de Internet

<1 %

65

www.tb-kumano.jp

Fuente de Internet

<1 %

66

asamblea.racsa.co.cr

Fuente de Internet

<1 %

67

criteriosdigital.com

Fuente de Internet

<1 %

68

doaj.org

Fuente de Internet

<1 %

69

idus.us.es

Fuente de Internet

<1 %

70

openaccessojs.com

Fuente de Internet

<1 %

71

ri.ues.edu.sv

Fuente de Internet

<1 %

72

vdocumento.com

Fuente de Internet

<1 %

73

www.abc.es

Fuente de Internet

<1 %

74	www.aracenanoticias.com Fuente de Internet	<1 %
75	www.bri.org Fuente de Internet	<1 %
76	www.communityallianceforthehomeless.com Fuente de Internet	<1 %
77	www.ingforsomethingbetter.com Fuente de Internet	<1 %
78	www.keisen.com Fuente de Internet	<1 %
79	www.linseis.com Fuente de Internet	<1 %
80	www.oecd-ilibrary.org Fuente de Internet	<1 %
81	www.ready.gov Fuente de Internet	<1 %
82	www.scielo.br Fuente de Internet	<1 %
83	www.slideserve.com Fuente de Internet	<1 %
84	www.wdl.org Fuente de Internet	<1 %
85	Alfredo Pérez Paredes, José Aurelio Cruz de los Ángeles, Andrea Milena Gómez Pulido.	<1 %

"Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia", Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios), 2018

Publicación

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

Las que suscriben, HERAS HERAS EVELYN MISHELL y ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado Análisis sobre la Educación Financiera de los comerciantes en Negocios Populares de la Plaza San Antonio perteneciente del Cantón Pasaje., otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Las autoras declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

Las autoras como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



HERAS HERAS EVELYN MISHELL

0106292352



ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH

0704889799

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación está dedicado primordialmente a mi Dios, mi pilar fundamental, quien me ha regalado la vida y el don de la sabiduría.

A mis amados padres, Elidio Antonio Heras, Leticia Rosario Heras Illescas les dedico con profundo cariño este logro, expresándoles mi sincero agradecimiento por su inquebrantable apoyo, fortaleza y haberme inculcado buenos valores y principios, que me han servido de orientación durante mi travesía universitaria.

A mis hermanos, Daysi Heras y Nicolay Heras, mi mayor fuente de inspiración, agradezco su constante respaldo y motivación, elementos clave que me han impulsado a alcanzar la excelencia en mi carrera.

Finalmente, dedico este logro al resto de mi familia especialmente a mi tía Zoila y a mis abuelos paternos cuyo amor y paciencia que me han brindado han sido un faro luminoso que me alentaba a seguir adelante en los momentos más desafiantes. A todos ustedes, mi agradecimiento por ser indispensables en vida.

HERAS HERAS EVELYN MISHELL

DEDICATORIA

A DIOS por estar junto a mí en mi día a día y permitirme haber llegado hasta donde estoy. También a mis padres, JENNY UYAGUARI y MANUEL ESPINOZA quienes me apoyaron durante todo este recorrido y me han guiado con su valiosa experiencia y sabiduría.

A mis hermanos MATTIEU ESPINOZA y SOFIA ESPINOZA por su cariño, comprensión y compartir hermosas experiencias juntos. Son un precioso regalo que me ha brindado la vida y llenan mis días de alegría. Además, quiero expresar mi profundo agradecimiento a MARICARMEN MORALES y EMILIA MILÁN que ha sido como mi segunda familia, gracias por su apoyo, paciencia y comprensión en cada momento.

A mis docentes que me han guiado durante mi etapa como estudiante, pues han compartido consejos sobre la vida profesional y cómo superarse día a día como persona, recordando que no debemos perder la humildad.

ESPINOZA UYAGUARI AREANA JUDITH

AGRADECIMIENTO

Expreso mi sincero agradecimiento a Dios, quien ocupa un lugar central en mi vida y me ha brindado la sabiduría necesaria para tomar buenas decisiones acertadas en el transcurso de mi vida.

A mi familia, les estoy profundamente agradecida por ser mi constante fortaleza y por nunca soltar mi mano en mis momentos más difíciles.

A mi estimada compañera de tesis quien me han brindado su valiosa amistad y paciencia durante el ciclo universitario.

Asimismo, extiendo mi gratitud a mi Tutora de titulación, quien ha dedicado su valioso tiempo y conocimiento en la elaboración de este proyecto, contribuyendo de manera significativa a mi crecimiento académico y profesional.

HERAS HERAS EVELYN MISHELL

**ESPINOZA UYAGUARI AREANA
JUDITH**

RESUMEN

El estudio “Análisis sobre la educación financiera de los comerciantes en Negocios Populares De la Plaza San Antonio perteneciente del Cantón Pasaje” investiga la comprensión y prácticas financieras de los comerciantes de patios de comida en la Plaza San Antonio. Se enfoca en diagnosticar niveles de conocimiento financiero, interpretar resultados, y comparar con principios teóricos. Destaca la importancia la educación financiera para decisiones más informadas y sostenibilidad económica. La investigación, de enfoque cuantitativo y descriptivo, en la que se utilizó una encuesta a 16 comerciantes, revela una diversidad generacional y predominio femenino en los mismos. La dependencia en ahorros personales como financiamiento sugiere la necesidad de diversificar estrategias financieras. Los hallazgos subrayan la brecha entre teoría y práctica financiera, destacando la importancia de ajustar enfoques educativos para una mayor relevancia. Se concluye que es crucial cerrar la brecha de conocimiento financieros, promover la participación en programas educativos desde la alcaldía de Pasaje en coordinación con la Universidad Técnica de Machala y desarrollar estrategias para una gestión financiera más eficiente y sostenible.

Palabras claves: Educación financiera, Prácticas financieras, Comerciantes, Capacitación.

ABSTRACT

The study “Analysis of the Financial Education of Merchants in Popular Businesses in the Plaza San Antonio belonging to the Pasaje Canton” investigates the understanding and financial practices of food merchants in the Plaza San Antonio. It focuses on diagnosing levels of financial knowledge, interpreting results, and comparing with theoretical principles. Highlights the importance of improving financial education for more informed decisions and economic sustainability. The research, with a quantitative and descriptive approach, in which a survey of 16 merchants was used, reveals generational diversity and female predominance among them. The dependence on personal savings as financing suggests the need to diversify financial strategies. The findings highlight the gap between financial theory and practice, highlighting the importance of adjusting educational approaches for greater relevance. It is concluded that it is crucial to close the financial knowledge gap, promote participation in educational programs from the Pasaje mayor’s office in coordination with the Technical University of Machala and develop strategies for more efficient and sustainable financial management.

Keywords: Financial education, financial practices, Merchants, Training.

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCIÓN	12
CAPITULO I Generalidades Del Objeto De Estudio	15
1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio	15
1.2. Árbol de problemas	23
1.3. Objetivos	24
2. CAPITULO II Fundamento Teórico – Epistemológica Del Estudio	25
2.1. HISTORIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	25
2.1.2. Antecedentes De La Educación Financiera en el Mundo	25
2.1.3. Evolución De La Educación Financiera Al Nivel Internacional	26
2.1.4. La Educación Financiera En América Latina	27
2.1.5. La Educación Financiera En La Actualidad	29
2.1.6. La Educación Financiera En Ecuador.....	30
2.2. BASES TEORICAS	31
2.2.1. Educación Financiera y sus Componentes: Una Visión Integral	31
2.2.2. Definición de Educación Financiera.....	31
2.2.3. Componentes Fundamentales de la Educación Financiera	32
2.2.4. Contribución al Desarrollo Comunitario	34
2.2.5. Comerciantes en Negocios Populares., un componente Vital de la Economía Local	34
2.2.6. Ciclos de Ingresos y Gastos Irregulares.....	36
2.2.7. Acceso Limitado a Recursos Financieros Tradicionales.....	36
2.2.8. Impacto de la educación financiera en los comerciantes y la Comunidad	37
2.2.10. Conceptualizaciones fundamentales de educación financiera.....	39
Ahorro.....	40
Inversión	41
Deuda.....	41
Tasas de Interés.....	41
Planificación fiscal.....	42
Diversificación de cartera	42
Gestión de Riesgos.....	42

CAPÍTULO III. Proceso Metodológico	43
Cuadro 1	43
3.1. Paradigma Positivista	43
3.2. Enfoque Cuantitativo	44
3.3. Método deductivo	45
3.4 Tipo de investigación descriptiva	45
Cuadro 2	46
3.5. Población y muestra.	48
3.6. Instrumento de Investigación.	49
3.7. Técnicas de Investigación	50
3.8. Unidades de Estudio y Participantes.	50
3.10. Análisis de Datos.....	50
CAPITULO IV. Resultado de la Investigación	51
DESCRIPCIÓN Y ARGUMENTACIÓN TEÓRICA DE RESULTADOS	51
4.1. Validación del instrumento	51
4.2. Aspectos sociodemográficos	52
4.3. Aspectos técnicos	56
4.4. Discusión	69
4.5. Conclusiones	72
4.6. Recomendaciones.....	73
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	74
ANEXO 1 Formulario de encuesta.....	82

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1 <i>EDAD COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	53
GRÁFICO 2 <i>GENERO COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	54
GRÁFICO 3 <i>NIVEL DE INSTRUCCIÓN COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	54
GRÁFICO 4 <i>ESTADO CIVIL COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	55
GRÁFICO 5 <i>FUENTES DE FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LOS NEGOCIOS POPULARES DESTINADOS A LA VENTA DE COMIDA PREPARADA DE LA PLAZA SAN ANTONIO</i>	57
GRÁFICO 6 <i>TIEMPO DE FUNCIONAMIENTO</i>	58
GRÁFICO 7 <i>NIVEL DE CONOCIMIENTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	59
GRÁFICO 8 <i>COMPRENSIÓN EN LOS SIGUIENTES TEMAS</i>	60
GRÁFICO 9 <i>EDUCACIÓN FINANCIERA AYUDA A MEJORAR LOS INGRESOS DE LOS EMPRENEDORES DEDICADOS A LA VENTA DE COMIDA PREPARADA DE LA PLAZA SAN ANTONIO</i>	61
GRÁFICO 10 <i>PRÁCTICAS FINANCIERAS PARA EL NEGOCIO</i>	62
GRÁFICO 11 <i>MEJORAR CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	63
GRÁFICO 12 <i>INTERÉS EN PARTICIPAR EN PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN</i>	64
GRÁFICO 13 <i>DISTRIBUCIÓN DE INGRESOS POR PARTE DE LOS NEGOCIOS POPULARES DEDICADOS A LA VENTA DE COMIDA PREPARADA DE LA PLAZA SAN ANTONIO</i>	65
GRÁFICO 14 <i>MÉTODOS PARA INVERTIR</i>	66
GRÁFICO 15 <i>INGRESOS PARA CUBRIR GASTOS</i>	68
GRÁFICO 16 <i>PROCESO DE SELECCIÓN DE PROVEEDORES QUE TIENEN LOS NEGOCIOS POPULARES DEDICADOS A LA VENTA DE COMIDA PREPARADA DE LA PLAZA DE SAN ANTONIO</i>	69

ÍNDICE DE FIGURA

FIGURA 1 <i>ÁRBOL DE PROBLEMAS</i>	23
---	----

ÍNDICE DE TABLA

TABLA 1 <i>EDAD COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	52
TABLA 2 <i>GENERO COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	53
TABLA 3 <i>NIVEL DE INSTRUCCIÓN COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	54
TABLA 4 <i>ESTADO CIVIL COMERCIANTES PLAZA SAN ANTONIO</i>	55
TABLA 5 <i>FUENTES DE FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LOS NEGOCIOS POPULARES DESTINADOS A LA VENTA DE COMIDA PREPARADA DE LA PLAZA SAN ANTONIO</i>	56
TABLA 6 <i>TIEMPO DE FUNCIONAMIENTO</i>	57
TABLA 7 <i>NIVEL DE CONOCIMIENTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	59
TABLA 8 <i>NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO POR PARTE DE LOS EMPRENDEDORES DE LA MENCIONADA PLAZA DEDICADOS A LA VENTA DE COMIDA</i>	60
TABLA 9 <i>EDUCACIÓN FINANCIERA AYUDA A MEJORAR LOS INGRESOS</i>	61
TABLA 10 <i>PRÁCTICAS FINANCIERAS PARA EL NEGOCIO</i>	62
TABLA 11 <i>MEJORAR CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA</i>	63
TABLA 12 <i>PARTICIPACIÓN EN CAPACITACIÓN</i>	64
TABLA 13 <i>DISTRIBUCIÓN DE SUS INGRESOS</i>	65
TABLA 14 <i>CRITERIOS PARA INVERTIR</i>	66
TABLA 15 <i>MONTO DE INGRESOS PARA CUBRIR GASTOS</i>	67
TABLA 16 <i>PROCESO PARA SELECCIONAR PROVEEDORES</i>	68

INTRODUCCIÓN

Debido a la inestabilidad económica, más personas están buscando nuevas formas de generar ingresos para sus hogares, lo que ha llevado a un aumento significativo en los micronegocios. Estos emprendimientos enfrentan desafíos para mantenerse en el mercado a largo plazo, destacando la importancia de investigar cómo gestionan sus recursos financieros, la mayoría de los emprendedores, perciben que el conocimiento o educación financiera solo está direccionado para las grandes empresas.

En consecuencia, dado que la educación financiera afecta directamente a la capacidad de las personas y las empresas para tomar decisiones financieras acertadas, se está convirtiendo en un tema cada vez más importante. En este sentido, es crucial identificar el grado de educación financiera de los concesionarios que operan en negocios populares, en particular, aquellos dedicados a la venta de comida en la Plaza San Antonio, ubicada en el cantón Pasaje, provincia de El Oro, Ecuador.

Por lo tanto, el objetivo principal de esta investigación es analizar la educación financiera de los comerciantes que operan en negocios populares que se dedican a la venta de comida en la Plaza de San Antonio del Cantón Pasaje. Con este fin, se han delineado metas específicas que abordan diversos aspectos de la educación financiera de estos comerciantes. Principalmente, se desea diagnosticar los niveles de conocimiento en educación financiera de los comerciantes, centrándose en aquellos dedicados a la venta de alimentos en la plaza. Posteriormente, se interpreta los resultados obtenidos, centrándose en el conocimiento y los procesos de educación financiera implementados por los comerciantes. Este análisis permite identificar áreas de mejora y fortaleza en las prácticas financieras. Finalmente, se plantea un objetivo de nivel superior que busca realizar un análisis comparativo entre los principios teóricos de educación financiera y los hallazgos identificados en los comerciantes de negocios populares. Este enfoque comparativo buscó destacar convergencias y divergencias, proporcionando una visión integral que pueda orientar futuras estrategias de educación financiera en este contexto específico.

El lugar anteriormente mencionado es un espacio emblemático donde numerosos comerciantes desempeñan un papel fundamental en la economía local. El estudio aportará información valiosa que mejore la capacidad de decidir en materia financiera, afectando a la sostenibilidad y el crecimiento de sus negocios, al implementar encuestas de un análisis cuantitativo, permitirá comprender mejor la situación financiera de estos comerciantes y ofrecer recomendaciones prácticas.

En la última década, América Latina y el Caribe han experimentado un crecimiento económico constante que han contribuido al aumento de la clase media. Sin embargo, la persistencia de la pobreza, la desigualdad y la exclusión financiera sigue siendo una preocupación significativa en la región; para hacer frente a estos desafíos, se han implementado programas de educación financiera como complemento a la inclusión financiera y la reducción de la pobreza, las autoridades públicas en la región están promoviendo la educación financiera en programas de transferencias monetarias condicionadas y colaborando Interinstitucionalmente, a pesar de estos avances, es necesario mejorar la comprensión de las necesidades específicas de educación financiera en cada país y realizar una evaluación más exhaustiva de los programas existentes, que permitirá diseñar e implementar estrategias más efectivas con resultados medibles, según lo señalado por el Centro de Desarrollo de la OCDE en 2020 (OCDE, 2020).

La educación en finanzas capacita a las personas para adquirir habilidades y conocimientos en los mercados financieros, lo que les permite comprender mejor la economía, acceder a productos bancarios y explorar oportunidades de inversión, el manejo adecuado de las finanzas personales conduce al bienestar económico al proporcionar un conocimiento profundo de los instrumentos financieros y fomentar un desarrollo financiero equilibrado, que ayuda a evitar pérdidas y el endeudamiento excesivo, que pueden tener un impacto significativo en la economía personal (Guzmán, 2022).

El diseño de la investigación es cuantitativa y descriptiva, con un enfoque transversal. El enfoque cuantitativo se emplea para medir y analizar datos numéricos relacionados con educación financiera y las prácticas financieras de los comerciantes, que implica la recopilación de datos cuantificables a través de encuestas estructuradas (Universidad Naval, 2021).

El diseño descriptivo tiene como objetivo primordial describir y analizar la situación actual de la educación y practica financiera de los comerciantes en la Plaza de San Antonio, no pretende establecer relaciones casuales, sino más bien comprender y representar los datos de manera objetiva. El enfoque transversal implica que la recopilación de datos se realizará en un momento específico en el tiempo, sin seguimiento longitudinal a lo largo del tiempo. Para obtener la información se construirá un instrumento y la técnica de investigación será la aplicación de encuestas dirigidos a los comerciantes en un solo punto en el tiempo (Universidad Naval, 2021).

Por lo tanto, el desarrollo de este trabajo contendrá en el primer capítulo, el marco conceptual, donde se incluirá definición y contextualización del objeto de estudio, direccionados en tres categorías (Macro, meso y micro), se identifican los antecedentes focalizados a esta investigación, para dar una idea explícita al lector del origen y ver cómo la limitación de educación financiera se ha manifestado. En el segundo capítulo se abordará conceptualmente, las variables, dimensiones e indicadores con base autores indagados en fuentes científicos. En el capítulo tres se hará el diseño y el adecuado proceso de recopilación de datos; en el cuarto se analizarán los resultados obtenidos según la metodología, para argumentar, conclusiones y recomendaciones de los resultados.

Como posibles conclusiones, podríamos plantear las siguientes:

- Nivel básico de comprensión en temas financieros
- Desafíos en la gestión financiera
- Necesidad de capacitación

CAPITULO I Generalidades Del Objeto De Estudio

1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio

El ámbito más restringido de la realidad con el que se relaciona el problema de investigación se conoce como objeto de estudio, y es utilizado por el investigador tanto desde un punto de vista teórico como práctico en un intento de pensar posibles respuestas y alterar el funcionamiento del problema (Carmona y Triana, 2010).

