

# UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



## FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

### CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**Tema:** “La educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán y Huaca”

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciadas en Administración de Empresas

AUTORA: Guerrero López Mayerli Daiveth  
Querembás Córdova Ruth Carolina  
TUTORA: MSc. Jeaneth Lucía Bastidas Guerrón

Tulcán, 2026.

## CERTIFICADO DEL TUTOR

Certifico que las estudiantes Guerrero López Mayerli Daiveth y Querembás Córdova Ruth Carolina con el número de cédula 1721846549 y 1753978467 respectivamente han desarrollado el Trabajo de Integración Curricular: "La educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán y Huaca"

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en el Reglamento de la Unidad de Integración Curricular, Titulación e Incorporación de la UPEC, por lo tanto, autorizo la presentación de la sustentación para la calificación respectiva



Firmado electrónicamente por:  
**JEANETH  
LUCIA  
BASTIDAS  
GUERRON**  
Validar únicamente con FirmaEC

---

MSc. Jeaneth Lucía Bastidas Guerrón

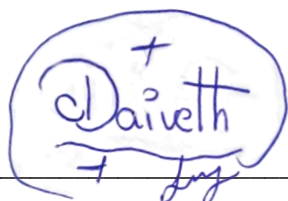
**TUTORA**

Tulcán, febrero de 2026

## AUTORÍA DE TRABAJO

El presente Trabajo de Integración Curricular constituye un requisito previo para la obtención del título de La educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán y Huaca en la Carrera de Administración de Empresas de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial.

Nosotras, Guerrero López Mayerli Daiveth y Querembás Córdova Ruth Carolina con cédula de identidad número 1721846549 y 1753978467 respectivamente declaramos que la investigación es absolutamente original, auténtica, personal y los resultados y conclusiones a los que hemos llegado son de nuestra absoluta responsabilidad.



Guerrero López Mayerli Daiveth

**AUTORA**



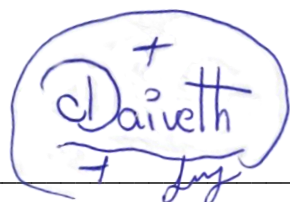
Querembás Córdova Ruth Carolina

**AUTORA**

Tulcán, febrero de 2026

## ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Nosotras Guerrero López Mayerli Daiveth y Querembás Córdova Ruth Carolina declaramos ser autoras de los criterios emitidos en el Trabajo de Integración Curricular: "La educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán y Huaca" y se exime expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes de posibles reclamos o acciones legales.



Guerrero López Mayerli Daiveth

**AUTORA**



Querembás Córdova Ruth Carolina

**AUTORA**

Tulcán, febrero de 2026

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco profundamente a Dios por darme la sabiduría, capacidad y salud para terminar con este trabajo de investigación. También, expreso mi sincero agradecimiento a mi familia, ya que con su apoyo incondicional han sido el pilar fundamental durante todo este proceso académico.

A mi tutora, por su guía, orientación y valiosos aportes que enriquecieron el desarrollo de esta investigación.

A los docentes, por compartir sus conocimientos y por contribuir a mi formación profesional.

Finalmente, agradezco a los comerciantes de los mercados municipales de Tulcán y Huaca, quienes con disposición y amabilidad colaboraron respondiendo los instrumentos aplicados, permitiendo que este estudio sea posible.

**Mayerli Daiveth Guerrero López**

Agradezco infinitamente a Dios por haberme brindado fortaleza, sabiduría e inteligencia para poder culminar mi trabajo de investigación.

Expreso mi más sincero agradecimiento a mi familia que con su apoyo y motivación estuvieron en este largo camino para la culminación de este proceso académico.

A mi tutora, por ser una guía muy importante en todo este arduo trabajo ya que con sus consejos y correcciones me ayudó a mejorar la presente investigación.

A cada uno de los docentes por compartir sus conocimientos y ayudarme en mi formación profesional.

Finalmente, agradezco a los comerciantes de los mercados de Tulcán y Huaca, ya que con su disponibilidad y amabilidad supieron aportar significativamente para que este trabajo culminará con éxito.

**Querembás Córdova Ruth Carolina**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación a mi familia, pilar fundamental en mi vida. A mis padres, por su crianza, sacrificio, motivación y gesto de amor, por estar en las buenas y en las malas. Gracias por enseñarme que para cumplir un sueño es con humildad y sacrificio.

A mis seres queridos que siempre creyeron en mí, este trabajo representa no solo mi esfuerzo, sino el de todos quienes me acompañaron con paciencia, motivación y fe en mis capacidades

**Mayerli Daiveth Guerrero López**

Dedico este trabajo a mi hermosa familia el pilar fundamental en todo este trayecto académico, a mi esposo y al amor de mi vida mi bello hijo, quienes con sus palabras de aliento estuvieron ahí apoyándome y no me dejaron sola a pesar de los obstáculos que se presentaron en el camino.

A todos mis seres queridos, que confiaron en mí gracias por enseñarme que todo se logra con esfuerzo y dedicación. Lo que algún día era un sueño ahora es una realidad infinitas gracias familia los quiero con todo mi corazón

**Querembás Córdova Ruth Carolina**

## ÍNDICE

<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	13
<b>1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	14
<b>1.3. JUSTIFICACIÓN</b> .....	14
<b>1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN</b> .....	16
1.4.1. Objetivo General .....	16
1.4.2. Objetivos Específicos .....	16
1.4.3. Preguntas de Investigación.....	16
<b>II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b> .....	17
<b>2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	17
<b>2.2. MARCO TEÓRICO</b> .....	18
2.2.1. Sistema Financiero .....	18
2.2.2. Educación Financiera .....	18
2.2.3. Administración.....	20
2.2.4. Recursos Financieros.....	21
2.2.5 Comerciantes.....	23
2.2.6 Mercados municipales.....	23
2.2.7 Abastos.....	24
<b>III. METODOLOGÍA</b> .....	25
<b>3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO</b> .....	25
3.2.1 Hipótesis nula .....	26
3.2.2 Hipótesis alternativa.....	26
<b>3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES</b> .....	26
<b>3.4. MÉTODOS UTILIZADOS</b> .....	27
3.4.1. Métodos .....	27
3.4.2. Técnicas .....	27
<b>3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO</b> .....	28

3.5.1. Población y Muestra.....	28
3.5.2. Instrumentos de investigación .....	29
3.5.3 Validación del Cuestionario.....	29
<b>IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>31</b>
<b>4.1. RESULTADOS.....</b>	<b>31</b>
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>40</b>
<b>5.1. CONCLUSIONES.....</b>	<b>40</b>
<b>5.2. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>41</b>
<b>VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>42</b>

### ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de Variables.....	26
<b>Tabla 2</b> Población y Muestra.....	28
<b>Tabla 3</b> Rho de Spearman.....	30
<b>Tabla 4</b> Niveles de interpretación de la escala Likert utilizada en la investigación....	31
<b>Tabla 5</b> Distribución porcentual del nivel de conocimiento de conceptos financieros básicos según género.....	32
<b>Tabla 6</b> Distribución porcentual del nivel de habilidad para elaborar un presupuesto según nivel educativo.....	33
<b>Tabla 7</b> Distribución porcentual del nivel de control de ingresos del negocio según género.....	33
<b>Tabla 8</b> Nivel promedio de educación financiera de los comerciantes.....	34
<b>Tabla 9</b> Distribución porcentual del nivel de planificación de gastos según género..	35
<b>Tabla 10</b> Distribución porcentual del nivel de endeudamiento responsable según género.....	35
<b>Tabla 11</b> Distribución porcentual del nivel de decisiones de inversión según nivel educativo.....	36

<b>Tabla 12</b> Distribución porcentual del nivel de control financiero del negocio según nivel educativo.....	36
<b>Tabla 13</b> Distribución porcentual del nivel de control financiero del negocio según nivel educativo.....	37
<b>Tabla 14</b> Nivel promedio de manejo de los recursos financieros de los comerciantes.....	37

### ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Diagrama de dispersión de la relación entre educación financiera y manejo de los recursos financieros .....	38
---	----

### ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1</b> Certificado del abstract por parte de idiomas .....	48
<b>Anexo 2</b> Encuesta .....	49

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes de los mercados municipales de Tulcán y Huaca. El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, aplicando encuestas a una muestra de 313 comerciantes seleccionados mediante muestreo probabilístico. El instrumento obtuvo una alta confiabilidad, con un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.89. Para el procesamiento de los datos se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados evidenciaron un nivel bajo de educación financiera, con un promedio de 2.45 en una escala Likert de 1 a 5, lo que refleja limitaciones en el conocimiento de conceptos financieros básicos como ahorro, inversión, tasas de interés y elaboración de presupuestos, además de un control inadecuado de los ingresos y gastos personales. De igual forma, el manejo de los recursos financieros presentó un nivel bajo, con un promedio de 2.44, destacándose deficiencias en la planificación financiera, decisiones de financiamiento e inversión y control financiero del negocio. El análisis correlacional mostró una relación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros, evidenciando que, a mayor nivel de educación financiera, mejor es la gestión de los recursos económicos. Se concluye que el bajo nivel de educación financiera incide negativamente en el manejo de los recursos de los comerciantes, por lo que se recomienda fortalecer programas de formación financiera y promover el uso de herramientas básicas de registro contable.