Para tomar decisiones informadas sobre su vida personal y social, las personas necesitan adquirir las capacidades mentales necesarias para comprender la información pertinente y utilizar las herramientas básicas de gestión financiera. Esto se conoce como educación financiera. Además, en situaciones en las que existe certidumbre, permite a las personas hacer un mejor uso de los bienes y servicios financieros para mejorar su bienestar. (Cevallos et ál., 2020).

Según Cohen y Gómez (2019), su propósito es reflexionar y debatir, especialmente sobre dos aspectos que consideran fundamentales en el área de la metodología: la creación de los datos y el diseño de estudio. El objeto de estudio de esta investigación es conocer mejor la educación financiera de los comerciantes que operan en los negocios populares de la plaza San Antonio, Perteneciente al Cantón Pasaje, provincia de El Oro, Ecuador, se busca comprender el nivel de conocimientos financieros que poseen estos comerciantes y analizar cómo aplican estos conocimientos en su gestión financiera diaria, con un enfoque específico en la selección de proveedores.

La cultura financiera es necesaria en la vida de todos, pero en la de los empresarios especialmente los del sector del comercio esta temática adquiere relevancia aún mayor por su impacto en la gestión financiera de estos comerciantes y en la economía local.

Para conocer la realidad de los negocios populares, se analiza las dificultades de los comerciantes, destacando la competencia en los precios de venta, específicamente en los comerciantes del patio de comida. Esta situación ha sido un problema recurrente, surgiendo incidentes en el 2020 cuando algunos comerciantes expresaron su insatisfacción por la disminución en el volumen de ventas, lo que ha provocado cierta intranquilidad en la Comunidad (Tinizaray, 2017; Pasaje TV, 2022).

La necesidad de determinar el nivel de educación financiera de los comerciantes llevó a la metodología de este estudio, considerando su contexto macroeconómico, meso y

microeconómico, con relación a sus conocimientos financieros adecuados para manejar eficientemente los recursos, decisiones económicas y mejorar la selección de proveedores, lo que impactaría directamente en la rentabilidad y sostenibilidad de estos negocios populares y, en última instancia, en la economía local.

Educación financiera ha surgido como un Pilar crucial para apoyar la estabilidad económica y el crecimiento sostenible en Ecuador. La falta de conocimientos financieros puede dar lugar a decisiones financieras desfavorables y a la acumulación de deudas y manejables. Lo que a su vez afecta a la economía local, Ecuador se enfrenta a importantes retos económicos que afectan tanto al ámbito nacional como al local.

En la provincia de El Oro, el Cantón Pasaje es una comunidad con una economía diversificada, en la que los negocios populares, como los dedicados a la venta de comida en la plaza San Antonio, desempeñan un papel importante, estos comerciantes contribuyen significativamente al sustento de sus familias y el desarrollo económico de la zona. La administración financiera eficiente en el nivel meso es crucial para el bienestar de estos negocios y, en última instancia, para la comunidad en su conjunto.

Por lo tanto, la plaza San Antonio es el escenario principal de estudio. Aquí se concentran comerciantes que ofrecen una variedad de productos, con un enfoque particular en la venta de alimentos. Para estos comerciantes, la educación financiera puede marcar la diferencia. Entre el éxito y el fracaso de sus negocios, la capacidad de administrar los recursos de manera efectiva, incluyendo la selección de proveedores, tiene un impacto, directo en su rentabilidad y estabilidad económica.

Los comerciantes y negocios populares forman una parte vital de la economía local. Su habilidad para gestionar adecuadamente sus recursos y tomar decisiones financieras informadas es esencial para su éxito y a su vez influye en la economía del cantón Pasaje al fortalecer la educación financiera de estos comerciantes, se espera mejorar su capacidad para administrar sus negocios, tomar decisiones de inversión acertadas y seleccionar proveedores de manera efectiva. Esto puede conducir a un aumento en la rentabilidad de sus negocios y, en definitiva, a un mayor desarrollo económico local. Esta investigación puede contribuir significativamente el conocimiento existente en el ámbito de la educación financiera y su impacto en las pequeñas empresas, sirviendo como referencia para futuros estudios y programas de capacitación, Por último, esta investigación se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenibles de las Naciones Unidas. Específicamente con

el objetivo 8. (Trabajo decente y crecimiento económico) y el objetivo 1 (fin de pobreza), al abordar cuestiones económicas y de desarrollo en un nivel local (CEPAL, 2020).

A nivel internacional, existen estudios como el desarrollo por Jiménez (2018) en Lima, Perú, donde comenta que ha implementado juegos didácticos para brindar educación financiera efectiva a microempresarios del mercado metropolitano de la Molina, permitiendo facilitar la asimilación de los principios de la cultura financiera. Esta forma de enseñar resultó de gran interés, su importancia radica en que los usuarios adquieran un pensamiento crítico y estratégico.

En Antioquia, Colombia, en cambio, Jaramillo Rivera (2017), la finalidad de este trabajo es evaluar el grado de educación financiera de los comerciantes que operan en la comuna 7 de Roblero, en Medellín y en Niquía, un municipio de Bello. El estudio se enfoca en revelar el nivel de conocimientos financieros de este grupo de negocios. Para llevar a cabo esta investigación se administraron 160 encuestas a los tenderos y comerciantes de ambas zonas utilizando variables, comparaciones y correlaciones para identificar similitudes. Además, se realizó la investigación sobre alfabetización financiera entre comerciantes de dos localidades de Antioquia, concretamente en Bello y Buenos Aires, los resultados demostraron que los comerciantes desconocen la educación financiera, y no tienen datos para tomar decisiones relevantes como liquidez, utilidad, etc.

El estudio realizado por Álvarez (2019) en Perú en que analiza los pequeños negocios y emprendimientos en Perú son altamente activos y contribuyen significativamente, al desarrollo económico del país, por lo tanto, es crucial mantener un enfoque constante y sostenible en la educación financiera. El propósito es resaltar la importancia de mantener una política pública coherente y transparente, especialmente en la relación con los usuarios de servicios financieros, a pequeña escala, se enfatiza la necesidad de que las empresas reguladas en el sector financiero adopten un enfoque de responsabilidad social orientado a agregar valor a los emprendedores y reducir la falta de información, lo que, a su vez, les permitirá tomar decisiones financieras más informadas para sus negocios.

Existen estudios relacionadas con esta investigación, como el realizado por Albinati (2019) este estudio se centró en el alcance de la educación y la gestión financiera de los comerciantes populares de Ambato. Los resultados ponen de relieve la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones efectivas y señalan las consecuencias negativas del déficit conocimientos financieros en esta comunidad comercial.

En este contexto, Villalta y Cueva (2022), hacen un estudio en la misma provincia, en Zapotillo en el mercado, con un enfoque exploratorio, correlacionar y explicativo, en el que participaron 85 adjudicatorios. Los resultados principales indican que la edad y los ingresos influyen en la educación financiera, con un nivel de significancia del 1% o más, a medida que estos comerciantes adquieren mayor conocimiento financiero, pueden mejorar sus finanzas y cumplir con sus obligaciones financieras de manera más efectiva.

De acuerdo con Villa y Lalama (2022), resalta la utilidad de la educarse en el área financiera, en especial para los comerciantes informales en Guayaquil, enfocándose en su comportamiento, aptitud y conocimientos financieros, destaca como la falta de educación financiera puede obstaculizar su crecimiento y desarrollo empresarial, estos comerciantes enfrentan desafíos como la falta de acceso a servicios financieros, problemas de liquidez y dificultades contables y fiscales debido a la falta de conocimientos financieros básicos.

Según Salazar, (2021) analiza la educación financiera en relación con la informalidad y la inclusión económica y social en el Ecuador, llega a la conclusión que la educación y la inclusión financiera tienen un propósito común: Capacitar a las personas para que mejoren sus habilidades financieras y cambien sus comportamientos en relación con el dinero, no basta con solo proporción conocimientos sobre servicios financieros y gestión de dinero, es fundamental crear una cultura financiera tanto en los que producen como entre los que consumen.

De acuerdo con Mejía et al. (2014), realiza un estudio referente a la baja cultura financiera en México se debe principalmente a la falta de educación en este ámbito, que se evidencia en el limitado uso de productos financieros, malos hábitos al adquirirlos, desconocimiento de derechos y obligaciones, y la ausencia de una planificación financiera adecuada. Estas carencias afectan negativamente el bienestar y la calidad de vida de la población, además de no favorecer la competitividad de las instituciones financieras ni el desarrollo económico del país, sin embargo, en los últimos años se han realizado estudios para comprender mejor los conocimientos y hábitos financieros de la población, y se han implementado acciones por parte del gobierno, la iniciativa privada y el sector educativo para promover la educación financiera, estos esfuerzos aún no han sido suficientes para resolver completamente el problema.

En otro contexto, Villada et al. (2017), realiza una investigación en Medellín, Colombia, en la que aborda la importancia de integrar la educación financiera en la formación de los profesionales de la ingeniería, donde los mercados financieros ofrecen una amplia gama de productos, y su impacto en el desarrollo económico y la calidad de vida es significativo, la educación financiera se vuelve crucial; la falta de esta educación ha sido identificada como una causa importante de crisis económicas recientes a nivel mundial, se examina qué implica la educación financiera, su relevancia en la actualidad y su vínculo con la ingeniería económica, además, se detallan los aspectos esenciales que deberían incluirse en los planes de estudio de ingeniería, junto con recomendaciones para implementar estos conceptos de manera efectiva.

Arrubla (2016), realiza un estudio, cuyo objetivo es la revisión documental y destacar la relevancia de la educación financiera para las empresas familiares, con el fin de separar eficientemente los flujos de efectivo personales de los empresariales, esta separación es crucial para evitar conflictos personales y familiares que puedan afectar el funcionamiento administrativo y financiero de la empresa; se utiliza el modelo de los tres círculos: familia, empresa y propiedad, como referencia, ya que se considera que ofrece una explicación efectiva de las relaciones familiares en el ámbito empresarial. Las decisiones financieras en empresas familiares se abordan dentro del contexto general de las finanzas empresariales, sin embargo, a menudo no reciben la atención adecuada debido a la falta de conocimiento y educación financiera por parte de los gestores y directivos, el análisis de contenido se emplea como metodología, con un enfoque cualitativo y descriptivo.

De acuerdo con Guerrón (2019), la educación financiera desempeña un papel crucial en la toma de decisiones cotidianas de los hogares, ya que las finanzas personales se vuelven cada vez más complejas debido a la amplia gama de productos financieros disponibles, en este contexto, la educación financiera proporciona la información y las herramientas necesarias para comprender cómo funcionan las finanzas familiares y priorizar adecuadamente los recursos en la vida diaria; este estudio tiene como objetivo analizar específicamente el papel de la educación financiera en la sociedad actual, centrándose en la economía familiar.

En la investigación de Zapata et al. (2016) indica que las finanzas desempeñan un papel fundamental en la economía nacional, siendo responsables de la gestión del dinero y de la canalización de recursos monetarios hacia diversos sectores, lo que genera un efecto

multiplicador que estimula el desarrollo económico, a pesar de los esfuerzos de instituciones bancarias y educativas por promover la educación financiera y mejorar los hábitos de consumo y toma de decisiones financieras, la juventud de México aún no ha alcanzado niveles satisfactorios en este aspecto. Según datos de la UNAM y Banamex, los jóvenes de 15 a 29 años muestran una cultura financiera deficiente, atribuible al desinterés o desconocimiento, así como a la desconfianza en el sistema bancario.

Moreno et al. (2017), realiza un estudio que tiene como objetivo evaluar el nivel de educación financiera entre estudiantes universitarios que han recibido instrucción formal en el área de finanzas; se encuestó a 115 estudiantes del último semestre de carreras económico-administrativas en la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México, la medición se realizó siguiendo la metodología utilizada por instituciones financieras como CONDUSEF, Banamex-UNAM y FINRA, y abarcó conocimientos sobre tasa de interés, inflación, ahorro, uso de tarjetas de crédito y elaboración de presupuestos, los resultados indican que, aunque los estudiantes muestran habilidades para elaborar presupuestos, su nivel de educación financiera es significativamente bajo en comparación con otras variables evaluadas, como consecuencia de su falta de capacidad para calcular los tipos de interés, los estudiantes universitarios muestran un bajo nivel de conocimientos financieros a la hora de interpretar la información sobre el precio de los bonos. Así lo demuestran los resultados de la investigación.

Vera (2016) realiza una investigación en jóvenes ecuatorianos, indica que la educación financiera, en su esencia, es un proceso que busca mejorar el conocimiento y las habilidades de los usuarios en el uso adecuado de productos financieros, permitiéndoles tomar decisiones más acertadas que beneficien su bienestar económico. La "paga" suele ser la suma inicial de dinero que recibe una persona antes de empezar oficialmente a trabajar en una empresa o en su propio emprendimiento. Pero muchos padres no dan a sus hijos este dinero en agradecimiento por sus esfuerzos o éxitos. Como resultado, los jóvenes tienen una percepción distorsionada del dinero y poco autocontrol a medida que crecen. Esto se manifiesta en la incapacidad de utilizar el dinero para pagar las facturas, lo que obliga a los individuos a recurrir al endeudamiento como método de equilibrio. Los estudiantes universitarios suelen tomar malas decisiones financieras que limitan su capacidad para crear y acumular riqueza que les ayude en tiempos difíciles porque carecen de conocimientos sobre los problemas del dinero.

Es crucial que todos los ciudadanos tengan acceso a fuentes de aprendizaje continuo en este ámbito, los adultos jóvenes, en particular, enfrentan diariamente productos financieros complejos y mercados que, si no se comprenden correctamente, pueden afectar negativamente su calidad de vida y futuro, se enfoca en destacar la necesidad de proporcionar información sobre educación financiera que sea comprensible y relevante para este grupo demográfico, facilitando la simulación de decisiones financieras antes de tomarlas definitivamente.

Morocho et al. (2023) estudia la educación financiera en el Ecuador, manifiesta que la educación es esencial para el progreso de los países, especialmente en contextos de pobreza. El Crédito Educativo, un préstamo destinado a cubrir los costos de los estudios, es un mecanismo clave en este sentido, analiza la relación entre el uso del crédito y la educación financiera en estudiantes universitarios, se emplea un diseño no experimental con enfoque cuantitativo para identificar los factores relevantes en esta relación; los resultados revelan tres problemas principales: el destino de los fondos del crédito, la reducción de ingresos de los deudores y deficiencias en las notificaciones de pagos atrasados, se destaca la necesidad de un seguimiento más riguroso por parte de los gestores, tanto en la concesión como en la recuperación del crédito, para mitigar la morosidad.

Peñarreta et al. (2019) realiza un estudio que examina la educación financiera de los clientes de la banca en Ecuador, centrándose en las dimensiones de conocimiento, comportamiento y aptitud; a través de una encuesta aplicada a 744 individuos y utilizando técnicas de análisis multivariante, se concluyó que solo una tercera parte de la muestra posee un nivel adecuado de educación financiera, las variables más influyentes para explicar este nivel incluyen el nivel educativo, la provincia de residencia, el género y las cargas familiares.

La importancia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales es resaltada en este estudio realizado por López et al. (2022), el cual efectúa una revisión descriptiva de los programas implementados en América Latina., se analiza el impacto y alcance de iniciativas en países como Chile, México y otros de la región, destacando su contribución al mejoramiento de la gestión financiera y la inclusión financiera. Sin embargo, se identifican desafíos relacionados con la estructura y gestión de los sistemas financieros latinoamericanos, que dificultan el acceso a sus servicios, especialmente para

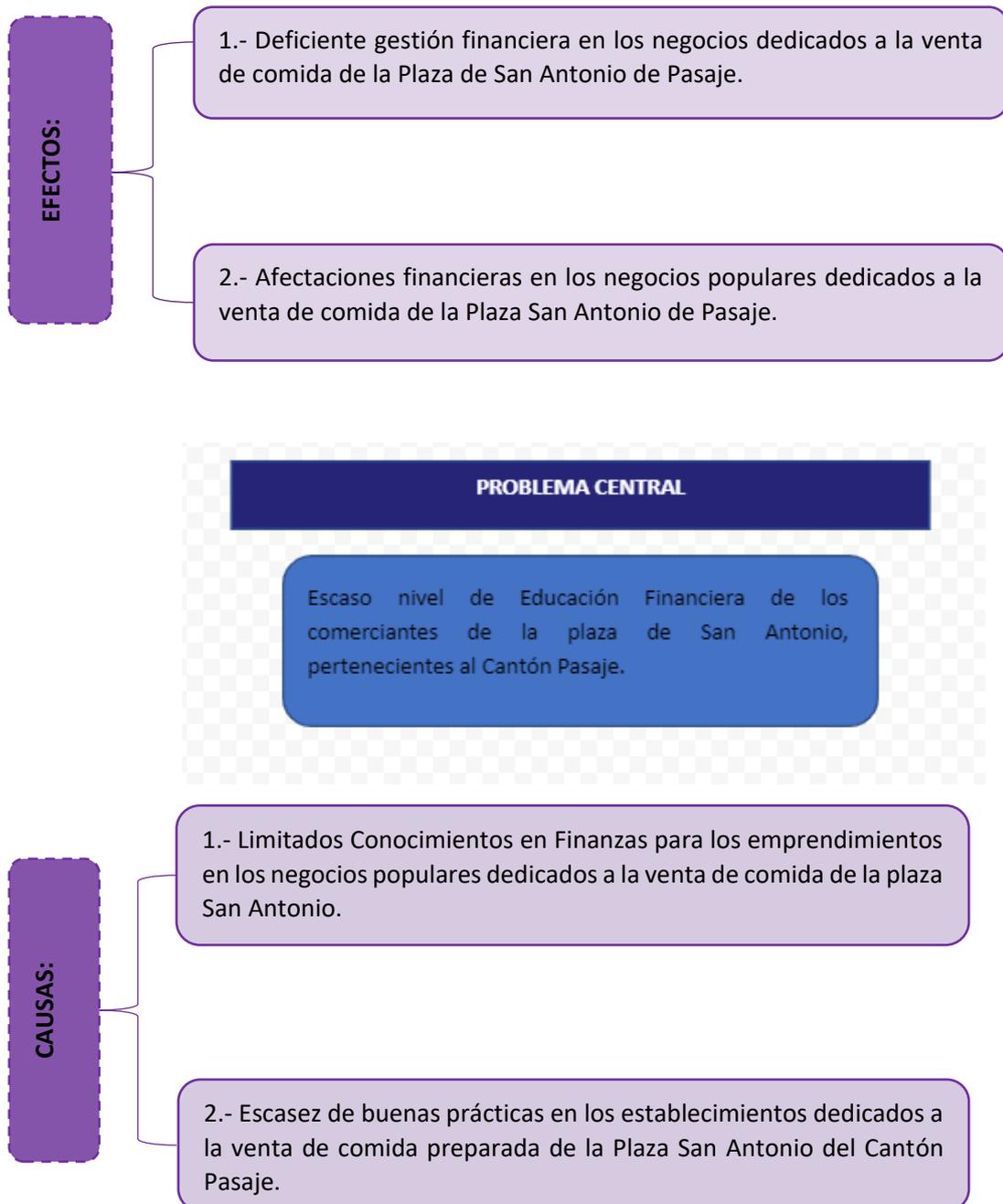
los segmentos más vulnerables de la población, los autores concluyen que, aunque los programas de educación financiera han generado resultados positivos, se han visto limitados por las condiciones económicas e institucionales de cada país.

En este contexto, Vargas et al. (2016) efectúa un estudio cuyo propósito fue caracterizar las tendencias de investigación relacionadas con la educación financiera, a partir del análisis de fuentes, tanto en inglés como en español. Esto fue motivado por la importancia científica y práctica de la educación financiera. Para recopilar la literatura especializada se buscó el término "Financial Education" en los títulos de las publicaciones que aparecían en Google Scholar y el término "finance education" para las publicaciones reportadas en Scopus. Revelando que las dos áreas que los países de la región no han priorizado son la definición de las formas en que el sector privado puede participar en estas iniciativas y la evaluación y medición de la "alfabetización financiera".

Acosta (2019), realiza un estudio en el ámbito de la banca ecuatoriana, de acuerdo con datos del Banco Mundial, más de 2.000 millones de adultos a nivel global carecen de una cuenta bancaria para realizar transacciones, y más de 200 millones de micro, pequeñas y medianas empresas enfrentan dificultades para obtener financiamiento; según Global Findex, en Ecuador, alrededor del 46,2% de la población mayor de 15 años tenía una cuenta en una institución financiera formal en 2014, este estudio tiene como objetivo evaluar la inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano basándose en las memorias de sostenibilidad del año 2016, para el marco teórico, se empleó una metodología de investigación documental y descriptiva, mientras que para el estudio empírico se utilizó la fenomenología de tipo transversal, seleccionando 4 instituciones financieras, se observa que estas instituciones presentan un enfoque instrumentalista de responsabilidad social empresarial; la evidencia sugiere que desde la Constitución de 2008, se ha establecido un entorno regulatorio e institucional favorable para la inclusión financiera. Finalmente, durante el año 2016, se registró una mejora en el uso y acceso a los productos y servicios financieros.

1.2. Árbol de problemas

FIGURA 1 ÁRBOL DE PROBLEMAS



Preguntas de mestización

¿Cuál es nivel de educación financiera de los comerciantes en los negocios populares de la Plaza de San Antonio, en el cantón Pasaje, provincia de El Oro, Ecuador?

¿Y cómo esto implica en su gestión financiera y en la selección de proveedores?

1.3. Objetivos

Objetivo general

Analizar la educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la Plaza de San Antonio pertenecientes al Cantón Pasaje.

Objetivos específicos

- 1.- Diagnosticar los niveles de conocimiento en educación financiera de los comerciantes en los negocios populares dedicados a la venta de comida en la Plaza de San Antonio del Cantón Pasaje.
- 2.- Interpretar los resultados obtenidos del diagnóstico sobre el conocimiento y los procesos de educación financiera implementados por los comerciantes dedicados a la venta de comida de la Plaza de San Antonio del Cantón Pasaje.
- 3.- Realizar un análisis comparativo entre los principios teóricos de educación financiera y los hallazgos identificados en los comerciantes de negocios populares dedicados a la venta de comida de la plaza de San Antonio del Cantón Pasaje

2. CAPITULO II Fundamento Teórico – Epistemológica Del Estudio

2.1. HISTORIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Debido a la creciente complejidad de los sistemas financieros, a la importancia de tomar decisiones financieras con conocimiento de causa y a la necesidad de dar a las personas el poder de gestionar sus recursos financieros, la educación financiera se considera un campo de estudio y practica que ha ganado relevancia en las últimas décadas y ha evolucionado hasta convertirse una cuestión fundamental de la sociedad moderna.

2.1.2. Antecedentes De La Educación Financiera en el Mundo

Los antecedentes de la educación financiera se pueden rastrear a civilizaciones antiguas, donde las habilidades financieras se trasmitían de familia en familia mediante la educación informal, sin embargo, en el contexto moderno, la educación financiera como disciplina formal comenzó a tomar forma en el siglo XX. (Creaciones México, 2022)

Durante este periodo, la educación financiera comenzó a incluirse en los planes de estudio de escuelas y universidades en países como Estados Unidos., inicialmente, se centró en la capacitación de profesionales financieros, pero con el tiempo se reconoció la importancia de llevar estos conocimientos al público en general (Creaciones México, 2022).

El origen de la educación financiera moderna surge de la necesidad imperante de capacitar a las personas para tomar decisiones informadas acerca de sus recursos financieros. Este impulso se identificó durante la década de 1930, en plena Gran Depresión en los Estados Unidos, cuando la carencia de conocimientos financieros contribuyó significativamente a la crisis económica. Este contexto desencadenó un renovado interés en la educación pública sobre asuntos financieros, subrayando así la importancia crítica de la alfabetización financiera (Vanguardia, 2022).

Durante la década de los 50, surgieron organizaciones sin ánimo de lucro y agencias gubernamentales dedicadas específicamente a la promoción de la educación financiera. Ejemplo de ello es el América Savings and Loan Institute, que posteriormente evolucionó para convertirse en el Instituto Americano de Bancos (EHNET, 2020).

En los años 60, se introdujeron cursos de educación financiera en las escuelas secundarias de varios países, cuyo objetivo era proporcionar a los jóvenes las habilidades financieras básicas para la vida adulta. Asimismo, la crisis energética de los años setenta hizo que la gente se diera cuenta de lo importantes que son el presupuesto personal y la preparación financiera, y empezaron a buscar formas de recortar gastos (Funcas, 2021).

Durante la década de los 80, se desarrollaron productos financieros más complejos, como los fondos mutuos y los bonos basura, que aumentó a necesidad de la educación financiera para que los inversionistas tuvieran conocimiento de los riesgos y ventajas relacionados con esos productos. En la década de 1990, hubo un auge en la inversión en acciones, impulsado por el auge tecnológico, o sea, la diversificación de la cartera y la inversión en bolsa fueron los principales temas de la educación financiera (García y García, 2012).

La década de los 90 también vio la implementación de regulaciones financieras significativas, como la ley Gramm-Leach-Bliley en los Estados Unidos, que permitía la consolidación de servicios financieros. Esto generó una creciente demanda de educación financiera por parte de los consumidores, quienes se encontraban ante una amplia gama de productos financieros. Estos acontecimientos destacan la evolución continua de la educación financiera en respuesta a cambios en los mercados financieros, la tecnología y las necesidades de la sociedad. A medida que avanzamos hacia el siglo XXI, la educación financiera se hace más evidente en un mundo cada vez más complejo y globalizado (García y García, 2012).

2.1.3. Evolución De La Educación Financiera Al Nivel Internacional

En los últimos años, la educación financiera ha experimentado una notable evolución en consonancia con los avances tecnológicos, las transformaciones en los sistemas financieros y las demandas cambiantes de la sociedad, la digitalización y la proliferación de aplicaciones y plataformas en línea han revolucionado la gestión del dinero, dando lugar a la aparición de programas y recursos de educación financiera en línea, que ha facilitado el acceso a información financiera relevante y a herramientas de planificación, brindando a las personas una mayor capacidad para gestionar sus finanzas de manera efectiva (Soaint, 2021).

A nivel mundial, la educación financiera se ha vuelto más relevante a nivel internacional, se han desarrollado estándares globales para la educación financiera, y organizaciones

internacionales como la OCDE han desempeñado un papel importante en su promoción, en este sentido, la educación financiera también se ha relacionado con la inclusión financiera, es decir, la garantía de que las personas puedan obtener servicios financieros asequibles y comprensibles. Esto ha llevado a un enfoque más amplio en la educación financiera que abarca temas como la banca, el ahorro y la inversión.

2.1.4. La Educación Financiera En América Latina

La educación financiera en América Latina tiene una historia arraigada y compleja que se remonta a la época colonial. A lo largo de los siglos, la región ha enfrentado diversos desafíos económicos y sociales, lo que ha llevado a importantes transformaciones en la educación financiera. Este proceso implica la adquisición de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales, con el objetivo de capacitar a los individuos para que tomen decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas. La educación financiera abarca una amplia gama de temas y conceptos, y su relevancia radica en su capacidad para mejorar la calidad de vida de las personas al ayudarlas a administrar sus recursos financieros de manera eficaz (Universidad Pontificia de Chile, 2022).

La historia económica de América Latina durante la época colonial estuvo dominada por la extracción de recursos naturales, especialmente metales valiosos como la plata y el oro, las colonias latinoamericanas se convirtieron en una parte vital del imperio español y portugués, proporcionando riqueza a las coronas europeas, sin embargo, este modelo económico no fomentaba la educación financiera entre la población local, ya que se centraba en la explotación de recursos en lugar de la inversión o la gestión financiera (Universidad de Chile, 2021).

El siglo XIX marcó un período de agitación en América Latina, con la independencia de muchas naciones de las potencias coloniales, a medida que se formaron nuevos estados, se establecieron sistemas bancarios y se promulgó legislación financiera, en este contexto, la educación financiera seguía siendo limitada y estaba reservada en gran medida para las élites económicas y políticas.

En la década de 1950, varios países latinoamericanos reconocieron la relevancia de la educación como motor del desarrollo económico, se crearon programas para mejorar la alfabetización financiera y promover la planificación económica individual y familiar,

con desafíos como la falta de acceso a la educación en áreas rurales y marginadas (Vanguardia, 2022).

La década de 1980 fue testigo de una serie de crisis económicas en América Latina, muchas de las cuales se relacionaron con la deuda externa y las políticas de ajuste estructural, a raíz de estas crisis surgió un mayor reconocimiento en la conciencia sobre la importancia de la educación financiera como herramienta del empoderamiento económico, por lo que se implementaron reformas económicas y programas educativos para fomentar una mayor comprensión de las finanzas personales y la toma de decisiones financieras informadas (Universidad de Chile, 2021).

Durante las décadas de 1990 y 2000, América Latina experimentó un proceso de globalización que trajo consigo una mayor complejidad en los mercados financieros e inversión extranjera y los mercados emergentes jugaron un papel importante en las economías de la región. Por lo tanto, la educación financiera se centró en temas como la inversión en valores, la diversificación de carteras y la comprensión de los riesgos y oportunidades asociados con los mercados globales (Universidad Veracruzana, 2021).

El siglo XX trajo consigo cambios significativos en América Latina, con un rápido proceso de industrialización y urbanización, a medida que las economías latinoamericanas se diversificaban, la necesidad de educación financiera se volvía más evidente, surgieron instituciones financieras y se implementaron políticas económicas que requerían un mayor conocimiento financiero entre la población (Centro de estudios monetarios latinoamericanos, 2022)

En el siglo XXI, la educación financiera en América Latina ha experimentado un Renacimiento., varios países de la región han desarrollado programas de educación financiera dirigidos a diferentes grupos de población, desde estudiantes hasta adultos y empresarios, estos programas buscan dotar a las personas con las habilidades necesarias para administrar sus finanzas de manera efectiva, tomar decisiones informadas de inversión y planificar su futuro financiero. A medida que los productos financieros se volvieron más complejos, se produjeron crisis financieras como la hipotecaria de 2008, que resaltó la necesidad de una educación financiera más amplia y sólida para los consumidores.

2.1.5. La Educación Financiera En La Actualidad

Actualmente, la educación financiera es un campo en crecimiento que abarca muchos temas y enfoques.

Muchos países han establecido programas nacionales de educación financiera, por ejemplo, en los Estados Unidos, la Ley de Mejora de la Educación sobre el Consumo y la Deuda (CARD Act) requiere que las instituciones educativas ofrezcan programas de educación financiera (Vanguardia, 2022).

Otro tema importante es la educación financiera en línea, que ha favorecido con la proliferación de recursos educativos en Internet. Plataformas, aplicaciones y sitios web ofrecen cursos y herramientas interactivas para mejorar la alfabetización financiera.

En las últimas décadas, la educación financiera ha experimentado una profunda transformación en América Latina, en gran parte gracias a la revolución tecnológica y la creciente disponibilidad de la educación en línea, este enfoque innovador no solo ha permitido un mayor acceso a la educación financiera, sino que también ha abierto nuevas oportunidades para un enfoque holístico de la enseñanza financiera.

La educación en línea, también conocida como e-learning o Educación a Distancia, ha irrumpido en el panorama educativo latinoamericano con una fuerza impresionante, a medida que la región se sumerge en la era digital, cada vez más personas tienen acceso a internet y dispositivos electrónicos. Esto ha generado una gran variedad de posibilidades educativas y ha ampliado el acceso al conocimiento, entre los que se incluye la educación financiera (Centro de estudios monetarios latinoamericanos, 2022).

Uno de los principales beneficios de la educación en línea es su capacidad para superar las barreras geográficas en una región vasta y diversa como América Latina, muchas comunidades remotas o marginadas históricamente han tenido un acceso limitado a la educación financiera. La educación en línea ha rotado estas barreras al permitir que cualquier persona con una conexión a Internet puede acceder a cursos y recursos educativos de alta calidad (UNESCO, 2022).

La flexibilidad es otro aspecto clave de la educación en línea. Los estudiantes pueden aprender a su propio ritmo y personalizar sus horarios de estudio para satisfacer sus necesidades individuales, esto es especialmente útil para aquellos que tienen responsabilidades laborales, familiares u otras obligaciones que dificultan el acceso a la

educación tradicional, permite a las personas aprender sin tener que abandonar sus trabajos o compromisos y no se limitan cursos estructurados en línea., ofrece amplia variedad de recursos, que incluyen vídeos educativos, podcasts, blogs, aplicaciones móviles y simuladores financieros interactivos, esta diversidad de recursos permite a los estudiantes a aprender de múltiples maneras y elegir los métodos que mejor se adapten a sus estilos de aprendizaje (Soaint, 2021).

Una de las tendencias más emocionantes en la educación financiera en línea es la adopción de un enfoque integral en muchos programas. Más allá de enseñar conceptos financieros y técnicas de gestión, estos programas buscan abordar la educación financiera de manera integral, reconociendo que las finanzas personales están ligadas a otros aspectos de la vida.

El enfoque integral de la educación financiera reconoce la conexión entre la salud financiera y el bienestar personal, se destaca la importancia de establecer metas financieras que estén alineadas con los objetivos de vida de una persona, que implica aprender a administrar de manera efectiva los ingresos, presupuestar, reducir deudas y planificar para el futuro, no se limita a habilidades puramente financieras, se presta atención a las habilidades sociales y de comunicación., aprender a negociar, comunicarse efectivamente con asesores financieros y comprender los aspectos éticos de las finanzas son habilidades críticas que se enseñan en programas en línea (Finance, 2021).

2.1.6. La Educación Financiera En Ecuador

Los antecedentes de la educación financiera en Ecuador se remontan a los 90. En este periodo, el País estaba experimentando cambios económicos y financieros significativos. La medida incluyó la dolarización de su economía en el año 2000, afectó directamente a cómo los ecuatorianos manejaban sus finanzas, ya que el dólar estadounidense reemplazó la moneda nacional (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2021).

La dolarización llegó a un mayor interés en la economía financiera, ya que las personas necesitaban comprender mejor cómo administrar una moneda extranjera y enfrentar nuevos desafíos financieros, por lo cual las instituciones gubernamentales y las organizaciones no gubernamentales comenzaron a desarrollar programas y proyectos para promover la educación financiera en la población.

En la actualidad, la educación financiera en Ecuador ha ganado terreno y se ha convertido en una parte integral de la educación en el País. La educación financiera se ha incorporado en el currículo escolar, lo que significa que los estudiantes ecuatorianos se capacitan en conceptos financieros básicos desde pequeños (Ministerio de Educación, 2023).

El Gobierno de Ecuador, a través de instituciones como la Superintendencia de Bancos y Seguros y el Ministerio de Economía y Finanzas, ha implementado capacitaciones de educación financiera para diferentes grupos de la población, ofrecen talleres, seminarios y recursos para mejorar la alfabetización financiera. El sector financiero privado también ha sido importante en el fomento de la educación financiera en Ecuador, muchos bancos y empresas financieras ofrecen servicios y recursos educativos a sus clientes y al público (Banco General Rumiñahui, 2023).

Varias organizaciones sin fines de lucro se centran en la educación financiera y el empoderamiento económico de comunidades desfavorecidas, estas organizaciones brindan capacitación y apoyo a personas de bajos ingresos para ayudarles a tomar decisiones financieras informadas.

2.2. BASES TEORICAS

2.2.1. Educación Financiera y sus Componentes: Una Visión Integral

La educación financiera es un concepto clave en la gestión responsable de las finanzas personales y juega un papel clave en la vida de las personas y en la toma de decisiones económicas, este ámbito se centra en analizar en profundidad que implica la educación financiera, cuáles son los componentes esenciales y cómo éstos afectan la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas y efectivas.

2.2.2. Definición de Educación Financiera

La educación financiera es un proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales, su objetivo es empoderar a los individuos para que tomen decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas, abarca una amplia gama de temas y conceptos, y su importancia radica en su capacidad para mejorar la calidad de

vida de las personas al ayudarlas a administrar sus recursos financieros de manera eficaz (Universidad Pontificia de Chile, 2022).

2.2.3. Componentes Fundamentales de la Educación Financiera

Dado que proporciona la información necesaria para comprender el comportamiento operativo de la empresa y su situación económico-financiera, esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiación, planes de acción e identificación de los puntos fuertes y débiles de la organización, además de permitir la comparación con otras empresas. El funcionamiento de la empresa y sus circunstancias financieras y económicas se basa en la información mostrada en los estados financieros, que son los documentos que se utilizan para calcular y analizar los indicadores financieros (Nava, 2009).

Uno de los componentes más esenciales de la educación financiera es la comprensión y aplicación del presupuesto, que implica la necesidad de crear un plan financiero que incluya ingresos, gastos y ahorros. Los individuos deben aprender a priorizar sus necesidades y deseos, asignar recursos de manera efectiva y mantener un seguimiento constante de sus finanzas para evitar problemas de sobreendeudamiento o falta de ahorro.