**Palabras clave:** educación, financiero, administración, economía de mercado.

## ABSTRACT

The objective of this study was to analyze the relationship between financial education and the management of financial resources among merchants in the "municipal markets of Tulcan and Huaca". The research was conducted using a quantitative approach with a non-experimental design. Surveys were administered to a sample of 313 merchants selected through probabilistic sampling. The instrument demonstrated high reliability, with a Cronbach's alpha coefficient of 0.89. Data processing was carried out using Spearman's Rho correlation coefficient. The results revealed a low level of financial education, with an average score of 2.45 on a Likert scale from 1 to 5, reflecting limited knowledge of basic financial concepts such as saving, investment, interest rates, and budgeting, as well as inadequate control of personal income and expenses. Similarly, the management of financial resources showed a low level, with an average score of 2.44, highlighting deficiencies in financial planning, financing and investment decisions, and business financial control. The correlational analysis indicated a very strong and statistically significant positive relationship between financial education and the management of financial resources, demonstrating that higher levels of financial education are associated with better economic resource management. It is concluded that the low level of financial education negatively affects the management of merchants' financial resources. Therefore, it is recommended to strengthen financial training programs and promote the use of basic accounting record-keeping tools.

Keywords: education, finance, management, market economy.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha consolidado como un elemento fundamental para fortalecer la estabilidad económica y social, debido a que permite a las personas y a los pequeños negocios administrar de mejor manera sus ingresos, gastos y decisiones económicas a largo plazo (Casal Rodríguez *et al.*, 2025). En el contexto actual, caracterizado por mercados dinámicos y altamente competitivos, la adecuada gestión de los recursos financieros se vuelve un factor decisivo para la permanencia y desarrollo de los emprendimientos, especialmente en el comercio minorista y en actividades informales. No obstante, en economías en desarrollo como la ecuatoriana, persisten limitaciones significativas en conocimientos financieros, lo que reduce las posibilidades de ahorro, inversión y acceso a mecanismos formales de financiamiento. Diversos estudios internacionales, como los realizados por Klapper y Lusardi (2020), evidencian que solo uno de cada tres adultos en el mundo posee conocimientos básicos en temas financieros, situación que es más complicada en América Latina, donde la falta de planificación y sin metas financieras, afectan directamente la estabilidad económica de los hogares y los emprendimientos.

Este escenario hace la necesidad de impulsar procesos de formación en educación financiera dirigidos a este sector, con el fin de que desarrollen capacidades que les permitan gestionar de forma adecuada sus recursos, tomar decisiones de inversión más informadas y fortalecer la permanencia de sus actividades comerciales en el tiempo (Soto Bayona, 2025). La adquisición de estas competencias resulta clave para mejorar el desempeño financiero y reducir los riesgos económicos asociados a la gestión empírica de los negocios.

El estudio tiene relevancia porque proporciona información valiosa sobre una población que constituye un motor esencial para la economía provincial, pero que tradicionalmente ha sido poco atendida en materia de formación financiera. Los resultados permitirán diseñar estrategias de capacitación y acompañamiento orientadas a mejorar el manejo de los recursos, impulsar lo que es inclusión financiera y fortalecer la estabilidad económica de los comerciantes, aportando de esta manera al desarrollo sostenible de los cantones Tulcán y Huaca.

## I. EL PROBLEMA

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las decisiones relacionadas con el manejo de recursos financieros condicionan la estabilidad y el desarrollo futuro de los puestos de negocios, con ello se puede planificar, organizar y controlar de manera eficiente estos recursos (Ross *et al.* 2021). Asimismo, en muchas economías emergentes, la escasa educación financiera restringe a los pequeños comerciantes en administrar adecuadamente sus ingresos y gastos, perjudicando su rentabilidad y acceso a financiamiento (Lusardi y Mitchell, 2023). Según Klapper y Lusardi (2020), uno de cada tres adultos en el mundo tiene conocimientos básicos acerca de las finanzas, mientras que, en países más desarrollados, como Alemania o Canadá, llegan al 65%. En América Latina, Diana Mejía (2021) menciona que, en países como Ecuador, Brasil y Perú, tres de cada cinco personas no fijan metas financieras ni cuentan con estrategias. Específicamente en Ecuador, el Banco Central (2022), el 96 % no ha recibido formación en educación financiera, lo cual afecta negativamente la administración de sus finanzas personales y comerciales.

Las pocas habilidades financieras limitan el dificultan el progreso económico y aumenta la vulnerabilidad ante ciclos económicos inestables de los ecuatorianos (Banco Mundial, 2020). En la provincia de Carchi, particularmente en Tulcán y Huaca, la situación es más crítica, los comerciantes de abastos han realizado sus actividades económicas durante años sin conocimientos adecuados en el manejo de sus recursos y no han utilizado herramientas contables apropiadas. El 42% no lleva registros de ingresos y gastos, lo que complica la planificación, tomar decisiones y estrategias en el ámbito financiero (Chalacán, 2020). Además, un mal control sobre sus costos e inventarios genera pérdidas económicas, especialmente por el desperdicio de productos perecibles.

Según Heras y Espinoza (2024), muchos comerciantes dependen de sus ahorros personales para poder financiarse, lo que incrementa su vulnerabilidad ante las variaciones del mercado. Uno de los factores graves, es la dependencia de intermediarios, quienes proveen los productos a precios elevados, reduciendo las

ganancias de los comerciantes. Al no establecer relaciones directas con los productores, estos pequeños empresarios no pueden negociar a mejores condiciones ni acceder a insumos a costos competitivos. A pesar de que la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) en Carchi se destinó un total de 12 millones de dólares en créditos productivos para apoyar a emprendedores, la falta de educación financiera no impide en su totalidad acceder a créditos pues organizaciones como la CONAFIPS han destinado financiamiento, sino que no se realiza una adecuada administración de esos recursos una vez tomados lo que provoca dificultades en el manejo del capital, incumplimientos en pagos y finalmente repercute en la capacidad de los comerciantes para renovar créditos.

Las consecuencias de esta deficiencia en educación y el manejo de los recursos financieros son evidentes. En su gran mayoría los comerciantes mantienen una visión de corto plazo, centrada únicamente en la venta diaria, y sobrevivir el día a día, sin estrategias de ahorro, inversión o crecimiento. Lo que limita la expansión de sus negocios y los vuelve más vulnerables a crisis económicas. Si esta problemática persiste, los comerciantes de Tulcán y Huaca seguirán operando, con ingresos inestables y no generarían rentabilidad para con sus emprendimientos. Esto no solo afectará su bienestar económico, sino que también impactará negativamente el desarrollo comercial de la comunidad.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿La educación financiera influye en el manejo de los recursos financieros de los comerciantes de los mercados de abastos en Tulcán y Huaca?

## **1.3. JUSTIFICACIÓN**

La educación financiera es reconocida en la literatura académica como un recurso clave para mejorar la gestión de los recursos económicos, promover la estabilidad financiera y contribuir al bienestar social, dado que facilita a las personas adoptar comportamientos financieros responsables y tomar decisiones más informadas que favorecen su inclusión económica y calidad de vida (Desfrancois Fernand, 2024).

Esta investigación guarda coherencia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, especialmente con el Objetivo 8, orientado a la promoción del trabajo decente y al impulso de un crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, ya que busca aportar evidencia que contribuya al fortalecimiento de capacidades económicas y

al mejoramiento de las condiciones productivas. Debido a que, si los comerciantes fortalecen sus habilidades financieras, mejorarán su capacidad para manejar sus recursos, tener estabilidad económica, familiar y así contribuir el crecimiento económico de su comunidad.

Según reportes y actividades promovidas por la UNESCO (2025), el desarrollo de competencias financieras no se limita a aspectos técnicos, sino que involucra factores sociales, culturales y económicos que influyen directamente en las decisiones y comportamientos de las personas. Este organismo resalta que los aprendizajes relacionados con el manejo del dinero se ven influidos por valores, creencias y comportamientos sociales, por lo que su estudio requiere una mirada interdisciplinaria. En este sentido, el análisis de los conocimientos, actitudes y prácticas financieras permite comprender cómo estos elementos inciden en la gestión de los recursos tanto a nivel individual como colectivo, favoreciendo la formación de ciudadanos con mayor capacidad de participación y toma de decisiones responsables.

Este trabajo tiene una vinculación con las áreas de administración, gestión financiera y administración estratégica, facilitando de esta manera el análisis a los comerciantes, en como manejan sus recursos financieros. Por otro lado, se alinean con las líneas de investigación relacionadas con la competitividad empresarial, la gestión de intangibles y el capital de trabajo. Esto contribuye a que los comerciantes mediante conocimientos y habilidades tomen decisiones financieras planificadas e informadas, mejorando así su economía.

La relevancia de este estudio radica en que permite analizar la relación entre los conocimientos financieros disponibles y la forma en que los comerciantes de los mercados municipales de Tulcán y Huaca administran sus recursos económicos, evidenciando cómo las limitaciones en este ámbito inciden en sus prácticas financieras cotidianas. Esta carencia genera dificultades en la planificación, ahorro, inversión y control del capital de trabajo, lo cual repercute en su estabilidad económica y en el crecimiento de sus actividades comerciales. Este trabajo resulta fundamental porque proporciona un análisis claro del problema y ofrece una propuesta que permitirá reducir o eliminar la problemática, como endeudamiento innecesario, desorden en el registro de ingresos y gastos, baja capacidad de ahorro y decisiones financieras improvisadas. La implementación de estrategias basadas en

educación financiera permitirá corregir estas deficiencias y evitar que evolucionen y se agraven a futuro. Se destaca que los mercados municipales son un aporte de la economía de Tulcán y Huaca. Es por eso por lo que, al integrar herramientas de estadística y administración estratégica en el análisis, se busca generar un impacto en los comerciantes y aportar soluciones que contribuyan al desarrollo económico de la localidad y a lo regional. Asimismo, se trata de un problema global observado desde una perspectiva local, en donde se ofrece acciones y soluciones orientadas a impulsar el desarrollo económico, mejorar las condiciones sociales y fortalecer las habilidades financieras de los comerciantes de los cantones Tulcán y Huaca.

#### **1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN**

##### 1.4.1. Objetivo General

Analizar la educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes en los mercados municipales de abastos del cantón Tulcán y Huaca.

##### 1.4.2. Objetivos Específicos

- Medir el nivel de educación financiera de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca.
- Evaluar el nivel de manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca.
- Determinar la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca.