La educación financiera también abarca la importancia del ahorro y la inversión, las personas deben aprender a establecer metas de ahorro a corto y largo plazo, comprender las diferentes opciones de inversión disponibles y evaluar los riesgos y beneficios asociados con cada una que permite hacer crecer su patrimonio con el tiempo y alcanzar sus objetivos financieros (Servicio Nacional del Consumidor, 2022).

El manejo adecuado de las deudas es otro componente crítico de la educación financiera, las personas deben aprender a utilizar el crédito de manera responsable, comprender los tipos de deudas (como préstamos estudiantiles, hipotecas o tarjetas de crédito) y desarrollar estrategias para reducir y eliminar las deudas de manera eficiente (Banco Bilbao, 2023).

La educación financiera, no solo trata sobre el conocimiento de conceptos, sino también sobre la toma de decisiones informadas. Las personas deben desarrollar habilidades críticas para evaluar situaciones financieras, comparar productos y servicios financieros y tomar decisiones basadas en datos y análisis. Además, es esencial para el desarrollo

económico tanto individual y colectivo cuando las personas tienen un sólido entendimiento de cómo funciona las finanzas personales están mejor preparadas para enfrentar situaciones económicas inesperadas y tomar decisiones que les permitan alcanzar sus metas financieras.

Además de los componentes específicos mencionados anteriormente, la educación financiera también desarrolla importantes habilidades y actitudes. Algunas habilidades y actitudes incluyen establecer metas financieras y seguir un plan a largo plazo requiere autodisciplina y perseverancia, ayudar a las personas a resistir la presión social para gastar en exceso y tomar decisiones basadas en sus necesidades reales en vez de deseos momentáneos, y aumentar la autoconfianza de las personas en su capacidad. Para tomar decisiones financieras informadas y responsables (Villa y Lalama, 2022).

La falta de educación financiera puede tener un efecto considerable en el conjunto de la sociedad. Las personas con problemas financieros tienden a depender más de la asistencia pública y a sentir mayores niveles de estrés y ansiedad relacionados con el dinero. Además, la falta de conocimientos financieros puede llevar a una mayor desigualdad económica, ya que aquellos que están bien informados sobre las finanzas tienen más oportunidades de crear riqueza y prosperar.

La educación financiera es importante en la maximización de recursos. Los recursos financieros son limitados y los comerciantes deben decidir cómo asignarlos eficazmente, la comprensión de conceptos financieros les permite optimizar sus recursos, ya sea mediante la inversión en áreas que generen un mayor retorno o la reducción de gastos innecesarios, lo que lleva a una mayor eficiencia financiera y un mayor aprovechamiento de los recursos disponibles (Cámara de industrias y producción, 2022).

El crecimiento empresarial es un objetivo común para los comerciantes y negocios populares, la educación financiera es fundamental para fomentarlo, evaluar oportunidades de expansión, acceso a financiamiento de manera informada y gestionarlo de manera sostenible, un conocimiento financiero sólido es crucial para buscar inversión o crédito para expandir un negocio (Banco General Rumiñahui, 2023).

Para muchos comerciantes, sus activos personales están vinculados a sus negocios, una educación financiera enseña a separar de manera efectiva las finanzas personales de las comerciales, esencial para protegerlos en caso de dificultades financieras, al entender

cómo mantener una separación clara entre las finanzas personales y comerciales, los comerciantes pueden salvaguardar su patrimonio personal (Cámara de industrias y producción, 2022).

2.2.4. Contribución al Desarrollo Comunitario

La instrucción financiera no solo favorece a los comerciantes al nivel individual, sino que también aporta al desarrollo comunitario. Cuando los comerciantes cuentan con un empoderamiento financiero, tienen mayores probabilidades de contribuir al crecimiento económico de la comunidad. Esto puede manifestarse a través de las oportunidades de empleo, la inversión en instalaciones local y la participación activa en iniciativas comunitarias, en última instancia, una comunidad económicamente próspera beneficia a todos sus miembros (Guzmán, 2022).

2.2.5. Comerciantes en Negocios Populares., un componente Vital de la Economía Local

Los comerciantes en negocios populares desempeñan un destacado protagonismo en la economía local y en la dinámica social de una comunidad. Este ámbito se enfoca en comprender a fondo quiénes son los comerciantes en negocios populares, cuál es su contribución a la economía local y cuáles son los desafíos y oportunidades que enfrentan en su búsqueda de su sustento y desarrollo empresarial.

Los comerciantes en negocios populares son empresarios locales que gestionan y operan pequeños negocios en el sector minorista o de servicios, generalmente en áreas urbanas o rurales., estos negocios pueden variar desde tiendas de abarrotes, puestos de comida, salones de belleza, ferreterías locales, hasta pequeños talleres de artesanía, son parte integral de la economía de una comunidad, ya que proporciona bienes y servicios esenciales a nivel local (Imgroup, 2022).

Los comerciantes en negocios populares desempeñan un papel crucial en varias áreas clave como una fuente importante de empleo en áreas donde las oportunidades laborales pueden ser limitadas, contratan a residentes locales, contribuyendo así a la reducción del desempleo y al crecimiento económico de la comunidad.

En este contexto, proporciona a la comunidad acceso a una variedad de bienes y servicios esenciales, lo que a menudo evita que los residentes tengan que desplazarse largas distancias o depender de cadenas de tiendas más grandes.

Muchos comercios populares están arraigados en la cultura local y ofrecen productos únicos y tradicionales. Esto no solo preserva la identidad cultural, sino que también atrae a visitantes interesados en experimentar la autenticidad de la Comunidad, los ingresos generados por estos comerciantes se reinvierten en la Comunidad a través del gasto en vivienda, educación, salud y otras necesidades (Albinati, 2019).

Al competir con grandes cadenas de tiendas, los comerciantes en negocios populares promueven la competencia en el mercado, lo que puede llevar a precios más bajos y una gran variedad de artículos y servicios para los clientes locales. A pesar de su importancia en los comerciantes en negocios populares enfrentan una serie de desafíos significativos: las grandes cadenas de tiendas y las plataformas de Comercio electrónico pueden ofrecer precios más bajos y una mayor visibilidad, lo que hace que sea difícil para los negocios populares competir (Olmedo, 2022).

A menudo, los comerciantes locales enfrentan regulaciones gubernamentales y requisitos administrativos que pueden ser costosos y complicados de cumplir, la falta de acceso a préstamos y financiamiento pueden obstaculizar el crecimiento y desarrollo de estos negocios.

Los comercios locales suelen ser más vulnerables a las crisis económicas y a los inesperados cambios en el hábito de consumo, lo que puede afectar significativamente sus ingresos, para aprovechar el potencial de los comerciantes en negocios populares y superar los desafíos que enfrentan, brindándole apoyo y recursos adecuados. Algunas estrategias incluyen, proporcionar a los comerciantes en negocios populares acceso a programas de formación empresarial que les permita mejorar sus habilidades de gestión y marketing, facilitar el acceso a préstamos y financiamientos a tasas de interés razonables para ayudar a estos comercios a invertir en su crecimiento y desarrollo, fomentar el apoyo a los negocios locales a través de campañas de sensibilización y promoción que resalten su importancia en la Comunidad y simplificar y agilizar los procesos regulatorios y administrativos para aliviar la carga burocrática que enfrentan los comerciantes (Álvarez, 2019).

Los comerciantes en negocios populares de la Plaza de San Antonio tienen necesidades financieras y comerciales únicas que deben abordarse de manera específica para que la educación financiera sea efectiva, estas necesidades particulares y explorará cómo la educación financiera puede adaptarse para simplificarles de manera óptima.

2.2.6. Ciclos de Ingresos y Gastos Irregulares

Una de las características distintivas de los comerciantes en negocios populares es la irregularidad en sus ciclos de ingresos y gastos, sus ventas pueden variar significativamente de un día a otro o de una temporada a otra, por lo cual, es fundamental que la educación financiera aborde esta particularidad, los comerciantes deben aprender a gestionar y anticipar la volatilidad en sus ingresos, lo que implica la creación de presupuestos flexibles y la planificación para periodos de ingresos bajos (Rajadell y Trullas, 2014).

2.2.7. Acceso Limitado a Recursos Financieros Tradicionales

Muchos comerciantes en negocios populares carecen de acceso a servicios financieros tradicionales, como cuentas bancarias o créditos convencionales, esto crea la necesidad de alternativas financieras y soluciones creativas, con la visión de la educación financiera debe incluir información sobre opciones de financiamiento no tradicionales como microcréditos o cooperativas de ahorro, que puedan ser más accesibles y adecuadas para su situación (Banco General Rumiñahui, 2023).

La competitividad en el mercado local es intensa para los comerciantes en negocios populares para sobresalir y mantenerse en el negocio, deben comprender cómo diferenciarse y atraer a los clientes, la educación financiera puede desempeñar un papel crucial al enseñar estrategias de marketing y branding que les permitan sobresalir entre la competencia y mejorar sus ventas (Banco Bilbao, 2023).

La gestión de inventario y almacenamiento es un desafío significativo para los comerciantes en negocios populares, especialmente para aquellos que manejan productos perecederos, con la educación financiera debe abordar temas como la gestión de existencias, la optimización del espacio de almacenamiento y la gestión de proveedores para garantizar un flujo de inventario eficiente y rentable (Guzmán, 2022).

El acceso limitado a tecnologías y herramientas financieras puede ser un obstáculo para los comerciantes en negocios populares, se debe incluir la capacitación en el uso de herramientas digitales simples, como aplicaciones de presupuesto o software de seguimiento de gastos, que pueden facilitar la gestión financiera diaria y optimizar la toma de decisiones.

En muchas comunidades comerciales y establecimientos populares, es posible enfrentar obstáculos culturales y lingüísticos que dificultan el acceso a la educación financiera. Por ende, la capacitación debe ser culturalmente adecuada y estar disponibles en los idiomas hablados por la Comunidad, es crucial tener en cuenta las creencias y valores culturales locales en la enseñanza de conceptos financieros.

2.2.8. Impacto de la educación financiera en los comerciantes y la Comunidad

La educación financiera es invertir en el bienestar económico y el éxito de los comerciantes y negocios populares, se analiza el impacto que puede tener en esta comunidad específica, desde mejorar sus habilidades financieras hasta aumentar la estabilidad económica, se indica cómo la educación financiera puede mejorar significativamente la calidad de vida de los comerciantes en la Plaza de San Antonio.

Uno de los impactos más notables de la educación financiera es la ampliación de las capacidades financieras de los comerciantes, a medida que adquieren conocimientos en áreas como la gestión de presupuestos, el ahorro, la inversión y la gestión de deudas, están mejor capacitados para actuar con sabiduría al momento de tomar decisiones financieras informadas y efectivas, que permite administrar sus negocios con mayor eficiencia y optimizar sus finanzas personales (Cámara de industrias y producción, 2022).

La educación financiera ayuda a los comerciantes a comprender la importancia de una gestión efectiva de ingresos y gastos, a elaborar presupuestos realistas y a seguirlos disciplinadamente, a una mayor eficiencia en la gestión de sus negocios, a controlar los costos operativos y a reducir gastos innecesarios, aumentando la rentabilidad y la sostenibilidad de sus negocios (Cevallos y otros, 2020).

El aspecto clave de la educación financiera es la promoción de la planificación a largo plazo, todo comerciante aprende a establecer metas financieras a largo plazo, como la expansión de sus negocios, y a desarrollar estrategias para alcanzarlas, con esta visión a

largo plazo es esencial para el crecimiento sostenible de sus negocios y para garantizar la seguridad financiera personal en el futuro (Albinati, 2019).

La educación financiera también puede abrir nuevas oportunidades de inversión para los comerciantes, al comprender las opciones de inversión y los riesgos asociados, pueden tomar decisiones más informadas sobre cómo hacer crecer su dinero, puede incluir la inversión en la expansión de sus negocios, la diversificación de su cartera de inversión o la participación en proyectos locales que generan ingresos adicionales.

Con la educación financiera, aparte que se benefician los comerciantes individualmente, también contribuye al desarrollo comunitario, los comerciantes mejoran sus negocios y aumentan sus ingresos, contribuyen a la economía local, se manifiesta a través de la creación de empleos, el apoyo a proveedores locales y la participación activa en iniciativas comunitarias.

Permite reducir la vulnerabilidad financiera de los comerciantes al facilitarles la gestión de riesgos financieros, como la planificación para desastres o la diversificación de ingresos, ayuda a minimizar el impacto de eventos inesperados, que puede ser relevante en comunidades propensas a desastres naturales o eventos económicos impredecibles.

En última instancia, la educación financiera mejora la calidad de vida de los comerciantes en negocios populares, les brinda la capacidad de tomar decisiones financieras informadas que les permiten alcanzar sus metas, reducir el estrés financiero y planificar un futuro más seguro, la mejora de las condiciones de vida se refleja en su bienestar personal y en la estabilidad de sus familias.

2.2.9. El Contexto Local y Cultural en la Educación Financiera de comerciantes en Negocios Populares

El contexto local y cultural desempeñó un rol importante en la educación financiera de los comerciantes en negocios populares en la Plaza de San Antonio, perteneciente al Cantón Pasaje. Este ámbito se adentra en la influencia de factores culturales y locales en la toma de decisiones financieras y en la administración de negocios de esta Comunidad, proporcionando una comprensión más profunda de cómo estas influencias pueden afectar tanto positiva como negativamente en la gestión financiera.

Los orígenes locales y culturales desempeñan un papel importante que impactan directamente en la educación financiera de los comerciantes y negocios populares, las normas sociales y culturales de una comunidad pueden influir en cómo los comerciantes perciben y gestionan sus finanzas, por ejemplo, las actitudes hacia el gasto, el ahorro y la inversión pueden estar arraigadas en tradiciones y creencias locales (Albinati, 2019).

La Comunidad puede ser una fuente crucial de apoyo financiero y emocional. La ayuda mutua entre comerciante y respaldo de la comunidad pueden tener un impacto significativo en la resiliencia financiera, el estado de la economía local, incluyendo la demanda de bienes y servicios, puede afectar las decisiones financieras, los comerciantes se adaptan a las condiciones económicas de su entorno.

La disponibilidad de recursos financieros y educativos en la comunidad también influyen en la educación financiera, la falta de acceso a instituciones bancarias o programas de capacitación puede ser un desafío.

Las directrices culturales y sociales de la Comunidad pueden influir en la percepción y comportamiento financiero de los comerciantes. Por ejemplo, en algunas culturas, el ahorro es altamente valorado y fomentado desde una edad temprana, mientras que, en otras, el gasto en celebraciones y eventos familiares puede tener prioridad sobre el ahorro a largo plazo. Comprender estos estándares es fundamental para alinear eficazmente la educación financiera (Villa y Lalama, 2022).

La Comunidad en sí misma a menudo funciona como una red de apoyo financiero, los comerciantes pueden colaborar en momentos de dificultades económicas, compartiendo recursos o brindando asesoramiento financiero informal, estas redes de apoyo pueden ser cruciales para la supervivencia económica en momentos de crisis.

La economía local, incluyendo las fluctuaciones en la demanda de bienes y servicios, puede afectar directamente a las finanzas de los comerciantes, por ejemplo, en temporadas altas de turismo, los comerciantes pueden aumentar los ingresos, mientras que, en períodos de desaceleración económica, pueden enfrentar dificultades financieras.

2.2.10. Conceptualizaciones fundamentales de educación financiera

Se transforma en una herramienta valiosa para alcanzar el éxito empresarial y la mejora del bienestar económico, ampliaremos las bases de la tesis de posgrado al explorar los

elementos fundamentales de la educación financiera y su aplicación específica en esta comunidad, que incluyen en el presupuesto, el ahorro, la inversión, la deuda, las tasas de interés y conceptos avanzados, estos conocimientos son fundamentales para comprender y abordar los desafíos financieros específicos que enfrentan los comerciantes en esta comunidad.

Presupuesto

Las empresas suelen utilizar los presupuestos como herramienta contable para llevar a cabo la ejecución de sus planes. Los presupuestos son una herramienta utilizada por la dirección para transmitir las políticas y objetivos de toda la empresa. Los presupuestos sirven de guía a los directivos y les ayudan a planificar y supervisar las medidas que deben tomar para complacer a sus clientes que deben seguir los directivos para complacer a sus clientes y tener éxito en los negocios (Vargas y Casas, 2019).

Como uno de los pilares más sólidos de la educación financiera es el presupuesto, en un plan detallado que establece que una persona o un negocio gastará sus ingresos durante un periodo determinado, para los comerciantes, un presupuesto bien elaborado se traduce en una herramienta esencial para determinar cuánto pueden asignar a diferentes aspectos de su negocio, como la adquisición de inventario, los gastos operativos y la inversión en el crecimiento de su empresa. Además, el presupuesto se extiende a nivel personal, donde permite controlar y optimizar los gastos cotidianos y garantizar la sostenibilidad financiera.

Ahorro

Se define el ahorro como la capacidad financiera, la cual juzga un papel esencial en la eficiencia laboral y su desarrollo a lo largo del tiempo. Además, se considera una práctica socialmente beneficiosa que fomenta la inversión y el desarrollo económico. En otras palabras, ahorrar dinero afecta a la productividad y al crecimiento económico y mejora el bienestar social al facilitar el ahorro de fondos para futuras inversiones (Sapien y Román, 2021).

El ahorro es otro factor sustancial de la educación financiera. Se refiere a la práctica de reservar una parte de los ingresos para su futuro en el contexto de los comerciantes, el

ahorro puede servir múltiples propósitos, desde financiar la expansión del negocio hasta enfrentar gastos inesperados, la educación financiera debe enseñar estrategias para establecer metas de ahorro realistas y no importancia de mantener un fondo de emergencia, ya que este último es fundamental para garantizar la supervivencia del negocio en momentos de adversidad.

Inversión

La inversión es una dimensión fundamental de la educación financiera que merece atención. Este concepto involucra la asignación de recursos financieros con la expectativa de obtener un rendimiento ganancia en el futuro, en el tema que se trata los comerciantes pueden beneficiarse enormemente de una comprensión sólida de las opciones de inversión, ya sea en su propio negocio o instrumentos financieros externos, la educación financiera debe abordar en profundidad los riesgos y beneficios asociados con diversas opciones de inversión y brindar las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas que respalden el crecimiento financiero (Centro Europeo de Postgrado, 2022).

Deuda

La deuda es un componente común en las finanzas personales como en los comerciales, implicando la toma de recursos prestados con la obligación de devolverlos en el futuro, generalmente con intereses. En el contexto empresarial, una gestión adecuada de la deuda es fundamental. La educación financiera debe enfocarse en enseñar cómo manejar las deudas de forma responsable, evitando un endeudamiento excesivo y utilizando estratégicamente el crédito cuando sea necesario para el crecimiento del negocio. Además, es crucial contar con un sólido entendimiento de las cláusulas y condiciones de los préstamos, así como comprender el impacto de las tasas de interés, lo que permitirá tomar decisiones financieras acertadas (Comisión Federal de Comercio, 2022).

Tasas de Interés

Las tasas de interés se consideran como otro factor central en las finanzas personales y comerciales, dichas tasas determinan el costo del dinero prestado y el rendimiento obtenido en las inversiones, por lo cual la educación financiera debe explicar cómo funcionan las tasas de interés, cómo se involucran los costos de endeudamiento y cómo influyen en el crecimiento de las inversiones, es vital que los comerciantes comprendan

cómo calcular los intereses y cómo comparar diversas tasas, ya que esto les permite tomar decisiones financieras más informadas y rentables (Banco Bilbao, 2023).

Planificación fiscal

La planificación fiscal es esencial para maximizar los recursos financieros disponibles, los comerciantes pueden beneficiarse de estrategias fiscales que les permitan reducir su carga impositiva de manera legal y ética, lo que puede liberar recursos para invertir en el crecimiento de su negocio (Álvarez, 2019).

Diversificación de cartera

La diversificación de cartera es una estrategia de inversión que implica distribuir recursos en activos para reducir el riesgo, técnica relevante para los comerciantes que deseen proteger sus activos y asegurarse de que no estén demasiados expuestos a un tipo de inversión (Guzmán, 2022).

Gestión de Riesgos

La gestión de riesgos conlleva la identificación y mitigación de amenazas financieras, por lo cual los comerciantes deben aprender a evaluar y abordar los riesgos asociados con sus negocios, desde riesgos operativos hasta riesgos financieros, para garantizar la continuidad de sus operaciones (Cámara de industrias y producción, 2022).

CAPÍTULO III. Proceso Metodológico

Cuadro 1

Metodología de la investigación cuantitativa

Paradigma	Enfoque	Método	Tipo de investigación	Diseño	Técnicas	Instrumentos	Unidades de estudio	Participantes
Positivista	Cuantitativo	Deductivo	Descriptivo	No experimental	Encuesta cerrada	Cuestionario de encuesta	Plaza de San Antonio Negocio Popular	Comerciantes de venta de comida

Fuente: Elaboración Propia

3.1. Paradigma Positivista

El paradigma positivista busca establecer una base sólida a través de la revisión de antecedentes y definición clara de problema. En este caso se parte de la premisa de que la educación financiera es vital para tomar decisiones razonables en los negocios populares e influyendo en la estabilidad económica de la Comunidad. A la vez se adopta un enfoque cuantitativo y descriptivo, utilizando encuestas estructuradas como método principal de recolección de datos. Este diseño busca medir y analizar de manera objetiva los conocimientos financieros de los comerciantes. Así como su aplicación en la gestión financiera diaria (Martínez, 2013).

En el paradigma positivista, la ontología sostiene una visión objetiva de la realidad, considerando que existe una realidad única y objetiva que puede ser observada y medida. En el contexto de la investigación sobre educación financiera, se asume que existe una verdad cuantificable sobre el nivel de conocimiento financiero de los comerciantes en la Plaza de San Antonio (Martínez, 2013).

La epistemología positivista aboga por la objetividad y la observación empírica para adquirir conocimiento. En esta investigación se busca obtener conocimientos precisos y verificables sobre la educación financiera de los comerciantes recopilando datos cuantitativos, como respuestas a preguntas cerradas.

El enfoque positivista se distingue por el uso de métodos científicos y la recopilación de datos empíricos en este estudio, se adopta un diseño de investigación transversal que se

apoya en un enfoque cuantitativo. La obtención de datos se basa en cuestionarios estructurados que permiten la medición numérica y el análisis estadístico (Martínez, 2013).

La axiología positivista busca la neutralidad y objetividad en la investigación, minimizando la influencia del investigador en los resultados. En este caso, se busca reducir sesgos y asegurar la imparcialidad en la recopilación y análisis de datos, permitiendo una interpretación objetiva de los resultados.

El paradigma positivista busca identificar relaciones, causales y leyes naturales que expliquen fenómenos observados en es la investigación sobre educación financiera, se puede explorar la relación causal entre la capacitación financiera y el proceso de tomar decisiones mediante el análisis estadístico de datos (Martínez, 2013).

El enfoque positivista permite la generación de conocimientos objetivos que pueden contribuir significativamente la literatura científica sobre educación financiera en contexto similares. Los resultados podrían ser referencia para futuros estudios y programas de capacitación (Martínez, 2013).

Por consiguiente, las poblaciones más amplias en este estudio se buscan que los hallazgos sobre el nivel de educación financiera en la Plaza de San Antonio sean representativos de la situación en negocios similares en otras ubicaciones. La objetividad y la neutralidad son fundamentales en el paradigma positivista. Se pretende que los resultados de la investigación reflejen la realidad observada de manera objetiva, minimizando la influencia subjetiva del investigador en la interpretación de los datos.

3.2. Enfoque Cuantitativo

El enfoque cuantitativo de investigación se distingue por su metodología de recopilación y análisis de datos numéricos para describir, analizar y entender fenómenos específicos, se caracteriza por su estructura y se fundamenta en la medición objetiva de variables, estableciendo patrones, relaciones y generalizaciones. En el caso del análisis sobre la ecuación financiera de los comerciantes de negocios populares de la Plaza de San Antonio, en el cantón Pasaje el enfoque cuantitativo es esencial para obtener datos precisos y cuantificables sobre el nivel de educación financiera y su impacto en la gestión financiera y selección de proveedores (Monje, 2011).

En esta investigación sobre la educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza San Antonio, en el cantón Pasaje, se han adoptado un enfoque metodológico cuantitativo con el propósito de medir y analizar los datos numéricos relacionados con la educación y las prácticas financieras de los comerciantes.

3.3. Método deductivo

El método deductivo es un enfoque lógico de razonamiento que se caracteriza por ir desde lo general hasta lo particular. En este método, se parte de principios generales o teorías amplias para llegar a conclusiones específicas o predicciones. La deducción implica sacar conclusiones a partir de proposiciones generales establecidas (Neill y Suárez, 2018).

3.4 Tipo de investigación descriptiva

El diseño descriptivo pretende analizar la educación y gestión financiera de los comerciantes, sin establecer relaciones causales, sino representando los datos, la aplicación de encuestas estructuradas permitirá obtener información cuantitativa sobre la situación financiera de los comerciantes (Sabino, 1992).

En cuanto al marco metodológico, la investigación se plantea como cuantitativa y descriptiva, con un enfoque transversal. Se utilizarán encuestas estructuradas para recopilar datos cuantificables en un momento específico. Sin seguimiento longitudinal. Este diseño permite medir y analizar el conocimiento y las prácticas financieros de los comerciantes en un contexto objetivo.

La investigación descriptiva se enfocará en proporcionar una descripción minuciosa del nivel de educación financiera de los comerciantes en la Plaza de San Antonio. Esto implica detallar sus conocimientos actuales y prácticas relacionadas con la gestión financiera y la selección de proveedores.

Identificar y analizar las variables clave relacionadas con la educación financiera, que incluye la evaluación de conocimientos específicos, fuentes de información financiera utilizadas y la percepción de la educación financiera en sus actividades comerciales.

Se emplearán instrumentos específicos como encuestas estructuradas y análisis estadísticos para recopilar y evaluar datos. Estos instrumentos estarán diseñados para capturar información detallada sobre el nivel de educación financiera y sus implicaciones

en la gestión financiera y la toma de decisiones. La obtención de una muestra representativa de comerciantes en la Plaza de San Antonio es importante para garantizar que los resultados sean generalizables. esto implica una cuidadosa consideración de la diversidad de la población y la inclusión de diferentes perfiles comerciales (Sabino, 1992).

Cuadro 2

Operacionalización de Variables

Se refiere a un conjunto de acciones llevadas a cabo tras examinar tanto teórica como prácticamente las variables. Este proceso busca determinar cómo se medirán las variables, o sea, la definición operacional informa sobre el instrumento o herramienta que debe emplearse para obtener resultados precisos y fiables en relación con la variable (Arias y Covinos, 2021).

Análisis sobre la Educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza San Antonio perteneciente del cantón Pasaje					
Objetivo general: Analizar la educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza San Antonio perteneciente al cantón Pasaje					
Objetivos Específicos	Variables	Conceptos	Dimensiones	Subdimensiones	Indicadores
1. Diagnosticar los niveles de conocimiento en educación financiera de los comerciantes en los negocios populares dedicados a la venta de comida en la Plaza de San Antonio del	Educación Financiera	Proceso formal de preparación, absorción de Conocimiento y comprensión de conceptos financieros, con el propósito de permitir a los individuos desarrollar habilidad, aptitudes y competencias	Nivel de conocimiento financiero.	Ahorro, presupuesto, inversiones	Conocimiento financiero: Grado de comprensión de términos financieros, como aplican.

Cantón Pasaje.		(Carrillo y Mondragón, 2021).			
2. Interpretar los resultados obtenidos del diagnóstico sobre el conocimiento y los procesos de educación financiera implementados por los comerciantes dedicados a la venta de comida en la Plaza de San Antonio del Cantón Pasaje.	Prácticas de Educación financiera	Eficiencia en la administración de recursos económicos y toma de decisiones financieras informadas (Asobanca, 2022).	Eficiencia en la administración financiera	Buscar oportunidades de ahorro, establecer metas financieras, crear un presupuesto detallado enumerando todos los ingresos y gastos mensuales. Revisión periódica de presupuesto. Identificar áreas prioritarias, Seguimiento detallado de los gastos, Presupuesto específico que no exceda los límites financieros, Comparación de costos y opciones, Revisión periódica de gastos, Gastos innecesario, Recorte de gastos innecesario, Optimizar	Frecuencia de ahorro: Uso de un presupuesto para la planificación de gastos e ingresos Desarrollo de estrategias financieras a largo plazo para el negocio. Habilidades para negociar términos y condiciones con los proveedores, uso de estrategias para obtener mejores precios y condiciones comerciales. Porcentaje de ingresos destinados a gastos.

				recursos financieros.	
3. Realizar un análisis comparativo entre los principios teóricos de educación financiera y los hallazgos identificados en los comerciantes populares.	Educación Financiera	Proceso formal de preparación, absorción de conocimientos y comprensión de conceptos financieros con el propósito de permitir a los individuos desarrollar habilidades, aptitudes y competencias (Carrillo y Mondragón, 2021).	Hallazgos identificados en los negocios populares	Desempeño financiero.	Registro y manejo de ingresos y gastos según las pautas de educación financiera. Evaluación de la rentabilidad y estabilidad financiera de los negocios de acuerdo con la teoría.

Fuente: Elaboración propia

3.5. Población y muestra.

Población: es el grupo de personas o elementos que se estudian en una investigación, y sobre los que se busca recabar información (López, 2004). De este modo el estudio se enfoca en una población de 16 comerciantes del mercado “San Antonio” del Cantón Pasaje, quienes son considerados dentro del alcance de la investigación.

La población objetivo de esta investigación son los comerciantes que actualmente operan en la Plaza San Antonio del Cantón Pasaje. Inicialmente, la población estaba compuesta por 31 comerciantes. Sin embargo, debido a problemas económicos y de inseguridad, algunos negocios cerraron, reduciendo la población efectiva a 16 comerciantes activos en la plaza.

El aplicar el cálculo de muestra a una población tan reducida como la que consta de solo 16 personas, en este caso comerciantes, representa limitaciones desde una perspectiva teórica y metodológica; el principal fundamento radica en la naturaleza misma del cálculo de muestra, que se basa en la inferencia estadística para hacer generalizaciones sobre una población más grande a partir de una muestra representativa de la misma, sin embargo, en poblaciones tan pequeñas, es difícil garantizar la representatividad de la muestra, lo que compromete la validez y fiabilidad de cualquier inferencia realizada (Otzen y Manterola, 2017).

En este contexto, el tamaño reducido de la población limita la variabilidad de los datos y la capacidad de detectar diferencias significativas entre individuos o grupos, por lo tanto, aplicar el cálculo de muestra en este contexto podría llevar a conclusiones sesgadas o poco confiables (Cortés et al, 2020).

Criterios de Inclusión.

Comerciantes activos en la plaza San Antonio

Establecimientos que proporcionan comida preparada

Criterios de Exclusión. Comercios cerrados a raíz de dificultades económicas e inseguridad.

Procedimiento:

La encuesta se realizó a los 16 comerciantes dedicados a la venta de comida de la Plaza de San Antonio ubicados específicamente entre Eloy Alfaro &, Pasaje, Ecuador., La decisión de mantener una muestra igual al tamaño de la población actual se basa en la necesidad de maximizar la representatividad de los resultados. La reducción en el número de comerciantes activos permite abordar los problemas económicos que afectaron a algunos negocios sin comprometer la validez de la muestra, que asegura que los datos recopilados proporcionen una visión precisa de la situación financiera y de gestión de los comerciantes en la Plaza de San Antonio, en el Cantón Pasaje.

3.6. Instrumento de Investigación.

El principal medio empleado será un cuestionario estructurado con preguntas cerradas diseñadas para evaluar la educación financiera de los comerciantes, sus prácticas de

gestión financiera y los criterios utilizados en la sección de proveedores. Se asegurará que las preguntas estén alineadas con las dimensiones e indicadores establecidos en la operación de las variables.

3.7. Técnicas de Investigación

La técnica principal utilizada en esa investigación es la encuesta. Las encuestas proporcionaron datos cuantitativos sobre la educación financiera de los comerciantes, sus prácticas de gestión financiera y su proceso de selección de proveedores, dado que se opta por un enfoque cuantitativo, las encuestas con preguntas cerradas permitieron la recopilación de datos numéricos que fueron analizados estadísticamente.

3.8. Unidades de Estudio y Participantes.

Unidades de estudio: La unidad de estudio es cada uno de los 16 comerciantes dedicados al sector de venta de comida de la Plaza San Antonio del Cantón Pasaje, constituyendo la población de interés para la investigación.

Participantes: Los participantes son los comerciantes dedicados a la venta de comida preparada y fueron seleccionados aleatoriamente de la población. Todos los participantes se abordaron con el cuestionario estructurado durante la recolección de datos.

3.10. Análisis de Datos.

Los datos recopilados se tabularán y analizarán utilizando Microsoft Excel para obtener estadísticas descriptivas como medidas, desviaciones estándar y frecuencia. Para evaluar la correlación entre variables. Se empleará el programa SPSS 25, permitiendo un análisis más profundo y la identificación de posibles relaciones significativas entre la educación financiera, las prácticas de gestión financiera y la selección de proveedores de los comerciantes.

CAPITULO IV. Resultado de la Investigación

DESCRIPCIÓN Y ARGUMENTACIÓN TEÓRICA DE RESULTADOS

Según la aplicación de las encuestas realizadas, a continuación, se presentan los resultados obtenidos.

4.1. Validación del instrumento

Para validar el instrumento, se emplea el coeficiente de Cronbach, un indicador de fiabilidad utilizado en la investigación social y psicológica. Este coeficiente evalúa la coherencia con la que las preguntas o los ítems de un cuestionario o test, indicando en qué medida los ítems de una escala están correlacionados entre sí y miden todos ellos el mismo constructo o característica. Una mayor coherencia interna entre los ítems y, por tanto, una mayor confiabilidad de la prueba y de la medida para el constructo evaluado se indican mediante un valor elevado del coeficiente de Cronbach, que se aproxima a 1 (Caycho, 2017).

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	16	100,0
	Excluidos	0	0
	Total	16	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Coeficiente Alfa de Cronbach

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left(1 - \frac{\sum S_i^2}{S_t^2} \right)$$

Fuente: (Ventura y Peña, 2020).

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,944	16

Parámetros Alfa de Cronbach

RANGO	CONFIABILIDAD
0, 53-MENOS	CONFIABILIDAD NULA
0,54-0,59	CONFIABILIDAD BAJA
0,60-0,65	CONFIABLE
0,66-0,71	MUY CONFIABLE
0,72-0,99	EXCELENTE CONFIABILIDAD
1	CONFIABILIDAD PERFECTA

El coeficiente Alfa de Cronbach es de 0,944, lo cual es bastante alto y surge una excelente confiabilidad interna entre los 16 elementos del instrumento de medición, es decir están altamente relacionados y miden de manera consistente a las variables consideradas.

Además, la encuesta se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo en el sector comercial de la Plaza de San Antonio, perteneciente al Cantón Pasaje. Se diseñó para recopilar datos de 16 comerciantes, focalizándose en las dedicadas a la venta de comida.

4.2. Aspectos sociodemográficos

4.2.1. Edad de los comerciantes de negocios populares dedicados a la venta de comida en la Plaza de San Antonio del cantón Pasaje.

TABLA 1

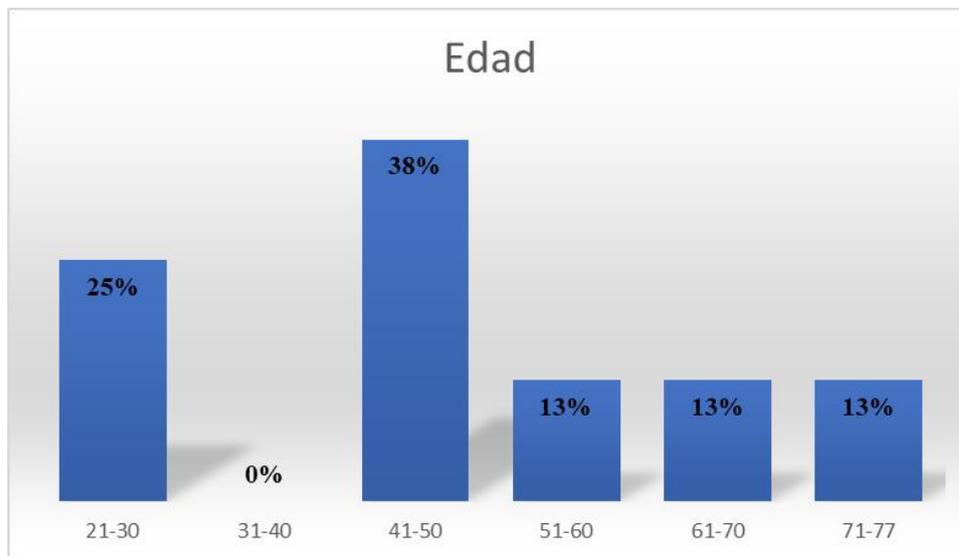
Edad comerciantes Plaza San Antonio

EDAD DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN ANTONIO	
21-30	4
31-40	0
41-50	6
51-60	2
61-70	2

71-77	2
TOTAL	16

GRÁFICO 1

Edad Comerciantes Plaza San Antonio



La investigación en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, reveló una representación diversa en cuanto a edades entre los 16 comerciantes encuestados, la franja estaría más destacada es la de 41-50 años, con un significativo 38% de participantes, seguida por el grupo de 21-30 años, que representa el 25%, no se registraron participantes en el rango de 31-40 años, sugiriendo la necesidad de explorar las razones detrás de esta omisión. Además, se observa una presencia equitativa (13%) en los grupos de 51-60 años, 61-70 años y 71-77 años, lo que indica una notable diversidad generacional.