##### 1.4.3. Preguntas de Investigación

- ¿Cuál es el nivel de educación financiera que poseen los comerciantes en los mercados municipales de abastos Tulcán y Huaca?
- ¿Cuál es el nivel de manejo de recursos financieros que ejercen los comerciantes en los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca?
- ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca?

## II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Dentro de los antecedentes de investigación relacionados con la educación financiera en el Ecuador, se identifica el estudio desarrollado por Vallejo Ramírez (2023), quien analiza la relevancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. El autor concluye que la limitada formación financiera incide en el ahorro, la administración de los recursos y el aprovechamiento de herramientas financieras, lo que reduce las oportunidades de emprendimiento y desarrollo económico. Asimismo, se resalta que el fortalecimiento de hábitos financieros contribuye a mejorar la inclusión económica y el bienestar social.

De manera complementaria, la investigación desarrollada por Nieto Dorado *et al.* (2023), aplicada a 321 negocios de distintas actividades comerciales, revela deficiencias en la elaboración de presupuestos, el ahorro, la planificación del retiro y la seguridad financiera. Estas debilidades repercuten directamente en el desempeño económico de las microempresas, destacándose que el fortalecimiento de la educación financiera mejora la planificación y la gestión eficiente de los recursos.

De forma adicional, otra investigación aplicada en el contexto de Riobamba profundiza en la influencia del nivel de educación financiera sobre la rentabilidad de los emprendimientos locales. En este trabajo, desarrollado por Guerrero Calero y Torres Heredia (2023), se examinaron las capacidades financieras de los emprendedores de la ciudad y se determinó que quienes poseen mayores conocimientos financieros tienden a obtener mejores resultados económicos en sus negocios. Este hallazgo subraya la importancia de implementar programas de formación financiera dirigidos a emprendedores para fortalecer su competitividad y sostenibilidad empresarial.

De manera complementaria a los estudios revisados sobre el manejo de los recursos financieros nos encontramos con Sunatriyo (2023), en donde analizó la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos en microempresas, evidenciando

que un mayor nivel de alfabetización financiera mejora las prácticas de planificación, control y uso del dinero. El autor concluye que estas capacidades permiten una gestión más organizada de los recursos, lo que contribuye a la sostenibilidad de los negocios a lo largo del tiempo.

En la misma línea, Contrera-González y Loza-Covarrubias (2023), se evidencia que en las micro y pequeñas empresas comerciales la incorporación de herramientas básicas de planificación financiera, como el presupuesto, cumple un papel relevante en la organización del uso de los recursos económicos. El estudio señala que la ausencia de estas prácticas limita el control financiero, mientras que su aplicación favorece una administración más ordenada y una toma de decisiones con mayor sustento económico en las actividades empresariales.

Finalmente, Amjad-ur-Rehman *et al.* (2025) identificaron que la educación financiera, combinada con prácticas adecuadas de gestión financiera, influye de manera positiva en la estabilidad y continuidad de las pequeñas y medianas empresas. Los autores señalan que el manejo eficiente de los recursos financieros fortalece la capacidad de adaptación de los negocios frente a entornos económicos cambiantes.

## **2.2. MARCO TEÓRICO**

### 2.2.1. Sistema Financiero

Según la RAE (2023), se define como un conjunto principios que están relacionados. Por otra parte, Ordoñez *et al.* (2020), lo definen como uno de los pilares esenciales de la economía de un país. Está conformado por instituciones financieras como bancos, cooperativas, mercados de capitales y otros intermediarios financieros que permiten la transferencia de dinero y la asignación de los recursos.

### 2.2.2. Educación Financiera

La educación financiera hace referencia al proceso mediante el cual las personas desarrollan capacidades que les permiten comprender, gestionar y tomar decisiones responsables sobre el uso de sus recursos económicos. Esto implica saber cómo planificar, ahorrar, invertir y utilizar el dinero de manera responsable para alcanzar metas y objetivos financieros orientados a mejorar la calidad de vida. Según OCDE (2018), tener educación financiera es importante para tener un bienestar económico, reducir el sobreendeudamiento y poder realizar decisiones financieras. Además, una

buena educación financiera fortalece la economía, impulsa prácticas más responsables en el uso de los recursos. Según Huston (2010) define como el subconjunto de la alfabetización financiera, en donde se adquiere conocimientos sobre conceptos básicos financieros. Señala que la educación financiera trasciende la adquisición de destrezas, ya que implica la comprensión y aplicación consciente de conocimientos financieros al momento de decidir.

En este sentido, se entiende como un proceso formativo que permite a las personas desarrollar saberes, habilidades y actitudes orientadas a la comprensión y uso responsable de los recursos económicos en su vida cotidiana. Este enfoque no se limita al dominio de conceptos básicos como el ahorro, el presupuesto o el crédito, sino que también abarca la capacidad de analizar opciones financieras y tomar decisiones conscientes que contribuyan al bienestar personal y social. En este sentido, Bastidas Guerrón *et al.* (2025) destacan que un mayor nivel de alfabetización financiera fortalece la autonomía económica y favorece prácticas de planificación más eficientes, especialmente en contextos educativos y comunitarios donde se busca mejorar la gestión de los recursos disponibles; a continuación, se presenta la explicación de las dimensiones que conforman la educación financiera, con el fin de profundizar en sus componentes y su aplicación en el contexto del estudio.

#### Conocimiento Financiero

Conocer sobre conceptos, productos y términos financieros es clave para moverse bien en el mundo de la economía. Según Avedaño *et al.* (2021), tener conocimiento financiero significa tener la capacidad de entender, interpretar y analizar correctamente los principios básicos relacionados con las finanzas, tomando en cuenta los productos, instituciones, métodos y procesos que forman parte de este ámbito. Es decir, el conocimiento financiero abarca tanto lo que una persona debe saber cómo las habilidades que necesita para entender y manejar los temas económicos en su vida diaria o en su negocio.

#### Habilidad Financiera

De acuerdo con Atkinson y Messy (2012) mencionan que, la habilidad financiera es la capacidad práctica de organizarse, comparar opciones y tomar decisiones. En este sentido, Díaz-Restrepo (2023) plantea que esta habilidad no se limita a la comprensión de conceptos financieros, sino que implica interpretar información económica, evaluar distintas alternativas y resolver problemas vinculados al uso del

dinero. De esta manera, la habilidad financiera se relaciona con la aplicación efectiva del conocimiento financiero tanto en el ámbito personal como en contextos productivos y empresariales.

#### Uso y aplicación de las finanzas

El comportamiento frente a los productos financieros tiene que ver con cómo se aplican lo que sabe sobre finanzas en su día a día. Según Huston (2010) plantea que, desde una perspectiva aplicada, esta dimensión evalúa cómo los individuos trasladan el conocimiento financiero a acciones concretas, reflejando su nivel de autonomía y control en el manejo del dinero. de forma efectiva los conocimientos adquiridos sobre conceptos y productos financieros. No se trata solo de entender la teoría, sino de ponerla en práctica al momento de tomar decisiones, organizar el dinero y manejar bien sus recursos económicos en situaciones reales.

#### 2.2.3. Administración

Desde el enfoque de la administración, Robbins (2004) concibe esta función como un proceso orientado a la coordinación y organización del trabajo con el fin de alcanzar resultados de manera eficiente y eficaz, tanto a través del esfuerzo propio como del trabajo con otras personas. Esta perspectiva implica el uso adecuado de diversos recursos organizacionales, entre ellos los humanos, materiales, financieros y tecnológicos, para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

De forma complementaria, Koontz y Weihrich (2012) sostienen que la administración integra actividades de planificación, organización, dirección y control, las cuales permiten optimizar el uso de los recursos y asegurar la sostenibilidad de la organización en el tiempo. En este marco, la gestión financiera adquiere relevancia, ya que involucra la obtención y correcta administración del financiamiento, así como la coordinación del capital de trabajo, las inversiones y los resultados económicos, proporcionando información clave para una adecuada toma de decisiones (Perdomo Moreno, 2002).

En continuidad con el enfoque de la administración, se incorpora el concepto de manejo como una dimensión orientada a la aplicación práctica y operativa de los conocimientos, proporcionando información clave para una adecuada toma de decisiones y para la conducción efectiva de los recursos y procesos en los distintos contextos organizacionales. Desde una definición general, el concepto de manejo

hace referencia a la capacidad de dirigir, conducir o administrar acciones, recursos o procesos con la finalidad de orientarlos hacia un propósito determinado. En este contexto, el manejo implica ejercer control y toma de decisiones sobre una situación específica, permitiendo encaminar su desarrollo de manera organizada y funcional (Real Academia Española, 2024).

#### 2.2.4. Recursos Financieros

Según Robles (2012), los recursos financieros son elementos indispensables dentro de una entidad, cuya adecuada gestión permite optimizar la inversión y el uso efectivo del capital dentro de la organización. Este enfoque pone énfasis en la función estratégica de los recursos financieros para sostener la operatividad y la expansión empresarial. Además, García y López (2014) consideran que los recursos financieros comprenden el dinero, bienes u otros elementos de valor que una entidad utiliza para cubrir gastos operativos y garantizar su funcionamiento continuo.

En este sentido, el manejo de los recursos financieros se concibe como una extensión práctica de la administración, orientada a la organización, control y uso eficiente de los bienes u otros elementos de valor que una entidad utiliza para cubrir gastos operativos y garantizar su funcionamiento continuo, lo que da paso al análisis de los procesos que permiten planificar y tomar decisiones económicas de manera responsable. Según Tretyakova, *et al.* (2020), el manejo de los recursos financieros se entiende como un conjunto de procesos mediante los cuales una organización planifica, organiza, dirige, controla y supervisa sus fondos y activos monetarios con el objetivo de asegurar la disponibilidad de los recursos necesarios para financiar sus actividades operativas e inversiones, y así favorecer su funcionamiento y desarrollo sostenible; a continuación, se presenta la explicación de las dimensiones que conforman el manejo de los recursos financieros, con el fin de profundizar en sus componentes y su aplicación en el contexto del estudio.

##### Planificación financiera

Según Morales y Morales (2014), la planificación financiera es una forma de proyectar a futuro cuánto dinero necesitará una empresa para sostener sus actividades y crecer. Navarro (2020) señala que esta herramienta ayuda a tomar buenas decisiones al controlar el flujo de caja y mantener la estabilidad del negocio. Además, como explica González (2019), no se trata solo de calcular ingresos y gastos,

sino de usarla como una guía para encontrar oportunidades de inversión y mejorar el manejo del dinero.

#### Decisiones de financiamiento

Peña Cuéllar *et al.* (2024) afirman que las decisiones de financiamiento son las elecciones que determinan la combinación óptima entre recursos propios y externos para sostener el crecimiento de las empresas. Este planteamiento resulta especialmente importante, ya que permite respaldar la adquisición de bienes duraderos y, al mismo tiempo, sostener los recursos que se requieren para atender las actividades cotidianas de la organización. Desde otra perspectiva, el enfoque sobre la estructura de capital aporta bases para analizar de qué manera las decisiones de financiamiento, ya sea mediante deuda o aportes de los propietarios, influyen en los costos financieros y en la valoración general de la organización.

#### Decisiones de inversión

Van Horne (2019) señala que las decisiones de inversión se relacionan con elegir proyectos que ayuden a aumentar el valor de la empresa, usando herramientas como el análisis de presupuesto y los flujos de caja. Por su parte, Romero y Barrientos (2013) resaltan que, al pensar en invertir, es clave revisar si los flujos de caja generados alcanzarán para completar el proyecto, considerando además la mejor combinación de activos para lograr una buena rentabilidad con el menor riesgo posible. Myers y Majluf (1984) explican que tener información interna puede influir en qué proyectos se eligen y cómo se financian. Finalmente, Dahlgren y Leung (2015) plantean que, en sectores con activos grandes y ajustables, las decisiones de inversión deben tomar en cuenta el tiempo que tomará implementarlos y la flexibilidad que se tenga para adaptarse.

#### Control financiero

Según Pérez (2022), el control de la gestión financiera es un sistema donde permite analizar el nivel de beneficios que pueden obtenerse a partir de las actividades empresariales, convirtiéndola como una herramienta estratégica que brinda confianza en los resultados obtenidos. Por su parte, Martínez Sánchez (2022) lo describe como un proceso continuo de supervisión que ayuda a detectar errores o desviaciones, utilizando herramientas contables y presupuestarias para mantener la estabilidad financiera. Finalmente, UNIR (2022) lo presenta como el encargado de

alinear la contabilidad con los objetivos del negocio, asegurando que los flujos de caja se registren correctamente y se hagan los ajustes necesarios a tiempo.

#### Administración del capital de trabajo

De acuerdo con Kim et al. (2014), la administración del capital de trabajo abarca las decisiones relacionadas con la gestión de los activos y pasivos de corto plazo, las cuales inciden de manera directa en el desempeño y la estabilidad financiera de las organizaciones. En esta misma línea, Shin et al. (2014) señalan que una acumulación excesiva de estos recursos puede generar ineficiencias y limitar la rentabilidad, mientras que un nivel insuficiente puede comprometer la capacidad de la empresa para cumplir oportunamente con sus obligaciones. Por ello, mantener un equilibrio adecuado entre liquidez y rentabilidad se convierte en un elemento clave para sostener la eficiencia operativa y la continuidad de las actividades empresariales. Asimismo, una gestión planificada del capital de trabajo contribuye a optimizar los flujos de efectivo, reducir riesgos financieros y fortalecer la toma de decisiones en el corto plazo, favoreciendo un desempeño organizacional más sólido y sostenible.

#### 2.2.5 Comerciantes

Desde el enfoque jurídico mercantil, se considera comerciante a la persona natural o jurídica que desarrolla de manera regular y profesional actividades calificadas por la ley como actos de comercio, con el propósito de participar en el intercambio de bienes o servicios dentro del mercado y bajo un marco normativo específico (Código de Comercio, 2019). Esta condición implica el cumplimiento de derechos y obligaciones que regulan su actuación económica, tales como la inscripción en los registros correspondientes y la observancia de las disposiciones fiscales y contractuales. Asimismo, el comerciante desempeña un papel fundamental en la dinámica económica local, al facilitar la circulación de productos y la satisfacción de las necesidades de los consumidores. En este sentido, su actividad contribuye al fortalecimiento de las relaciones comerciales y al desarrollo del entorno productivo en el que opera.

#### 2.2.6 Mercados municipales

Bautista (2012) señala que, los mercados municipales son lugares públicos controlados por el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), donde pequeños comerciantes venden alimentos y productos básicos para la comunidad, apoyando la economía local y garantizando el acceso a productos frescos. Estos entornos

cumplen una función social y económica relevante, ya que fortalecen las dinámicas de intercambio local y promueven el desarrollo de economías de escala reducida. Asimismo, los mercados municipales contribuyen a la seguridad alimentaria al facilitar el acceso constante a productos frescos y de calidad para la población. Finalmente, su adecuada organización y gestión favorecen la generación de empleo y la consolidación de vínculos entre productores, comerciantes y consumidores en el ámbito territorial.

#### 2.2.7 Abastos

Según Pérez (2010), abastos es el proceso de distribuir y proveer de manera constante productos, sobre todo alimentos, a lugares de venta o consumo, como mercados, tiendas o directamente a los consumidores. Este proceso no solo implica el traslado físico de los bienes, sino también la planificación de cantidades, tiempos y condiciones de entrega para garantizar su disponibilidad oportuna. Asimismo, los abastos se relacionan con la coordinación entre productores, intermediarios y puntos de venta, lo que contribuye a la estabilidad de la oferta y a la satisfacción de la demanda en los distintos contextos comerciales. Finalmente, una gestión adecuada de los abastos permite optimizar los recursos logísticos y reducir pérdidas, favoreciendo la eficiencia y sostenibilidad de los sistemas de comercialización.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO

Este estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, siguiendo las directrices de investigaciones recientes que analizan la relación entre educación financiera el manejo de los recursos financieros, mediante técnicas estadísticas y análisis numéricos para establecer relaciones entre variables (Halawa, *et al.*, 2024). La elección de este enfoque permitió recopilar y procesar datos de manera estructurada utilizando instrumentos estandarizados, como cuestionarios, con el objetivo de medir objetivamente el efecto de la educación financiera sobre prácticas de gestión financiera.

##### 3.1.1. Enfoque Cuantitativo

En la presente investigación se adoptó el enfoque cuantitativo, que se orienta a la obtención y análisis de datos numéricos para describir fenómenos, identificar relaciones entre variables y comprobar hipótesis con rigor estadístico (Oranga *et al.*, 2025).

##### 3.1.2. Tipo de Investigación

El estudio se estructuró como una investigación de carácter descriptivo, exploratorio y correlacional, ya que buscó, en primer lugar, detallar cómo se presentan las variables en el contexto analizado, sin intervenir en su comportamiento. Asimismo, se incorporó un enfoque exploratorio para reconocer aspectos poco desarrollados en la literatura previa y delimitar con mayor precisión los elementos que conforman el problema de investigación. Finalmente, se aplicó un análisis correlacional con el fin de examinar el nivel de vinculación estadística existente entre la educación y el manejo de los recursos financieros, considerando estas relaciones desde una perspectiva asociativa y no causal (Oranga y Matere, 2025).

#### 1.2. HIPÓTESIS

##### 3.2.1 Hipótesis nula

La educación financiera no influye en el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Tulcán y Huaca.

### 3.2.2 Hipótesis alternativa

La educación financiera influye en el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Tulcán y Huaca.

### 3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

**Tabla 1**

*Operacionalización de Variables*

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento	Informante
Educación Financiera	Conocimiento Financiero	Nivel de conocimientos básicos, instituciones financieras e implicaciones legales.	Encuesta	Cuestionario	Comerciantes
	Habilidad Financiera	Nivel de capacidad para elaborar y gestionar presupuestos.			
	Uso y Aplicación Financiera	Nivel de aplicación de los conceptos financieros en la vida diaria y uso de herramientas financiera.			
Manejo de los Recursos Financieros	Planificación financiera	Nivel de planificación de ingresos y gastos	Encuesta	Cuestionario	Comerciantes
	Decisiones de financiamiento	Nivel de elección adecuada de fuentes de financiamiento			
	Decisiones de inversión	Nivel de decisiones de Inversión			
	Control financiero	Nivel de control de ingresos y egresos			
	Administración del capital de trabajo	Nivel de uso adecuado de recursos operativos			

### **3.4. MÉTODOS UTILIZADOS**

#### 3.4.1. Métodos

La presente investigación se desarrolló bajo el método deductivo, partiendo de postulados teóricos generales relacionados con la educación financiera y su influencia en los procesos de toma de decisiones económicas orientadas al fortalecimiento y sostenibilidad de los pequeños negocios, para posteriormente examinar su manifestación en los comerciantes de los mercados de Tulcán y Huaca. Este enfoque permitió establecer una secuencia lógica que vincula los fundamentos conceptuales existentes con la realidad particular del contexto local, facilitando un análisis sistemático y coherente entre la teoría y la evidencia empírica (Fife y Gossner, 2024).

#### 3.4.2. Técnicas

De acuerdo con Duarte Sánchez y Guerrero Barreto (2024), las técnicas de investigación son procedimientos sistemáticos y prácticos que permiten recopilar y organizar datos de manera coherente con los objetivos del estudio, integrando distintos enfoques según la naturaleza del fenómeno investigado. Estas técnicas constituyen herramientas operativas que facilitan la aplicación de métodos en contextos específicos, permitiendo adaptar los procedimientos de recolección y análisis a las características propias de la realidad investigada. Su adecuada selección y uso contribuyen a fortalecer la validez y la fiabilidad de los resultados obtenidos al vincular los fundamentos conceptuales existentes con las evidencias empíricas del estudio.