4.2.2. Género de los comerciantes de negocios populares dedicados a la venta de comida de la Plaza San Antonio, del Cantón Pasaje.

TABLA 2

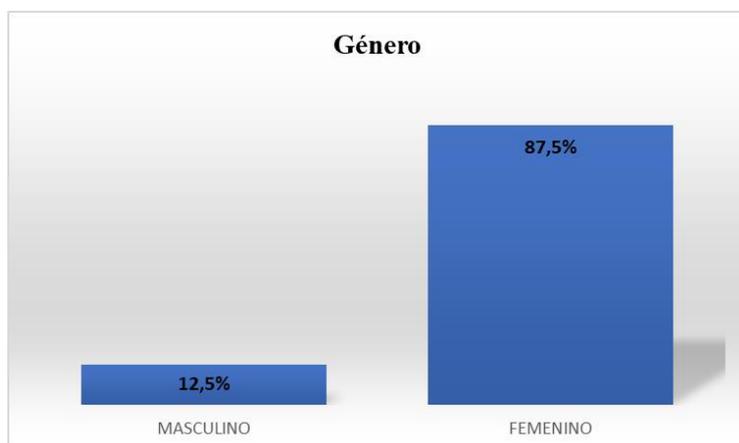
Género comerciantes Plaza San Antonio

GÉNERO DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN ANTONIO	
MASCULINO	2
FEMENINO	14

TOTAL	16
--------------	----

GRÁFICO 2

Género comerciantes Plaza San Antonio



El cuadro anterior, muestra una marcada predominancia femenina, con un 87,5% de mujeres encuestadas frente al 12,5% de hombres, esta distribución resalta una fuerte representación femenina en los negocios populares de la mencionada plaza, destinado a la venta de comida preparada.

4.2.3. Nivel de instrucción de los comerciantes de negocios populares dedicados a la venta de comida de la plaza San Antonio del Cantón Pasaje.

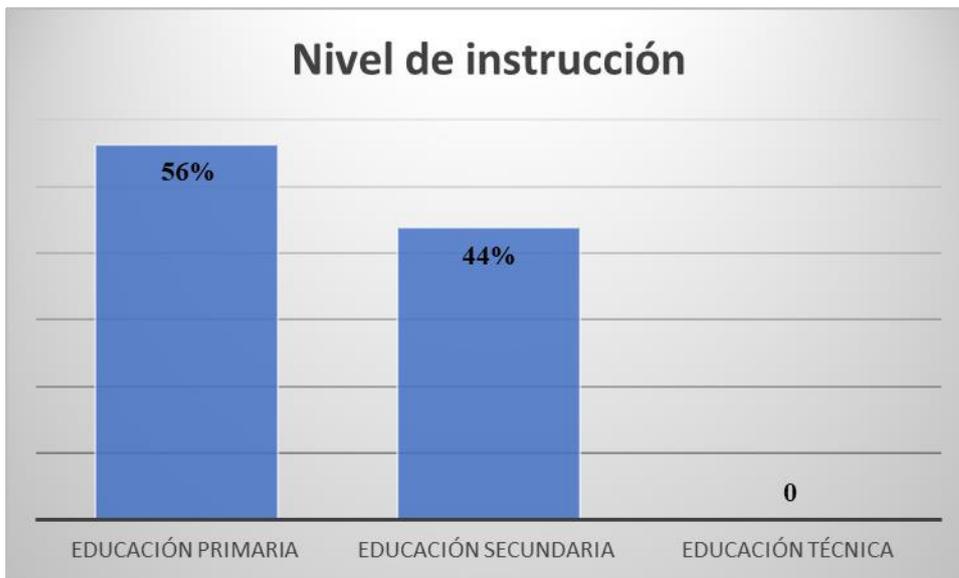
TABLA 3

Nivel de instrucción comerciantes Plaza San Antonio

NIVEL DE INSTRUCCIÓN DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN ANTONIO	
EDUCACIÓN PRIMARIA	9
EDUCACIÓN SECUNDARIA	7
EDUCACIÓN TÉCNICA	0
TOTAL	16

GRÁFICO 3

Nivel de instrucción comerciantes Plaza San Antonio



El cuadro anterior demuestra la instrucción educativa entre los comerciantes en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, revela que el 56% tiene educación primaria, mientras que el 44% ha completado la educación secundaria, no se registran participantes con educación técnica. Este panorama educativo destaca una predominancia de niveles educativos más bajos, lo que surge posibles limitaciones de habilidades y conocimientos financieros.

4.2.4. Estado Civil

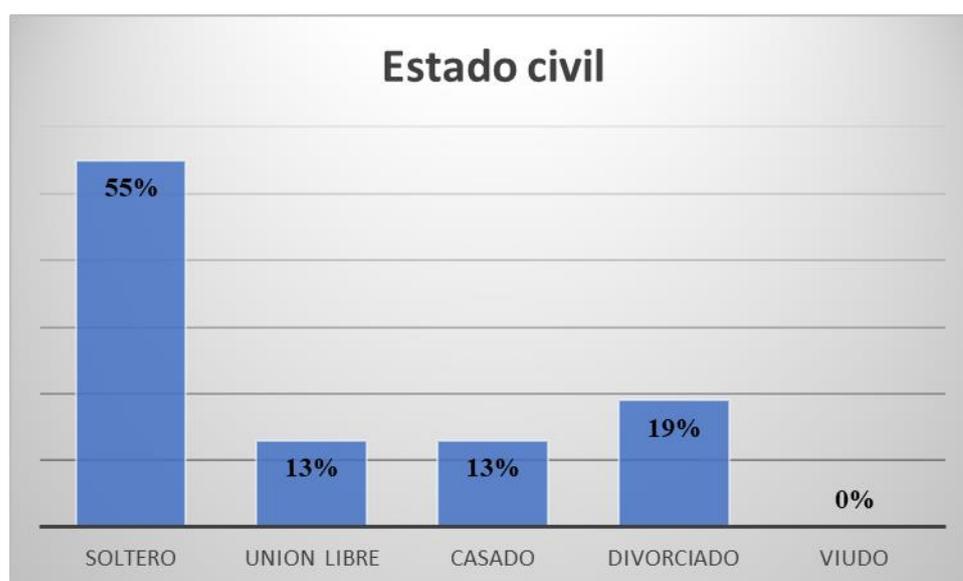
TABLA 4

Estado Civil comerciantes Plaza San Antonio

ESTADO CIVIL DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN ANTONIO	
SOLTERO	9
UNION LIBRE	2
CASADO	2
DIVORCIADO	3
VIUDO	0
TOTAL	16

GRÁFICO 4

Estado Civil comerciantes Plaza San Antonio



El análisis del estado civil entre los comerciantes en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, releja una diversidad en las situaciones personales; el 55% se identifica como soltero, mientras que el 13% está en unión libre y otro 13% está casado, mientras que un 19% reporta estar divorciado, y no se registran participantes viudos.

4.3. Aspectos técnicos

4.3.1. ¿Cuáles fueron las fuentes de financiamiento que utilizo para iniciar el negocio?

TABLA 5

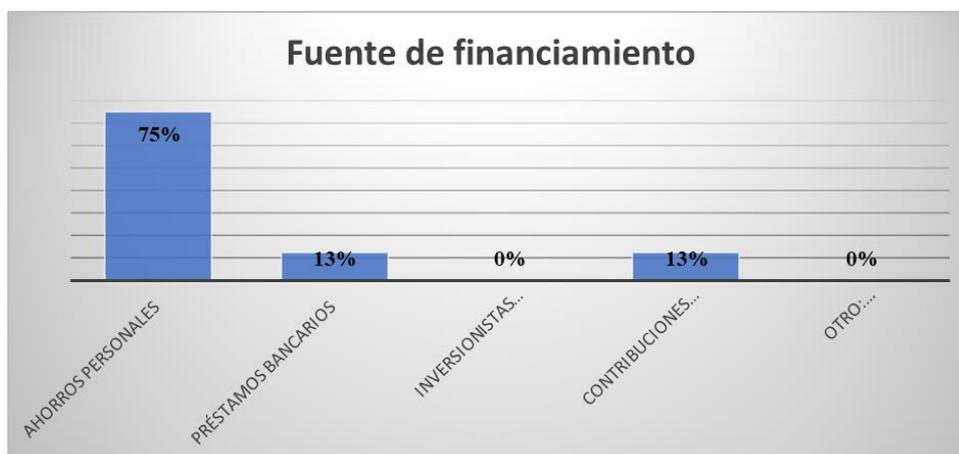
Fuentes de financiamiento por parte de los negocios populares destinados a la venta de comida preparada de la Plaza San Antonio

FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA INICIAR EL EMPRENDIMIENTO	
Ahorros personales	12
Préstamos bancarios	2
Inversionistas privados	0

Contribuciones económicas proporcionados por familiares o amigos	2
Otro:	0
TOTAL	16

GRÁFICO 5

Fuentes de financiamiento por parte de los negocios populares destinados a la venta de comida preparada de la Plaza San Antonio.



El cuadro anterior hace referencia a las fuentes de financiamiento para iniciar sus negocios en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, revela que el 75% de los comerciantes depende de ahorros personales, un 13% recurre a préstamos bancarios, y otro 13% recibe contribuciones económicas de familiares o amigos. La ausencia de participantes que indiquen inversionista privados sugiere una prevalencia de financiamiento autónomo.

4.3.2. ¿Cuánto tiempo tiene en funcionamiento su negocio?

TABLA 6

Tiempo de funcionamiento

Tiempo de funcionamiento del negocio de los emprendedores destinados a la venta de comida de la plaza San Antonio:

Menos de 6 meses	2
6 a 12 meses	3
1 a 2 años	3
2 a 5 años	3
Más de 5 años hasta 30 años	3
Más de 30 años	2
TOTAL	16

GRÁFICO 6

Tiempo de funcionamiento



El análisis del tiempo de funcionamiento de los negocios en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, revela una distribución equitativa y diversa en la duración de los emprendimientos. Un 19 % de los comerciantes reporta estar operando entre 6 y 12 meses, 1 a 2 años y 2 a 5 años respectivamente, el 13 % indica haber iniciado su negocio en los últimos 6 meses y más de 30 años, mientras que otro 19 % opera desde más de 5 años hasta 30 años.

4.3.3. Qué nivel de conocimientos tiene de educación financieros los emprendedores de la plaza de San Antonio dedicados a la venta de comida

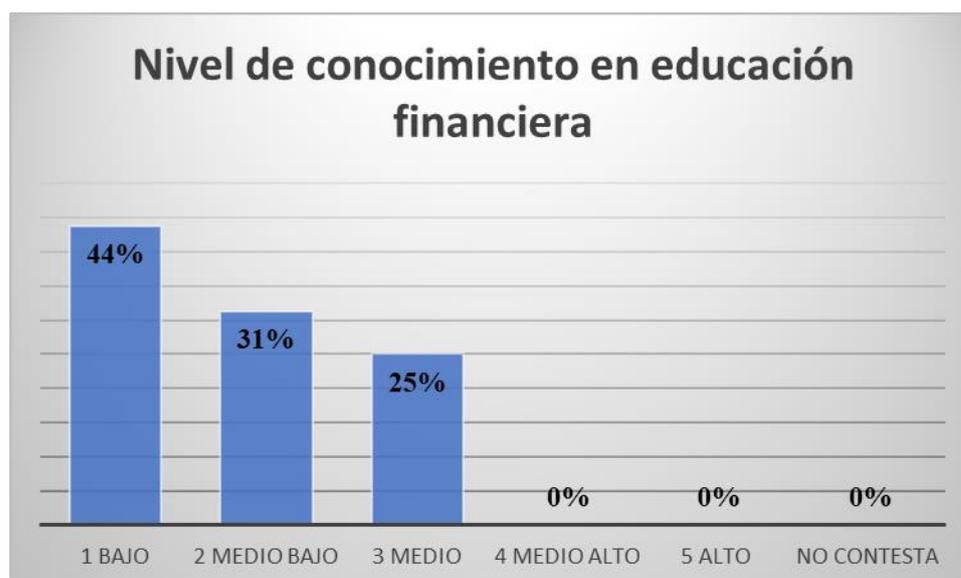
TABLA 7

Nivel de conocimiento de educación financiera

Nivel de conocimiento en educación financiera	
1 bajo	7
2 medio bajo	5
3 medio	4
4 medio alto	0
5 alto	0
No contesta	0
TOTAL	16

GRÁFICO 7

Nivel de conocimiento de educación financiera



La evaluación del nivel de conocimiento en educación financiera entre los comerciantes en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, indica una distribución particular; el 44% reporta un nivel bajo, seguido por un 31% con conocimiento medio bajo y un 25% con conocimiento medio. No se registran participantes con niveles medio alto o alto.

4.3.4. Nivel de conocimientos en los siguientes temas

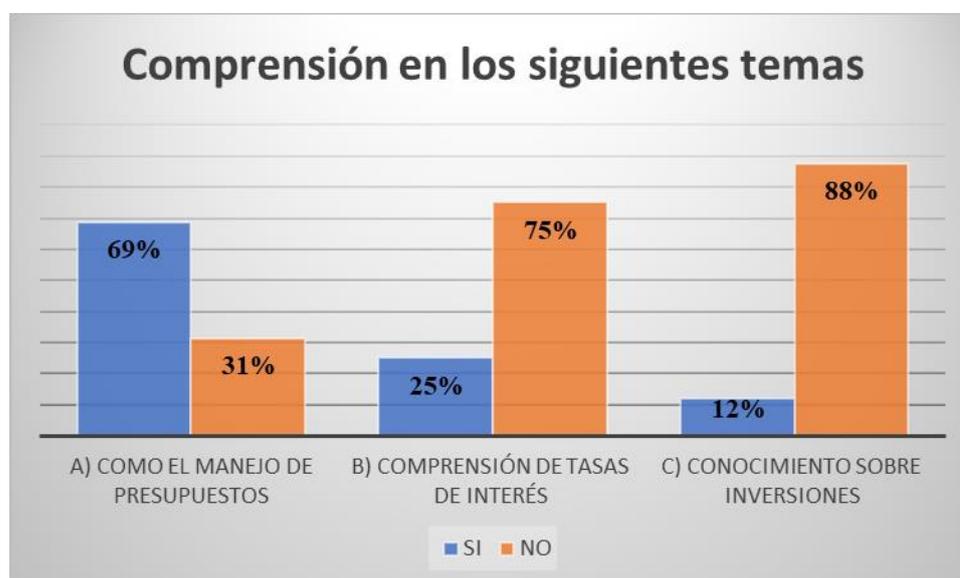
TABLA 8

Nivel de conocimiento financiero por parte de los emprendedores de la mencionada plaza dedicados a la venta de comida

Si tiene conocimientos financieros en los siguientes temas		
	SI	NO
A) Como el manejo de presupuestos	11	5
B) Comprensión de tasas de interés	3	12
C) Conocimiento sobre inversiones	2	14
TOTAL	16	

GRÁFICO 8

Comprensión en los siguientes temas



El análisis de los conocimientos financieros específicos entre los comerciantes de la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, revela tendencias distintivas. El 69% demuestra comprensión en el manejo de presupuestos, indicando un nivel de conocimiento en esta área clave. Sin embargo, la comprensión de tasas de interés y conocimientos sobre inversiones muestra áreas de un 25% y 12% de participantes respectivamente

4.3.5. ¿Cree usted que el conocimiento en educación financiera ayuda a mejorar los ingresos?

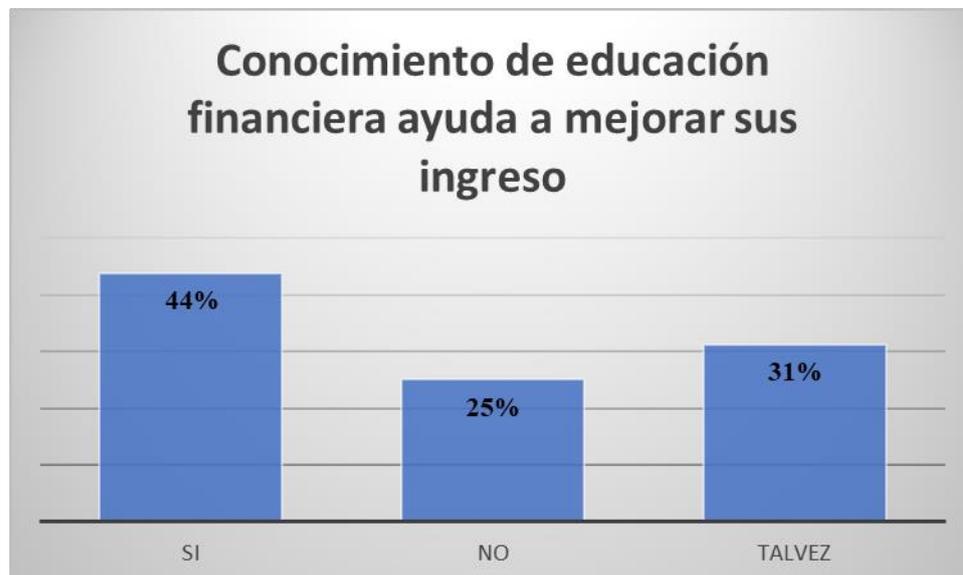
TABLA 9

Educación financiera ayuda a mejorar los ingresos

Conocimiento de educación financiera ayuda a mejorar los ingresos	
SI	7
NO	4
TALVEZ	5
TOTAL	16

GRÁFICO 9

Educación financiera ayuda a mejorar los ingresos de los emprendedores dedicados a la venta de comida preparada de la plaza San Antonio



La evaluación sobre como el conocimiento en educación financiera impacta los ingresos en los negocios de la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, revela percepciones diversas, el 44% de los comerciantes sostiene que, si experimenta mejoras en sus ingresos a través de este conocimiento, sin embargo, un 25% indica que no observa un beneficio directo, mientras que un 31% se sitúa en la categoría de “talvez”.

4.3.6. ¿Qué Prácticas financieras considera relevantes implementar en su negocio?