#### 3.4.3. Encuestas

Según Daniel y George (2025), el método deductivo en la investigación se orienta a partir de fundamentos teóricos previamente establecidos que permiten formular supuestos o hipótesis generales, los cuales son posteriormente contrastados mediante la recolección de datos empíricos. En este marco, la presente investigación se desarrolló bajo este enfoque, iniciando con los conceptos sobre educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones económicas para el fortalecimiento sostenible de los pequeños negocios, y verificando su aplicación a través de encuestas dirigidas a los comerciantes de los mercados de Tulcán y Huaca. Este procedimiento facilitó una relación coherente entre la teoría y la realidad

observada, al permitir un análisis sistemático que parte de lo general hacia lo particular.

### 3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

#### 3.5.1. Población y Muestra

De acuerdo con Sanli (2023), la población en una investigación corresponde al conjunto total de sujetos que comparten las características de interés, mientras que la muestra es un grupo representativo seleccionado mediante técnicas de muestreo que permiten generalizar los resultados. En este estudio, la población estuvo conformada por los comerciantes de los mercados de Tulcán y Huaca, y se aplicó un muestreo probabilístico para asegurar que todos tuvieran la misma oportunidad de ser seleccionados y que los hallazgos fueran representativos del contexto municipal.

**Tabla 2**

*Población y Muestra*

<b>Mercado de Abastos de la Ciudad de Tulcán</b>	<b>Comerciantes</b>
Mercado Plaza Central	207
Supermercado Cepia	152
Mercado San Miguel	996
Mercado del Sur	317
Mercado de San Pedro de Huaca	12
<b>Total</b>	<b>1684</b>

N = 1684 tamaño de la población

Z = 1.96: nivel de confianza del 95%

p = 0.5: proporción esperada

q = 0.5

e = 0.05: margen de error

$$n = \frac{1684 * (1,96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (1329 - 1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)}$$

$$n = 312,79$$

$$n = 313$$

La población muestra está conformada por un total de 313 comerciantes de los mercados de la ciudad de Tulcán y Huaca, en la provincia del Carchi. Seleccionado con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Los comerciantes seleccionados operan en diferentes mercados de la ciudad, como Mercado Central, Mercado Cepia, Mercado San Miguel, Mercado del Sur y el Mercado San Pedro de Huaca.

### 3.5.2. Instrumentos de investigación

Según Taherdoost (2021), los cuestionarios deben estructurarse a partir de dimensiones claramente definidas para asegurar la coherencia entre los objetivos del estudio y los datos obtenidos. En esta investigación, el instrumento fue un cuestionario diseñado específicamente, organizado en dimensiones relacionadas con la educación financiera y el manejo de los recursos financieros, y aplicado de forma directa a los comerciantes, garantizando la confidencialidad de sus respuestas.

### 3.5.3 Validación del Cuestionario

La medición consiste en convertir ideas teóricas en elementos observables, relacionando lo que ocurre en la realidad con datos numéricos. Por esta razón, es fundamental disponer de instrumentos que sean adecuados y confiables. En esta investigación se analizará la confiabilidad del cuestionario utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, propuesto en 1951 por Lee Joseph Cronbach. Este coeficiente permite verificar la coherencia entre las preguntas del instrumento, asegurando que los ítems estén relacionados entre sí y que los resultados obtenidos sean confiables (Rodríguez y Reguant, 2020).

El alfa de Cronbach es un indicador que se utiliza para conocer qué tan confiable es un instrumento, con valores que van de 0 a 1. Generalmente, se considera aceptable un resultado a partir de 0,70, mientras que valores más cercanos a 0,90 evidencian una muy buena coherencia entre las preguntas del cuestionario (Soler y Pons, 2012). En este estudio, el coeficiente Alfa de Cronbach alcanzó un valor de 0,89, lo que evidencia un alto nivel de confiabilidad del cuestionario. Este resultado indica que las preguntas mantienen una adecuada coherencia entre sí, permitiendo obtener información consistente. Asimismo, dicho valor demuestra que el instrumento fue correctamente elaborado y resulta pertinente para evaluar los aspectos planteados en la investigación

### 3.5.4 Método de correlación utilizado

Para analizar la relación entre la educación financiera y la forma en que los comerciantes administran sus recursos económicos en los mercados municipales de los cantones Tulcán y Huaca, se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. El coeficiente Rho de Spearman ( $\rho$ ) es una medida no paramétrica que evalúa el grado de asociación monótona entre dos variables ordinales o métricas convertidas en rangos. Según Spearman (1904), la correlación por rangos permite identificar relaciones significativas incluso cuando las variables no siguen una distribución normal o cuando la relación no es estrictamente lineal. Este método es adecuado cuando, los datos provienen de escalas ordinales como Likert, no se cumple el supuesto de normalidad y se busca medir la fuerza y dirección de una relación monótona.

**Tabla 3**  
*Rho de Spearman*

		Rho de Spearman	p
Variable 1	Variante 2	0.851	< .001

El coeficiente obtenido de  $\rho = 0.851$  indica que es una correlación positiva muy fuerte entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros. Esto quiere decir que, a mayor nivel de educación financiera, los comerciantes tienden a mostrar un mejor manejo de sus recursos financieros. La relación es directa y consistente: cuando una variable aumenta, la otra también. El valor  $p < 0.001$  demuestra que esta relación es estadísticamente significativa, es decir, existe menos del 0.1 % de probabilidad de que el resultado sea producto del azar.

## IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. RESULTADOS

Con el propósito de clasificar e interpretar adecuadamente los resultados obtenidos en la presente investigación, se aplicó la técnica de intervalos de apariencia igual (equal-appearing interval technique). Este procedimiento, propuesto por Schultz y Siegel (1961), permite dividir una escala continua en segmentos, garantizando que cada categoría represente una proporción uniforme del rango total de la variable. En su propuesta, los autores definieron cuatro puntos de corte en una proporción constante de 0.80, ubicados en 1.80, 2.60, 3.40 y 4.20, lo que permitió generar cinco intervalos de igual amplitud para la interpretación de los valores promedio obtenidos en escalas tipo Likert. A partir de esta lógica, en la presente investigación se adoptó este criterio para transformar las puntuaciones numéricas en niveles de interpretación. Con base en los puntos de corte antes mencionados, se establecieron los siguientes niveles de interpretación para los valores promedio de la escala Likert de 1 a 5.

**Tabla 4**

*Niveles de interpretación de la escala Likert utilizada en la investigación*

Valor Likert	Interpretación general	Intervalo	Nivel cualitativo
1	Totalmente en desacuerdo	1.00 – 1.80	Muy bajo
2	En desacuerdo	1.81 – 2.60	Bajo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2.61 – 3.40	Medio
4	De acuerdo	3.41 – 4.20	Alto
5	Totalmente de acuerdo	4.21 – 5.00	Muy alto

*Nota.* Los intervalos fueron construidos mediante la técnica de intervalos de apariencia igual (equal-appearing interval technique) según Schultz y Siegel (1961).

Se muestra que, las categorías de respuesta de la escala tipo Likert se presentan mediante valores numéricos (1 a 5) con el fin de facilitar la tabulación y el análisis estadístico. La codificación empleada fue: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo y 5 = Totalmente de acuerdo.

## **Educación financiera de los comerciantes en los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca.**

Para cumplir con el primer objetivo, se llevó a cabo un análisis de los conocimientos, habilidades y prácticas financieras, con el fin de identificar el nivel de educación financiera de los comerciantes de los mercados municipales de abastos, obteniéndose los siguientes resultados:

**Tabla 5**

*Distribución porcentual del nivel de conocimiento de conceptos financieros básicos según género*

<b>Género</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Femenino	16	25	34	18	7
Masculino	21	44	25	7	3

*Nota.* Las categorías 1 a 5 corresponden a la escala Likert utilizada para medir el nivel de conocimiento financiero.

La adquisición de conocimientos financieros básicos es fundamental para que las personas puedan tomar decisiones informadas con respecto al ahorro, la inversión o el endeudamiento (Klapper, *et al.* 2015). También se presentó el conocimiento que poseen los comerciantes acerca de conceptos financieros básicos, tales como el ahorro, las inversiones, las tasas de interés y la planificación financiera. El análisis se realizó considerando la variable género, a fin de identificar posibles diferencias en la percepción del conocimiento financiero entre mujeres y hombres.

Se observa que el grupo masculino presenta un mayor porcentaje de desacuerdo con un 44 %, lo que sugiere una menor autopercepción de conocimiento financiero. En contraste, las mujeres alcanzan un 25 % dando así una diferencia en comparación con los hombres. Asimismo, las mujeres presentan una mayor proporción de respuestas en la categoría "de acuerdo" con un 18%, superando al grupo masculino, que registra únicamente un 7 %. Este resultado muestra que las mujeres tienen una percepción buena hacia su nivel de conocimiento en temas financieros. Además, esta diferencia podría estar relacionada con una mayor participación de las mujeres en actividades de administración del hogar o del negocio, donde el manejo de recursos financieros es una práctica cotidiana.

**Tabla 6**

*Distribución porcentual del nivel de habilidad para elaborar un presupuesto según nivel educativo*

<b>Nivel Educativo</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Inicial	32	26	28	2	13
Básica	23	35	27	12	4
Bachillerato	28	31	16	21	5
Superior	10	40	25	15	10

*Nota.* La habilidad financiera se midió mediante ítems tipo Likert relacionados con la elaboración de presupuestos para el negocio.

Para Gitman y Zutter (2015), la relevancia de la planificación financiera en la pequeña empresa no puede subestimarse, ya que la herramienta más crítica para la gestión de la liquidez es el presupuesto. Es por ello por lo que se muestra el nivel educativo con su percepción de capacidad para crear un presupuesto para las finanzas de su negocio.

Como resultado en los niveles de educación Inicial con un 32% en "totalmente desacuerdo", en Básica resalta el "en desacuerdo" con un 35%. Asimismo, en Bachillerato, los porcentajes se distribuyen más, pero destaca el 31% en tener esa capacidad de crear un presupuesto. Finalmente, en el nivel Superior, aunque se esperaría mayor dominio, solo el 25% expresa estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, mientras que el 50% se mantiene en desacuerdo, lo que indica que la formación universitaria no siempre garantiza competencias financieras personales o empresariales. La mayoría muestra que los comerciantes, sin importar su nivel educativo, no tienen la confianza de crear un presupuesto para su puesto. En todos los niveles, los porcentajes más altos se concentran entre las opciones de 1 a 3, lo que evidencia una baja confianza o falta de conocimientos financieros básicos.

**Tabla 7**

*Distribución porcentual del nivel de control de ingresos del negocio según género*

<b>Género</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Femenino	24	32	24	17	4
Masculino	26	32	24	10	8

Se evidencia que hay una alta proporción de desacuerdo generalizada en ambos grupos. Específicamente, el género femenino en un 55% no lleva un control adecuado mientras que el género masculino en 58%. En los ambos géneros mantienen un 24% en ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica que una parte representativa en no tener una postura definida respecto a llevar un control de sus

ingresos. Esto quiere decir que no están completamente seguros de su capacidad o de la importancia de registrar sus ingresos. En conclusión, más de la mitad de los comerciantes, independientemente no tienen una cultura de controlar sus ingresos.

**Tabla 8**

*Nivel promedio de educación financiera de los comerciantes*

<b>Dimensión</b>	<b>Media</b>	<b>Desviación Típica</b>	<b>Nivel de Educación Financiera</b>
Nivel Conocimiento	2.472	0.715	Bajo
Nivel de Habilidad Financiera	2.435	0.693	Bajo
Nivel de Uso y Aplicación	2.454	0.741	Bajo

*Nota.* Las medias se obtuvieron a partir de la escala Likert de cinco puntos y se interpretaron según los intervalos de apariencia igual propuestos por Schultz y Siegel (1961).

El promedio global de 2.454 ubicando así la educación financiera de los comerciantes en un nivel bajo, lo que indica que las personas poseen conocimientos y habilidades limitadas para manejar adecuadamente sus finanzas. Aunque no están completamente en desacuerdo con las afirmaciones, es decir, que llegan a un nivel crítico. La desviación típica cercana a 0.7 sugiere una dispersión, es decir, que existen diferencias entre las personas, pero no muy grandes, la mayoría se concentra en niveles similares de educación financiera baja o media. Es decir, los comerciantes tienen un nivel bajo de educación financiera. Este resultado evidencia la necesidad de capacitaciones que fortalezcan su conocimiento, habilidades y uso de herramientas financieras, como presupuestos, control de ingresos y gastos o planificación de ahorros.

### **Manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca.**

En el segundo objetivo se tuvo los niveles de planificación financiera, decisiones de financiamiento, decisiones de inversión, control financiero y administración del capital de trabajo, el propósito fue conocer el nivel de manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos, donde se obtuvieron los siguientes resultados:

**Tabla 9***Distribución porcentual del nivel de planificación de gastos según género*

<b>Género</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Femenino	22	35	25	14	4
Masculino	35	32	19	13	2

*Nota.* La planificación de gastos se evaluó mediante ítems de percepción en escala Likert

Se muestra una mayor tendencia al desacuerdo en la planificación de gastos del género femenino. Específicamente, el 57% de las mujeres no planifican adecuadamente sus gastos, mientras que el porcentaje de desacuerdo en los hombres es del 50%. En cuanto al acuerdo o la percepción de planificación, el género masculino reporta un acuerdo combinado superior con el 15%. Finalmente, la neutralidad es mayor en el género femenino con 25% que en el masculino de 19%. Es decir, si bien ambos géneros muestran una deficiencia en la planificación de gastos, el género femenino presenta un mayor desacuerdo, mientras que el masculino concentra su desacuerdo en la planificación de sus gastos.

**Tabla 10***Distribución porcentual del nivel de endeudamiento responsable según género*

<b>Género</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Femenino	26	33	24	15	3
Masculino	26	35	25	10	4

*Nota.* Los porcentajes reflejan la percepción del endeudamiento responsable, medido a través de una escala Likert de cinco puntos.

Los resultados de la gráfica indican que en ambos géneros no está evitando el sobreendeudamiento. Específicamente, el género masculino reporta el mayor desacuerdo combinado con un 63%, en cambio el género femenino le sigue de cerca con un 59% de desacuerdo total. Por otro lado, la percepción de la capacidad para evitar el endeudamiento es mayor en las mujeres (18%) que en los hombres (14%). En conclusión, las dificultades para evitar el sobreendeudamiento son evidentes y generalizadas, afectando mínimamente más al género masculino, aunque las mujeres reportan una percepción ligeramente mayor de controlar sus decisiones de financiamiento, lo que influye positivamente en su comportamiento financiero.

**Tabla 11***Distribución porcentual del nivel de decisiones de inversión según nivel educativo*

Nivel educativo	1	2	3	4	5
Inicial	30	45	9	9	9
Básica	22	29	29	12	9
Bachillerato	26	21	33	14	6
Superior	15	25	30	25	5

*Nota.* Los porcentajes se obtuvieron del total de comerciantes por nivel de manejo de los recursos financieros. La inversión se evaluó en función de la disposición a adquirir herramientas para el negocio.

Los resultados muestran que la decisión de comprar herramientas para mejorar el negocio si varía según el nivel educativo de los comerciantes. Las personas con educación inicial son las que menos están dispuestas a invertir, con un 30% totalmente en desacuerdo y 45% en desacuerdo. Quienes tienen educación básica muestran algo más de disposición, aunque un 29% se mantiene neutral, sin estar seguros de invertir o no.

Los comerciantes con educación bachillerato y superior muestran más interés en comprar herramientas, especialmente los de nivel superior, donde un 25% está de acuerdo con invertir. En general, se nota que mientras mayor es el nivel educativo, mayor es la disposición a invertir, y quienes tienen menos educación tienden a ser más cautelosos, probablemente por falta de conocimiento o temor a arriesgar su dinero. Por eso, la tendencia indica que, a mayor nivel educativo, mayor es la apertura hacia la inversión, mientras que los comerciantes con niveles educativos más bajos tienden a ser más conservadores, posiblemente debido a limitaciones en conocimientos financieros o percepción del riesgo asociado a la inversión.

**Tabla 12***Distribución porcentual del nivel de control financiero del negocio según nivel educativo*

Nivel educativo	1	2	3	4	5
Inicial	32	21	32	11	4
Básica	29	26	25	13	7
Bachillerato	23	40	21	9	7
Superior	10	40	40	5	5

En cuanto al control financiero del negocio, los resultados evidencian que la manera de anotar ingresos y gastos cambia de acuerdo con el nivel de estudios de los comerciantes. En el caso de quienes tienen educación inicial, el 32 % manifestó estar

totalmente en desacuerdo y el 21 % en desacuerdo, lo que refleja que una parte significativa no lleva un registro adecuado de su actividad comercial.

En el caso de quienes tienen educación superior, se observa una mayor disposición a llevar un control financiero, reflejado en un 40% que se mantiene indeciso y menores porcentajes de desacuerdo, lo que indica mayor conciencia sobre la importancia de registrar sus operaciones. En general, se puede concluir que, a mayor nivel educativo, mayor es la tendencia a implementar un control financiero en el negocio, mientras que quienes tienen menor nivel educativo muestran menos hábito de registro.

**Tabla 13**

*Distribución porcentual del nivel de control financiero del negocio según nivel educativo*

<b>Género</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Femenino	27	27	26	16	4
Masculino	31	30	20	16	3

Los resultados muestran cómo perciben los comerciantes si su negocio genera el dinero suficiente para mantenerse en funcionamiento, según el género. Entre las mujeres, un 27% está totalmente en desacuerdo y otro 27% en desacuerdo, mientras que un 26% se mantiene neutral, y solo un 16% está de acuerdo con que su negocio genera los recursos suficientes. En el caso de los hombres, los porcentajes de desacuerdo son un poco más altos con un 31% totalmente en desacuerdo y 30% en desacuerdo, con un 20% neutral y un 16% de acuerdo.

En general, los resultados reflejan que tanto mujeres como hombres tienen dudas sobre si su negocio genera ingresos suficientes para mantenerse, aunque las mujeres muestran ligeramente más confianza que los hombres. +

**Tabla 14**

*Nivel promedio de manejo de los recursos financieros de los comerciantes*

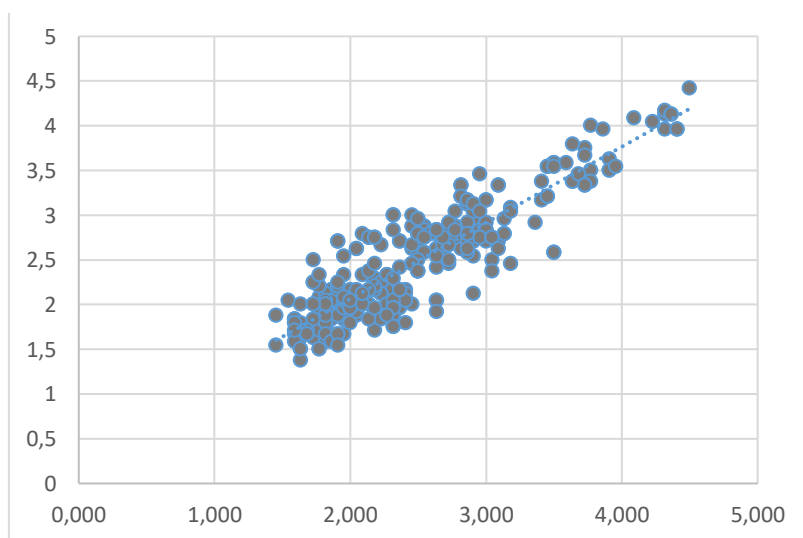
<b>Dimensión</b>	<b>Media</b>	<b>Desviación Típica</b>	<b>Nivel</b>
Planificación Financiera	2.452	0.807	Bajo
Decisiones de Financiamiento	2.435	0.770	Bajo
Decisiones de Inversión	2.464	0.722	Bajo
Control Financiero	2.443	0.748	Bajo
Administración de Capital de Trabajo	2.455	0.673	Bajo

El nivel de manejo de los recursos financieros de los comerciantes es bajo, esto significa que poseen conocimientos y prácticas limitadas para planificar, tomar decisiones de financiamiento o inversión, controlar sus finanzas y administrar su capital de trabajo. Aunque no presentan un nivel crítico, es decir, no están totalmente en desacuerdo con las afirmaciones), los promedios cercanos a 2.4 indican que no se sienten completamente seguros ni capacitados el manejo de recursos. Las desviaciones típicas, que oscilan entre 0.67 y 0.80, muestran que existe cierta variabilidad entre los participantes, pero en general, la mayoría mantiene un comportamiento igual. Los resultados muestran que los comerciantes tienen un nivel bajo de manejo de recursos financieros, lo que sugiere la necesidad de fortalecer su formación en planificación, control y decisiones financieras para lograr una gestión más eficiente y sostenible de sus negocios.