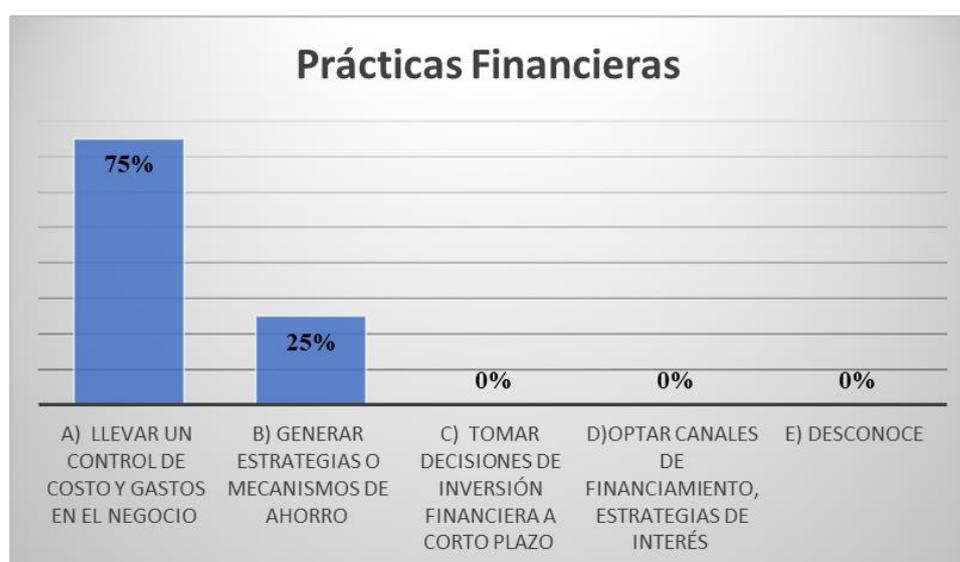
TABLA 10

Prácticas financieras para el negocio

Prácticas financieras para el negocio:	
A) Llevar un control de costo y gastos en el negocio	12
B) Generar estrategias o mecanismos de ahorro	4
C) Tomar decisiones de inversión financiera a corto plazo	0
D) Optar canales de financiamiento, estrategias de interés	0
E) Desconoce	0
TOTAL	16

GRÁFICO 10

Prácticas financieras para el negocio



El cuadro anterior destaca una clara prioridad en la gestión de costos y gastos, con un significativo 75% de comerciantes señalando esta área como crucial para la educación financiera, el 25% indica que le ayuda a generar mecanismos de ahorro, la falta de respuestas en las opciones de tomar decisiones de inversión financiera a corto plazo, y opciones de financiamiento y estrategias de interés, surge una necesidad de atención y educación específicas en estas áreas.

4.3.7. Marque con una (x) su participación activa para mejorar sus conocimientos en educación financiera a través de

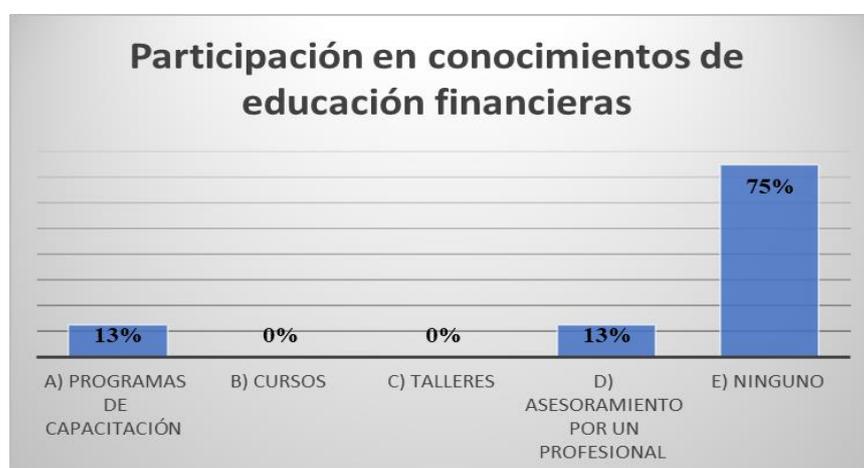
TABLA 11

Mejorar Conocimientos en educación financiera

Participación activa para mejorar sus conocimientos en educación financiera a través de:	
A) Programas de Capacitación	2
B) cursos	0
C) talleres	0
D) Asesoramiento por un profesional	2
E) Ninguno	12
TOTAL	16

GRÁFICO 11

Mejorar conocimientos en educación financiera



Los resultados sobre la participación activa para mejorar conocimientos en educación financiera entre los comerciantes de la plaza San Antonio, Cantón Pasaje, reflejan una tendencia predominante hacia la no participación, con un notable 75% indicando que no están involucrados en ningún método específico, solo un 13% muestra interés en programas de capacitación y asesoramiento por profesionales respectivamente, mientras que ningún participante menciona cursos o talleres.

4.3.8. ¿Estaría usted interesado/a en participar en programas de capacitación sobre educación financiera para comerciantes?

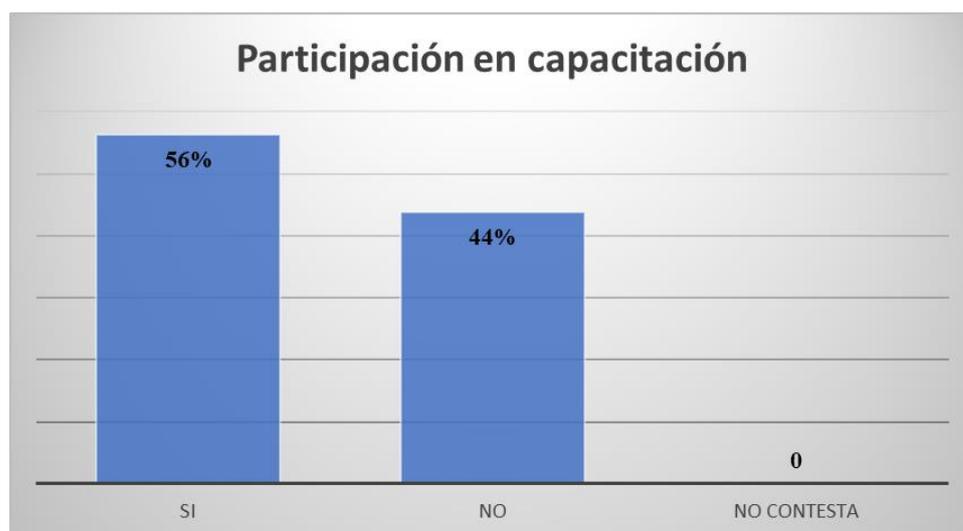
TABLA 12

Interés en participar en programas de capacitación

Participar en programas de capacitación sobre educación financiera para comerciantes de la Plaza de San Antonio	
SI	9
NO	7
No contesta	0
TOTAL	16

GRÁFICO 12

Participación en Capacitación



El cuadro anterior demuestra que el 56% requiere programas de capacitación específica en el ámbito de educación financiera, mientras que el 44% no lo considera necesario.

4.3.9. ¿Cómo distribuye mensualmente el total de sus ingresos? Marque la opción que mejor describa la asignación de sus ingresos:

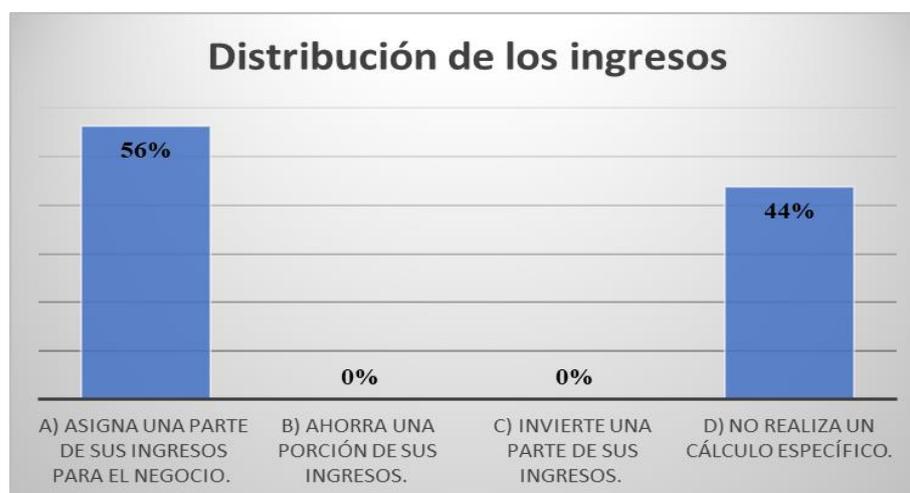
TABLA 13

Distribución de sus ingresos

Cantidad de dinero del total de sus ingresos están destinando de forma mensual	
A) Asigna una parte de sus ingresos para el negocio.	9
B) Ahorra una porción de sus ingresos.	0
C) Invierte una parte de sus ingresos.	0
D) No realiza un cálculo específico.	7
TOTAL	16

GRÁFICO 13

Distribución de ingresos por parte de los negocios populares dedicados a la venta de comida preparada de la Plaza San Antonio



El análisis de como los comerciantes en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, destinan sus ingresos mensuales revela que un significativo 56% asigna una parte específica para su negocio, sin embargo, la ausencia de respuestas indicando ahorros o inversiones, junto con el 44% que no realiza un cálculo específico, surge una necesidad de mayor conciencia sobre la importancia del ahorro y la inversión

4.3.10. ¿Qué criterios o métodos utiliza para tomar decisiones al momento de invertir o ahorrar dinero a corto plazo para su negocio?

TABLA 14

Criterios para invertir

Criterios o métodos para tomar decisiones al momento de invertir o ahorrar dinero a corto plazo	
A) Análisis detallado de riesgos, oportunidad y beneficios	5
B) Asesoramiento profesional	0
C) Seguimiento constante de las tendencias del mercado	0
D) Planificación Estratégicas	0
E) Otro: _____ control eficiente de gastos con el objetivo de invertir con un presupuesto limitado	2
F) Ninguna	9
TOTAL	16

GRÁFICO 14

Métodos para invertir



Los criterios y métodos utilizados por los comerciantes de la Plaza San Antonio para tomar decisiones de inversión o ahorro a corto plazo varían significativamente, un 31% realiza un análisis detallado de riesgos, oportunidades y beneficios, demostrando un enfoque ponderado hacia la toma de decisiones financieras, la mayoría, un 56%, indica que no utiliza ningún criterio específico. La presencia de respuestas como “control eficiente de gastos con el objetivo de invertir con un presupuesto limitado” sugiere un interés en la eficiencia financiera, pero la ausencia de métodos como el asesoramiento profesional o el seguimiento de tendencias del mercado sugiere áreas donde la educación financiera podría fortalecerse, brindando a los comerciantes herramientas adicionales para decisiones más informadas.

4.3.11. ¿Cuál es el monto de sus ingresos que destina para cubrir los gastos de su negocio?

TABLA 15

Monto de ingresos para cubrir gastos

Monto de sus ingresos que destina para cubrir los gastos de la empresa	
A) \$1 a 30 Dólares	9
B) \$31 a 60 Dólares	2
C) \$61 a 100 Dólares	2
D) De \$100 Dólares en adelante	3
TOTAL	16

GRÁFICO 15

Ingresos para cubrir gastos



La evaluación sobre el monto de los ingresos que los comerciantes de la plaza San Antonio destinan para cubrir los gastos de sus empresas muestra una distribución significativa. La mayoría, un 56 %, asigna entre \$1 y \$30 dólares, indicando una proporción sustancial de ingresos destinados a gastos, el 13 % destina de \$31 a \$60, el mismo porcentaje de \$61 a \$100, el 19 % destina \$100 en adelante, sugiriendo una franja considerable con gastos más sustanciales.

4.3.12. ¿Señala el proceso que tiene al seleccionar proveedores para su negocio?

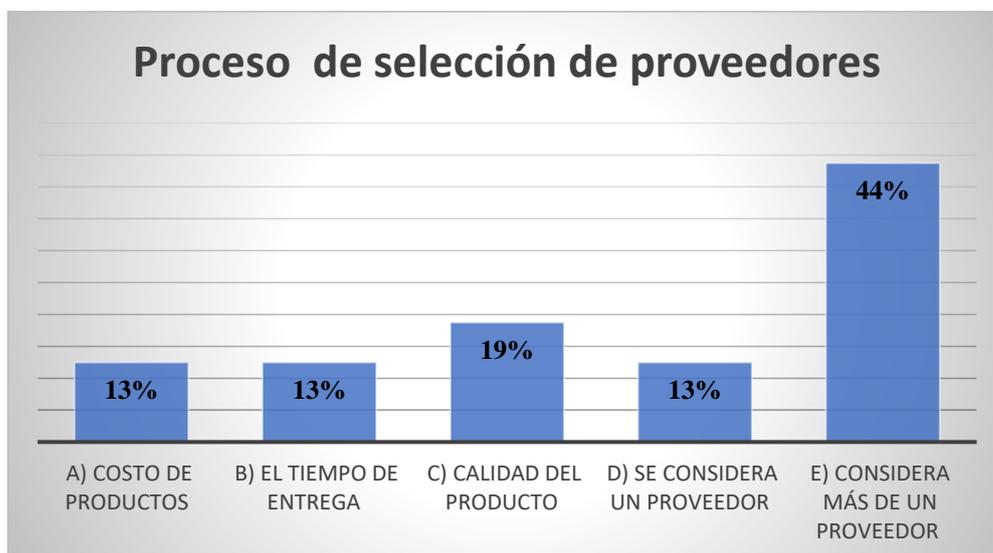
TABLA 16

Proceso para seleccionar proveedores

El proceso que tiene al seleccionar proveedores para su negocio	
A) Costo de productos	2
B) El tiempo de entrega	2
C) Calidad del producto	3
D) Se considera un proveedor	2
E) Considera más de un proveedor	7
TOTAL	16

GRÁFICO 16

Proceso de selección de proveedores que tienen los negocios populares dedicados a la venta de comida preparada de la Plaza de San Antonio



La evaluación del proceso de selección de proveedores entre los comerciantes de la Plaza San Antonio destaca la preferencia por la diversidad, el 44% considera más de un proveedor, indicando una estrategia de selección amplia. La calidad del producto es un criterio crucial para el 19%, mientras que el costo, el tiempo de entrega y la consideración personal también juegan un papel importante, cada uno con un 13%.

4.4. Discusión

En la Plaza San Antonio, se observa una diversidad generacional significativa, con un énfasis en el grupo de 41-50 años (38%), comparando con Jaramillo Rivera (2017) en Colombia, ambos estudios resaltan la presencia de comerciantes de diferentes edades. La falta de participación en el rango de 31-40 años en la Plaza San Antonio sugiere un área potencial para investigaciones futuras, mientras que, en Medellín y Bello, el énfasis está en la falta de conocimientos financieros, indicando una necesidad generalizada de educación en ambos grupos.

La predominancia de niveles educativos más bajos en la Plaza San Antonio (56% con educación primaria) contrasta con la falta de participantes con educación técnica. Este

patrón es similar al encontrado en Zapotillo, Ecuador, por Villalta y Cueva (2022), donde la falta de acceso a educación financiera puede afectar la toma de decisiones, la marcada representación femenina en la Plaza San Antonio (87.5%) coincide con el énfasis de Albinati (2019) en Ambato, destacando la importancia de cerrar la brecha de conocimientos financieros en comunidades comerciales.

La Plaza San Antonio muestra una dependencia del 75% en ahorros personales, reflejando la realidad económica de muchos comerciantes; comparando con el estudio realizado por Álvarez (2019) en Perú, donde se destaca la contribución crucial de los pequeños negocios, se subraya la importancia de mejorar la educación financiera para maximizar el impacto positivo de estas contribuciones, sin embargo, la comprensión del manejo de presupuestos en la mencionada plaza es del 69%, lo cual es alentador, destaca la necesidad de mejorar la comprensión de tasas de interés (25%) y conocimientos sobre inversiones (12%).

De acuerdo con Valle (2020), la planificación financiera es crucial para la expansión y desarrollo de una organización, no solo porque pronostica eventos futuros y determina lo que se debe hacer, sino también porque permite a los dueños de negocios populares reconocidos en la Plaza de San Antonio poner en marcha políticas o procedimientos en los momentos adecuados para hacer frente a los errores de gestión y realizar los ajustes necesarios para alcanzar plenamente las metas y objetivos que se plantean al inicio de cada período.

La baja participación (56%) en la Plaza San Antonio coincide con la falta de interés en participar en programas de capacitación y talleres de educación financiera encontrada por Villalta y Cueva (2022) en Zapotillo; ambos hallazgos sugieren que los comerciantes pueden no estar plenamente conscientes de la importancia de la educación financiera para el crecimiento sostenible de sus negocios.

En este contexto, al comparar los datos de la Plaza San Antonio con estudios previos, se destaca la necesidad de aumentar los conocimientos financieros de los comerciantes, con énfasis en áreas específicas como comprensión de tasas de interés, conocimientos sobre inversiones y participación activa en programas educativos. La diversidad demográfica y las características económicas de cada región influyen en las dinámicas financieras, subrayando la importancia de enfoques adaptados a las necesidades locales.

Por otro lado, en términos de análisis teórico, la educación financiera tiene como proceso integral, busca capacitar a individuos en conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones financieras informadas y responsables (Universidad Pontificia de Chile, 2022). Por lo que se compara las bases teóricas con los resultados obtenidos en la Plaza San Antonio, Cantón Pasaje, destacando la diversidad generacional, los desafíos educativos y las prácticas financieras de los comerciantes.

La teoría destaca la importancia de capacitar a individuos de todas las edades, pero la Plaza San Antonio revela una brecha generacional, con un significativo 38% de comerciantes en el grupo de 41-50 años y un 25% en el grupo de 21-30 años, que sugiere que, a pesar de la universalidad de la educación financiera, existen desafíos para atraer a participantes más jóvenes.

La predominancia de niveles educativos más bajos en la plaza, con un 56% que tiene educación primaria y un 44% educación secundaria (Cámara de Industrias y Producción, 2022), crea una discrepancia con la teoría que aboga por capacitar en todos los niveles educativos; la falta de participantes con educación técnica también destaca la necesidad de adaptar los programas educativos para atender las realidades educativas específicas de la comunidad.

El 75% de los comerciantes depende de ahorros personales como fuente de financiamiento, indicando una falta de diversificación (Banco General Rumiñahui, 2023). La teoría enfatiza la comprensión de conceptos avanzados como inversión y gestión de riesgos, pero el conocimiento bajo en educación financiera reportado por el 31% sugiere que estos principios no están siendo aplicados en la toma de decisiones financieras.