### **Relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros**

Para analizar cómo la educación financiera influye en el manejo de los recursos financieros de los comerciantes, se realizó un estudio de correlación entre estas dos variables. La figura de correlación que se presenta a continuación permite visualizar la relación existente entre ambos aspectos, mostrando si un mayor nivel de educación financiera se asocia con un mejor manejo de los recursos financieros. Asimismo, este análisis facilita la comprensión de cómo el conocimiento financiero puede incidir en la toma de decisiones económicas dentro del negocio.

**Figura 1** Diagrama de dispersión de la relación entre educación financiera y manejo de los recursos financieros



En la figura 1 se muestra una clara tendencia lineal ascendente, en donde los puntos se agrupan cercanamente a la línea de tendencia, lo que indica una relación directa y constante entre el nivel de educación financiera y la forma en que se administran los recursos financieros. Entonces, a mayor educación financiera mayor es el manejo de recursos financieros. Es decir, las personas con mayor educación tienden a planificar mejor sus recursos, mantener hábitos de ahorro y tomar decisiones más acertadas de inversión y financiamiento. Este hallazgo coincide con lo planteado por Lusardi y Mitchell (2014), quienes destacan que la educación financiera es un factor determinante para mejorar el bienestar económico y reducir los problemas financieros de los hogares.

### **Comprobación de Hipótesis**

Con base en los resultados obtenidos, se descarta la hipótesis nula, la cual plantea que la educación financiera no se relaciona con el manejo de los recursos financieros de los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán y Huaca, y se acepta la hipótesis alternativa, que evidencia la existencia de una relación significativa entre ambas variables. Estos hallazgos confirman que la educación financiera desempeña un rol determinante en la adecuada administración del dinero, en concordancia con lo expuesto por García (2017), quien señala que el fortalecimiento de las competencias financieras favorece una gestión económica más eficiente y una mayor estabilidad financiera a nivel individual. Además, contar con mayores conocimientos financieros permite a los comerciantes tomar decisiones más informadas respecto al ahorro, la inversión y el control de gastos. En consecuencia, promover programas de educación financiera se presenta como una estrategia clave para mejorar el desempeño económico y la sostenibilidad de los negocios.

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. CONCLUSIONES**

Con base en los resultados obtenidos, se concluye que el nivel de educación financiera de los comerciantes de los mercados municipales de abastos de Tulcán y Huaca es bajo. La mayoría presenta escaso conocimiento sobre conceptos fundamentales como ahorro, planificación, control financiero y uso adecuado del crédito. Esta limitada educación financiera provoca que las decisiones económicas se realicen de forma empírica, sin análisis previo. En consecuencia, la falta de formación financiera restringe la capacidad de los comerciantes para administrar eficientemente sus recursos y enfrentar riesgos económicos dentro de sus actividades comerciales.

En relación con el manejo de los recursos financieros, se determina que los comerciantes presentan un nivel bajo en la administración de sus ingresos y gastos. Se evidencian deficiencias en la planificación financiera, el control del flujo de efectivo y la separación entre las finanzas personales y las del negocio. Estas limitaciones dificultan el uso eficiente de los recursos disponibles y afectan la estabilidad económica. Por ello, un manejo financiero adecuado resulta indispensable para mejorar la organización económica y fortalecer la sostenibilidad de los negocios.

Respecto a la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros, los resultados permiten concluir que existe una relación significativa entre ambas variables. Los comerciantes con mayor educación financiera muestran un mejor manejo de sus recursos económicos, mientras que los niveles bajos de conocimiento financiero se asocian con una gestión deficiente del dinero. Esto confirma que la educación financiera influye directamente en la administración de los recursos financieros, convirtiéndose en un factor clave para mejorar el desempeño económico y la estabilidad de los comerciantes de Tulcán y Huaca.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

Se recomienda que futuras investigaciones se amplíen a otros cantones, de manera que se obtenga una visión más representativa de la realidad económica y financiera del territorio. Asimismo, se sugiere incluir no solo a los comerciantes de abastos, sino también a todos los sectores comerciales presentes en los mercados, con el fin de enriquecer el análisis y obtener resultados más generales y comparativos. Se recomienda incorporar contenidos relacionados con el manejo del dinero, el ahorro, la inversión y la planificación financiera dentro de los programas educativos, con el fin de desarrollar desde edades tempranas una cultura económica responsable y sostenible.

Se recomienda incentivar el uso de aplicaciones y sistemas de registro contable accesibles, que faciliten el control de ingresos y egresos, mejoren la planificación y contribuyan a la toma de decisiones informadas en los emprendimientos.

Se sugiere continuar investigando sobre los factores que inciden en el conocimiento y manejo financiero de los ciudadanos, con el propósito de diseñar estrategias formativas más efectivas y alineadas con las necesidades reales del entorno económico.

## VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amjad-ur-Rehman, A., Javed, A., & Yasir, M. (2025). Impact of financial literacy on the sustainability of small and medium enterprises: Mediating effect of financial management practices. *Global Management Sciences Review*, X(II), 18–26. [https://doi.org/10.31703/gmsr.2025\(X-II\).03](https://doi.org/10.31703/gmsr.2025(X-II).03)
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2019). *Código de Comercio*. Registro Oficial Suplemento No. 497. <https://www.registroficial.gob.ec/index.php/registro-oficial-web/publicaciones/suplementos/item/10654-suplemento-al-registro-oficial-no-497>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2020). *Principles of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education. Bustamante,
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2017). *Administración financiera: teoría y práctica*. Cengage Learning.
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2011). *Principios de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Cooper, R. G. (1983). *El proceso de desarrollo de nuevos productos: Un enfoque paso a paso*. Basic Books.
- Dahlgren, E., & Leung, T. (2015). *An optimal multiple stopping approach to infrastructure investment decisions*. arXiv. <https://arxiv.org/abs/1504.07990>
- Cabrera, K. S. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador: Caso del cantón Zamora. *Publicación aceptada*, 1(8). <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Carretero Gómez, A. (2006). Un recorrido conceptual sobre las ciencias económicas. *Perspectivas*, 9(18), 7-40.
- Casal Rodríguez, C. E., Coello Ordóñez, P. R., & Herrera Bobadilla, C. R. (2025). La educación financiera como base para el desarrollo de emprendimientos y

organizaciones de economía popular y solidaria en Daule. *Conectividad*, 6(2), Artículo 274. <https://doi.org/10.37431/conectividad.v6i2.274>

Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (4th ed.). SAGE Publications.

Cohen, W. M., & Levinthal, D. A. (1990). *Capacidad de absorción: Una nueva perspectiva sobre el aprendizaje y la innovación*. *Administrative Science Quarterly*, 35(1), 128-152.

Contreras-González, L. E., & Loza-Covarrubias, I. E. (2023). Planeación Financiera en Micro y Pequeñas Empresas Comerciales: Un Enfoque en la Presupuestación en Aguascalientes. *Conciencia Tecnológica*, (66), 16-22. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=94477589002>

Chanchicocha Llumiguano, A., & Mena Sivinta, A. (2024). *La educación financiera y su incidencia en la gestión financiera de los comerciantes del centro comercial "El Tejar", en la ciudad de Quito*. Universidad Central del Ecuador. Recuperado de <https://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/34879>

Daniel, B., & George, G. (2025). *Inductive vs. Deductive Research Methods: A Comprehensive Methodological Guide for Bachelor's and Master's Theses*. *International Journal of Scientific Research in Engineering and Management*, 9(9). <https://doi.org/10.55041/IJSREM52576>

Davenport, T. H. (2000). *Competir con análisis: La nueva ciencia de ganar*. Harvard Business Press.

Desfrancois Fernand, P. G. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. Mikarimin. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45-63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>

Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos, A., Arismendy-Quintero, D. E. y Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148-180. <http://10.17227/rce.num89-14201>

Fornell, C. (1992). *Un barómetro nacional de satisfacción del cliente: La experiencia sueca*. *Journal of Marketing*, 56(4), 6-21.

García Cuscó, M., & López Lores, I. (2014). Definición, clasificación de la variable recursos financieros docentes para la evaluación institucional. *EduSol*, 14(47), 1-10.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Principios de administración financiera*. Pearson.

González, J. (2019). La planificación financiera como herramienta para la toma de decisiones. *Revista de Finanzas Empresariales*, 12(2), 45-56.

Galbraith, J. 2021. ¿Qué es la economía? Una disciplina política para el mundo real. *Revista de Economía Institucional*. 24, 46 (dic. 2021), 3-25. DOI: <https://doi.org/10.18601/01245996.v24n46.02>.