La baja tasa de participación del 56% en los programas de educación financiera pone de manifiesto una discrepancia entre la teoría que hace hincapié en el valor de capacitación individual y la realidad local, que demuestra una falta de participación. Esto plantea la cuestión de si los programas que existen actualmente están adaptados a las necesidades particulares de esta Comunidad. Con un notable 38% de comerciantes en la franja de edad de 41-50 años y un 25% en la de 21-30 años, lo que indica que, aunque la educación financiera este ampliamente disponible, puede seguir siendo un desafío, atraer a los agentes más jóvenes.

Los ciclos irregulares de ingresos y gastos, comunes entre los comerciantes en negocios populares, según Rajadell y Trullas (2014), requieren enfoques financieros flexibles, aunque el 69% demuestra comprensión en la gestión de presupuestos, el conocimiento limitado sobre tasas de interés (25%) e inversiones (12%) por lo que es necesaria una mayor orientación hacia la gestión de ingresos a largo plazo.

La contribución al desarrollo comunitario, destacada por Guzmán (2022), se refleja en la Plaza San Antonio donde se reconoce la importancia cultural de los comerciantes en negocios populares, sin embargo, la falta de acceso a servicios financieros tradicionales sugiere la necesidad de abordar esta limitación a través de la inclusión de opciones no tradicionales, como microcréditos (Banco General Rumiñahui, 2023).

Es decir, la comparación entre las bases teóricas y los resultados obtenidos destaca la necesidad de adaptar estratégicamente los programas de educación financiera para abordar las brechas identificadas en la Plaza San Antonio.

4.5. Conclusiones

Se diagnostica que los comerciantes de la plaza San Antonio de Cantón Pasaje, dedicados a la venta de comida preparada, carecen de los conocimientos, habilidades y actitudes asociadas a la educación financiera. En consecuencia, a la hora de tomar decisiones no poseen los conocimientos necesarios para sustentar dichos comportamientos en el manejo de sus finanzas, personales y para el negocio.

Los resultados muestran que los comerciantes no participan activamente en los programas de educación financiera, lo que pone de manifiesto la necesidad de iniciativas educativas más atractivas y adaptadas a las necesidades específicas de este sector.

La dependencia predominante en ahorros personales como fuente de financiamiento sugiere una falta de diversificación en las estrategias financieras de los comerciantes, lo que resalta la importancia de impulsar una mayor comprensión de conceptos como inversión y gestión de riesgos.

La discrepancia entre los principios teóricos de educación financiera y la realidad observada en los comerciantes destaca la necesidad de revisar y ajustar los enfoques educativos para garantizar su relevancia y efectividad en el contexto local.

La marcada representación femenina en los negocios populares de comida en la Plaza San Antonio enfatiza la importancia de cerrar la brecha de conocimientos financieros entre las mujeres emprendedoras y promover su participación activa en programas de captación financiera.

Los ciclos irregulares de ingresos y gastos entre los comerciantes reflejan la necesidad de fortalecer la comprensión de conceptos financieros clave, así como de desarrollar estrategias para una gestión financiera más eficiente y sostenible.

4.6. Recomendaciones

Desarrollar e implementar programas de educación financiera específicos y accesibles que aborden las necesidades y niveles de conocimientos variados de los comerciantes en la plaza San Antonio. Asimismo, se propone revisar y adaptar los programas educativos existentes para asegurar su alineación con las necesidades y realidades específicas de los comerciantes en la plaza San Antonio, Cantón Pasaje.

Diseñar estrategias educativas innovadoras y participativas que motiven a los comerciantes a participar activamente en actividades de capacitación financiera, como talleres, charlas y secciones interactivas estas estrategias deben ser coordinadas desde la Universidad Técnica de Machala con la participación del Gobierno Autónomo Descentralizado municipal (GAD) del Cantón Pasaje. Además, se busca diseñar estrategias específicas para frenar la brecha de género en el conocimiento financiero, brindando oportunidades equitativas de capacitación y empoderamiento financiero para las Mujeres Emprendedoras.

Fomentar la diversidad de las fuentes de financiación y una comprensión más profunda de ideas financieras sofisticadas como la gestión del riesgo y la inversión para reforzar la estabilidad económica de los comerciantes.

Proporcionar asistencia técnica y orientación personalizada para asegurar a los comerciantes a desarrollar habilidades financieras prácticas y aplicables a su situación individual, fomentando una gestión financiera más eficiente y sostenible en sus negocios.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Albinati, M. (2019). *Análisis de la educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes populares de los mercados y plazas de la zona urbana de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua*. ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/20551>
- Álvarez, G. (2019). *Educación financiera para pymes en Perú*. Universidad Femenina del Sagrado Corazón. <https://doi.org/10.33539/aletheia.2019.n7.2151>
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. *Enfoques Consulting EIRL, 1*, 66-78. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf
- Asobanca. (2022). Boletín Macroeconómico mayo 2022. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/05/Boletin-Macroeconomico-Mayo-2022-1.pdf>
- Acosta, G. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de futuro, 23*(1), 1-20. http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1668-87082019000100004&script=sci_arttext
- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares. *Pymes. Sinapsis, 8*(1), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Banco Bilbao. (2023). *Gestión de deudas*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/como-gestionar-las-deudas-herramientas-y-metodos-para-hacerlo-correctamente/>
- Banco Cooprogreso. (2022). *Que es el ahorro*. <https://www.cooprogreso.fin.ec/Portals/0/Documentos/educacion-financiera/ahorros-concepto.pdf?ver=2021-10-12-194209-903>

- Banco General Rumiñahui. (2023). *Planificación para la jubilación*.
<https://www.bgr.com.ec/blog/planificacion-financiera-para-la-jubilacion>
- Cámara de industrias y producción. (2022). *Planificación financiera y presupuestos*.
<https://www.cip.org.ec/2019/08/23/planeacion-financiera-y-presupuestos/>
- Carmona, C. M. C., & Triana, L. I. (2010). Reflexiones acerca del Objeto de Investigación y el Campo de Acción en una investigación. *Mendive. Revista de Educación*, 9(1), 4-8.
<https://mendive.upr.edu.cu/index.php/MendiveUPR/article/view/345/343>
- Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116.
<https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646/3058>
- Caycho, T. (2017). Intervalos de confianza para el coeficiente alfa de Cronbach: aportes a la investigación pediátrica. *Acta pediátrica*, 38(4), 291-300.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/apm/v38n4/2395-8235-04-0291.pdf>
- Centro de estudios monetarios latinoamericanos. (2022). *Educación financiera en América Latina*. <https://www.cemla.org/PDF/estudios/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
- Centro Europeo de Postgrado. (2022). *Que es la inversión*.
<https://www.ceupe.com/blog/inversion.html#:~:text=La%20inversi%C3%B3n%20es%20una%20acci%C3%B3n,futuro%2C%20se%20realiza%20una%20inversi%C3%B3n>.
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario digital*, 4(2), 5-21.
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

- Cohen, N., & Gómez, G. (2019). *Metodología de investigación, ¿para qué?* (1.^a ed.). Buenos Aires: Teseo. <https://docplayer.es/217970692-Metodologia-de-la-investigacion-para-que.html>
- Comisión Federal de Comercio. (2022). *Deudas*. <https://consumidor.ftc.gov/articulos/como-salir-de-las-deudas>
- Creaciones México. (2022). *Antecedentes de la Educación Financiera*. <https://creacionesmexico.com/antecedentes-de-la-educacion-financiera/>
- Caribe, C. E. P. A. L. y. E. (2020). *Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)*. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>
- Cortés, M., Mur, N., Iglesias, M., & Cortés, M. (2020). Algunas consideraciones para el cálculo del tamaño muestral. *Medisur*, 18(5), 937-966. <http://scielo.sld.cu/pdf/ms/v18n5/1727-897X-ms-18-05-937.pdf>
- EH NET. (2020). *Creación de Americans Savings and Loan Institute*. <https://eh.net/encyclopedia/savings-and-loan-industry-u-s/>
- Finance. (2021). *El enfoque holístico de la educación financiera*. <https://www.financebrokerage.com/es/que-es-la-planificacion-financiera-holistica/>
- Salas, M. (2022). *Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros*. Panorama Social (35), 41-53. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Panorama-social-35.pdf>
- Jiménez Paredes, X. A. (2018). El uso de la lúdica como medio para evidenciar la escasa educación financiera de las comerciantes del mercado Metrito en la Molina que genera obstáculos para alcanzar su visión de negocio a futuro. <https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/5d703289-7fb9-452f-b853-537d7b3ae7cb>

- Jaramillo Botero, M., & Rivera González, D. (2017). La educación financiera en los comerciantes de las zonas geográficas en Antioquia Comuna siete del sector Robledo y Niquia Bello. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/456>
- Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/517/5173391010/>
- Imgroup. (2022). *Que son los negocios populares*. <https://imgroup.com.ec/blog/regimen-simplificado-emprendedores-negocios-populares-rimpe>
- López, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto cero*, 9(08), 69-74. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6(1), 3812. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Ministerio de Educación. (2023). *Marco Curricular competencial de aprendizaje*. Ministerio de Educación. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/11/marco-curricular-competencial-de-aprendizajes.pdf>
- Martínez, V. (2013). *Paradigmas de Investigación*. Universidad de Sonora. https://pics.unison.mx/wp-content/uploads/2013/10/7_Paradigmas_de_investigacion_2013.pdf
- Meruane, P., & Castro, M. (2009). *Métodos de Investigación Social*. INTIYAN. <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/catalog/resGet.php?resId=55376>
- Monje, C. (2011). *Metodología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Universidad Surcolombina. <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana De Educación Superior*, 8(22). <https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2017.22.234>

- Morocho García, A. V., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I., & Carvache Franco, S. M. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Conrado*, 19(91), 179-186. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442023000200179&script=sci_arttext&tlng=pt
- Neill, D., & Suárez, L. (2018). Procesos y fundamentos de la investigación científica. UTMACH. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLaimvestigaciónCientifica.pdf>
- Nava Rosillón, MA, (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia* , 14 (48), 606-628. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>
- Olmedo, L. (2022). *El RIMPE y su Impacto en la Reforma Tributaria del Ecuador*. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/564/1001>
- OCDE. (2020). *Activos con América Latina y el Caribe*. OCDE. <https://www.oecd.org/latin-america/Activos-con-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol.*, 35(1), 227-232. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pasaje TV. (2022). *Facebook*. <https://www.facebook.com/PasajeTv/videos/pasaje-escases-de-ventas-en-alrededores-de-antiguo-mercadoen-los-alrededores-de-/458118555259004/>
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores evidencias desde el Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11-25. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Rajadell, M., & Trullas, O. (2014). *Contabilidad General*. DOI 10.3926/oss.14 <https://www.omniascience.com/books/index.php/scholar/catalog/book/25>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). *Educación y bienestar financiero en la región*. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>

- Sabino, C. A. (1992). El proceso de investigación.
https://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf
- Salazar, H. J., & De Buenaventura, C. P. (2021). *Facultad de Economía* (Doctoral dissertation, Pontificia Universidad Católica del Ecuador
<https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/523b82c3-152c-4b19-8e84-f29c1b5ffba2/content>
- Servicio Nacional del Consumidor. (2022). *Ahorro e inversión*.
<https://www.sernac.cl/portal/607/w3-propertyvalue-21042.html>
- Soaint. (2021). *La tecnología y educación financiera; el acceso a servicios*.
<https://soaint.com/educacion-financiera-tecnologia/>
- Sapien Vargas, D., & Román Sánchez, YG (2021). Perfiles sociodemográficos de la población ahorradora y acreditada en México, 2018. *RAN-Revista Academia & Negocios*, 7 (2). <https://doi.org/10.29393/RAN7-7PSDY20007>
- Tinisaray, M. (2017). Estrategias para el Ordenamiento del Comercio Informal en Ciudades Intermedias: Caso de Estudio Pasaje – Ecuador. (Trabajo de Titulación de Arquitecto). UTPL, Loja. <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/16652>
- Universidad Naval (2021). *Metodología de investigación*.
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/133491/METODOLOGIA_DE_INVESTIGACION.pdf
- UNESCO. (2022). *Educación en Línea en América Latina*.
<https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000382636>
- UNIR. (2022). *Que es el presupuesto*. <https://www.unir.net/empresa/revista/presupuesto-empresa/>
- Universidad Pontificia de Chile. (2022). *Que es la educación Financiera*.
<https://teleduc.uc.cl/2022/11/28/educacion-financiera/>
- Universidad de Chile. (2021). Minería: auge del oro y plata.
https://www7.uc.cl/sw_educ/historia/america/html/2_1_1.html

- García, M. L. S., & García, M. J. S. (2012). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama de su investigación en México: 2003-2007. *Ciencia administrativa*, (2), 45-61. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf>
- Guerrón, S., Calderón, N., Salcedo, J., & Malquin, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas contemporáneos*, 7(1), 10-40. <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en
- Vanguardia. (2022). <https://www.lavanguardia.com/historiayvida/historia-contemporanea/20191024/471148958651/gran-depresion-1929-eeuu.html>
- Vargas-Hernandez, J. G., & Cardenaz, R. C. (2019). El presupuesto en la gestión financiera de las mpymes asistido por el proceso administrativo como herramienta competitiva. *Revista Administração em Diálogo*, 21(3), 87-114. <https://doi.org/10.23925/2178-0080.2019v21i3.39868>
- Vargas, B. G. C., Navarro, J. C. D., & Zúñiga, M. N. C. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>
- Ventura-León, J., & Peña-Calero, B. N. (2020). El mundo no debería girar alrededor del alfa de Cronbach \geq 70. *adicciones*, 33(4), 369-372. <https://doi.org/10.20882/adicciones.1576>
- Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista empresarial Dialnet*, 10(37), 36-41. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de ingenieros. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-30. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Villa, K., & Lalama, J. (2022). *Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en Guayaquil*. Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16333/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-322.pdf>

Villalta Requenes, A. L., & Cueva Jiménez, N. C. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102-4123.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152

Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., & Martínez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*, 2(6), 1-8. https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20Administraci%C3%B3n_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf

ANEXO 1 Formulario de encuesta

  UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA	
TEMA	Análisis sobre Educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza de San Antonio perteneciente del cantón Pasaje.
OBJETIVO	Analizar la educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la Plaza de San Antonio pertenecientes al Cantón Pasaje.
DIRIGIDO A	Comerciantes de negocios populares de la plaza San Antonio.
<p>Estimado/a comerciante,</p> <p>Agradecemos sinceramente su participación en esta encuesta que tiene como objetivo analizar la educación financiera de los comerciantes en los negocios populares de la Plaza San Antonio, pertenecientes al Cantón Pasaje. su colaboración es fundamental para entender mejor la situación financiera y contribuir al desarrollo de estrategias que beneficien a la comunidad de comerciantes en la plaza de San Antonio.</p> <p>Por favor, responda con honestidad y responsabilidad a las siguientes preguntas. Tenga en cuenta que sus respuestas serán tratadas de manera confidencial y se utilizaran exclusivamente con el propósito de investigación para mejorar las actividades económicas de este sector.</p> <p>Agradecemos su colaboración</p>	
<p>Preguntas Sociodemográficas</p> <p>Edad: _____</p> <p>Género: femenino _____ Masculino _____</p> <p>Nivel de Instrucción: _____</p> <p>Estado Civil: Soltera/o _____ Casada _____ Unión de hecho _____</p> <p>Divorciada/o _____ Viuda/o _____</p> <p>Preguntas:</p> <p><i>Financiamiento del negocio</i></p> <p>1. Seleccione: ¿cuál fue su fuente de financiamiento para iniciar su emprendimiento?</p> <p>A. Ahorros personales</p> <p>B. Préstamos bancarios</p> <p>C. Inversionistas privados</p> <p>D. Contribuciones económicas proporcionados por familiares o amigos</p> <p>E. Otro: _____</p> <p>2. Tiempo de funcionamiento del negocio:</p> <p>A. Menos de 6 meses</p> <p>B. 6 a 12 meses</p> <p>C. 1 a 2 años</p> <p>D. 2 a 5 años</p> <p>E. Mas de 5 años</p> <p><i>Nivel de Educación Financiera</i></p> <p>3. En una escala del 1 al 5, donde 1 es bajo y 5 es alto, ¿cómo calificaría su nivel de conocimiento en educación financiera?</p>	

1
2
3
4
5

No contesta

Conocimientos Financieros Básicos

4. Ubique (SI o NO) si tiene conocimientos financieros en lo siguiente:

- A) Como el manejo de presupuestos _____
- B) Comprensión de tasas de interés _____
- C) Conocimiento sobre inversiones _____

5. ¿El conocimiento de educación financiera que usted tiene le ayuda mejorar sus ingresos en su negocio?

- A) Sí
- B) No
- C) Talvez

6. Señale el literal que considera importante sobre educación financiera para su negocio:

- A) Para llevar un control de costo y gastos en el negocio
- B) Para generar estrategias o mecanismos de ahorro
- C) Para Tomar decisiones de inversión financiera a corto plazo
- D) Para optar canales de financiamiento, estrategias de interés
- E) Desconoce

Fuentes de preparación sobre Educación Financiera

7. Marque con una (x) su participación activa para mejorar sus conocimientos en educación financiera a través de:

- A) Programas de Capacitación
- B) cursos
- C) talleres
- D) Asesoramiento por un profesional
- E) Ninguno

8. ¿Estaría usted interesado/a en participar en programas de capacitación sobre educación financiera para comerciantes?

- A) Sí
- B) No

No contesta

Gestión financiera del negocio

9. ¿Cómo distribuye mensualmente el total de sus ingresos? Marque la opción que mejor describa la asignación de sus ingresos:

- A) Asigna una parte de sus ingresos para el negocio.
- B) Ahorra una porción de sus ingresos.
- C) Invierte una parte de sus ingresos.
- D) No realiza un cálculo específico.

10. ¿Qué criterios o métodos utiliza para tomar decisiones al momento de invertir o ahorrar dinero a corto plazo para su negocio?

- A) Análisis detallado de riesgos, oportunidad y beneficios
- B) Asesoramiento profesional
- C) Seguimiento constante de las tendencias del mercado
- D) Planificación Estratégica
- E) Otro: _____
- F) Ninguno

11. Cuál es el monto de sus ingresos que destina para cubrir los gastos de la empresa?

- A) \$1 a 30 dólares
- B) \$31 a 60 dólares
- C) \$61 a 100 dólares
- D) De \$100 dólares en adelante

12. Señale el proceso que tiene al seleccionar proveedores para su negocio?

- A) Costo de productos
- B) El tiempo de entrega
- C) Calidad del producto
- D) Se considera un proveedor
- E) Considera más de un proveedor

No contesta

Agradecemos su tiempo y participación. Sus respuestas son valiosas para comprender mejor las necesidades financieras de los comerciantes en la Plaza San Antonio.