- García-Santillán, A. (2017). Financial literacy and behavior: How financial knowledge affects the decision-making process.
- Guerrero Calero, E., & Torres Heredia, K. (2023). *Evaluación del nivel de educación financiera de los emprendedores de la ciudad de Riobamba y su impacto en la rentabilidad de sus negocios, año 2022*. Universidad Nacional de Chimborazo. Recuperado de <https://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11566>
- Fife, S. T., & Gossner, J. D. (2024). Deductive Qualitative Analysis: Evaluating, Expanding, and Refining Theory. *International Journal of Qualitative Methods*, 23. <https://doi.org/10.1177/16094069241244856>
- Halawa, E., Bate'e, M. M., Bu'ulolo, N. A., & Telaumbanua, A. (2024). The effect of financial literacy on the financial management of students. *Golden Ratio of Data in Summary*, 4(2), 473–481. <https://doi.org/10.52970/grdis.v4i2.569>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
- Horngrén, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2015). *Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial*. Pearson Educación.
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *The journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316K.
- Jiménez Bautista, F. (2012). Los mercados municipales: cultura alimentaria y economía solidaria. *Gazeta de Antropología*, 28(2).
- LaBorde, P., Mottner, S. y Whalley, P. (2013). Personal Financial Literacy: Perceptions of Knowledge, Actual Knowledge and Behavior of College Students. *Journal of Financial Education*, 39( 3/4), 1-30.
- Lozano, J., (1999). Economía institucional y ciencia económica. *Revista de Economía Institucional*, 1(1), 99-128. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41900106>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. Recuperado de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>.
- Mintzberg, H. (1994). *The Rise and Fall of Strategic Planning: Reconceiving Roles for Planning, Plans, Planners*. Free Press.
- Maldonado-Román, M. B., Cabrera-González, V. C., Duarte-Torres, M. C., & Rodríguez-Calva, M. E. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Pol. Con.*, 32(4), 105-125.
- Nieto Dorado, W. F., Alvarado Buñay, J. C., Arteaga Verdezoto, M. E., & Mendoza Pala, M. C. (2023). Uso de la educación financiera en la microempresa: Análisis en regiones de Chimborazo. *Instituto Superior Tecnológico San Gabriel*. Recuperado de: <https://orcid.org/0009-0007-4339-6606>

- Oranga, J. and Matere, A. (2025) *Quantitative Research: Types, Advantages, Generalizability & Limitations*. *Open Access Library Journal* 12:e13694. <https://doi.org/10.4236/oalib.1113694>
- Oranga, C. O., Njurai, J., & Matere, L. (2025). *Types, advantages, generalizability & limitations of quantitative research methods*. *Scientific Research Publishing*. <https://www.scirp.org/journal/paperinformation?paperid=145541>
- Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195–225. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Berry, L. L. (1988). *SERVQUAL: Una escala de múltiples ítems para medir las percepciones del consumidor sobre la calidad del servicio*. *Journal of Retailing*, 64(1), 12-40.
- Padilla, M. C. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
- Perdomo Moreno, A. (2002). *Elementos básicos de administración financiera* (p.31). Cengage Learning.
- Pérez, L. (2010). *Sistema de abasto y distribución de alimentos en ciudades latinoamericanas*. *EURE*, 36(108), 89–105. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/eure/v36n108/art05.pdf>
- Real Academia Española. (2024). Manejo. En *Diccionario de la lengua española* (23.ª ed.). <https://dle.rae.es/manejo>
- Robbins, S. P. (2004). *Administración* (8.ª ed.). Pearson Educación.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. (2019). *Corporación de finanzas*. McGraw-Hill.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2019). *Fundamentals of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.
- Terrazas Pastor, R. A., (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, (23), 55-72. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>
- Vallejo Ramírez, J. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *Instituto Superior Universitario de Loja*. Recuperado de <https://orcid.org/0000-0003-0354-5375>
- Veiga, J. F. P. C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC editorial.
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1992). *El cuadro de mando integral: Medidas que impulsan el rendimiento*. *Harvard Business Review*, 70(1), 71-79.
- Kim, J., Shin, H., & Park, K. (2014). Working Capital Management and Corporate Performance. *International Journal of Financial Research*, 5(4), 1–15.

- Koontz, H., & Weihrich, H. (2012). *Administración: Una perspectiva global y empresarial* (13.ª ed.). McGraw-Hill.
- Martínez Sánchez, Á. L. (2022, agosto 8). *El control financiero: en qué consiste y cómo implementarlo*. INEAF. <https://www.ineaf.es/>
- Meza Villacís, A. P., & Guachamín, M. (2022). *Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador*. *Revista Cuestiones Económicas*, 31(1). Recuperado de <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/308>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). La planificación financiera como proceso de mejora continua. *Revista Iberoamericana de Administración*, 8(3), 60–71.
- Myers, S. C., & Majluf, N. (1984). Corporate financing and investment decisions when firms have information that investors do not have. *NBER Working Paper No. 1396*. <https://doi.org/10.3386/w1396>
- Navarro, M. (2020). La gestión financiera en entornos de incertidumbre. *Cuadernos de Administración*, 36(1), 77–90.
- Klapper, L., Lusardi, A., & Oudheusden, P. (2015). *Alfabetización Financiera Alrededor del Mundo: Perspectivas de la Encuesta Global de Alfabetización Financiera de Standard & Poor's Ratings Services*. The Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC).
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (2001). *The Strategy-Focused Organization: How Balanced Scorecard Companies Thrive in the New Business Environment*. Harvard Business Review Press.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Peña Cuéllar, F., Monroy Aime, J., Rueda Peves, J., & Cruz Gonzales, W. E. (2024). *Decisiones de financiamiento para el desarrollo empresarial*. IDEOS E.I.R.L.
- Pérez, R. O. (2022). *Control de gestión financiero como factor estratégico en las empresas*. Investigación y Creatividad.
- Romero, F., & Barrientos, F. (2013). Decisiones de inversión y rentabilidad bajo la valoración financiera en las empresas industriales grandes de la provincia de Cotopaxi, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 5(2), 43–51.
- Şanlı, S. (2023). *Sampling methods and appropriate sample size determination: A concise overview*. *Pamukkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 56, 357–375. <https://doi.org/10.30794/pausbed.1117138>
- Shin, H., Kim, J., & Lee, Y. (2014). Efficiency of working capital and firm performance: Evidence from Korean firms. *Pacific-Basin Finance Journal*, 24(1), 215–232.

- Soto Bayona, A. D. (2025). Análisis del nivel de educación financiera de las pymes del departamento de Boyacá. *CITAS*, 10(2), 127-143. <https://doi.org/10.15332/24224529.10132>
- Sunatriyo, G. L. (2023). Analysis of the influence of financial literacy levels on financial management and micro business sustainability: Case study on micro businesses in Bandar Lampung. *Eduvest – Journal of Universal Studies*, 5(11), 51888. <https://doi.org/10.59188/eduvest.v5i11.51888>
- Taherdoost, H. (2021). *Questionnaire design and development for research: A practical guide*. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3836631>
- Tarragó, F. (1983). *Iniciación a la Economía de la Empresa*, Hispano Europea.
- Tretyakova, O., Kharabara, V., & Greshko, R. (2020). Theoretical Foundations of Financial Resources Management of Entrepreneurial Structures. *SWorldJournal*, 3(04-03), 22–30. <https://doi.org/10.30888/2663-5712.2020-04-03-020>
- UNESCO Institute for Lifelong Learning. (2025, julio 2). Skills that count: *Financial literacy for youth and adults* [Webinar summary]. UNESCO. <https://www.uil.unesco.org/en/articles/webinar-skills-count-financial-literacy-youth-and-adults>
- UNIR (2022). *Control financiero: qué es y cómo implementarlo*. Universidad Internacional de La Rioja. <https://peru.unir.net/>
- Van Horne, J. C. (2019). *Fundamentos de administración financiera* (13.ª ed.). Pearson Educación.

## VII. ANEXOS

### Anexo 1 Certificado del abstract por parte de idiomas



### UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI- FOREIGN AND NATIVE LANGUAGES CENTER

#### Informe sobre el Abstract de Artículo Científico o Investigación.

**Autor:** Guerrero López Mayerli Daiveth y Querembás Córdova Ruth Carolina

**Fecha de recepción del abstract:** 16 de enero de 2026

**Fecha de entrega del informe:** Jueves, 22 de enero de 2026

El presente informe validará la traducción del idioma español al inglés si alcanza un porcentaje de: 9 – 10 Excelente.

Si la traducción no está dentro de los parámetros de 9 – 10, el autor deberá realizar las observaciones presentadas en el ABSTRACT, para su posterior presentación y aprobación.

#### Observaciones:

Después de realizar la revisión del presente abstract, éste presenta una apropiada traducción sobre el tema planteado en el idioma Inglés. Según la rúbrica de evaluación de la traducción en Inglés, ésta alcanza un valor de 9; por lo cual se valida dicho trabajo.



MA. Martha Viveros  
RESPONSABLE CIDEN

## Anexo 2 Encuesta

### Universidad Politécnica Estatal del Carchi

#### Licenciatura en Administración de Empresa

#### Encuesta

Encuesta para identificar la relación de la educación financiera y el manejo de los recursos financieros de los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Tulcán, Huaca, Montúfar y Mira.

Estimado ciudadano, sus respuestas son confidenciales y serán utilizadas únicamente con fines académicas.

#### Información básica

<b>¿Cuál es su edad?</b>	<b>¿Cuál es su género?</b> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/>
<b>¿En qué Mercado usted labora?</b>	<b>¿Cuál es su nivel educativo?</b> Inicial <input type="checkbox"/> Básica <input type="checkbox"/> Bachillerato <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/>
<b>¿Cuántos años lleva trabajando en el Mercado?</b>	<b>¿Usted es propietario o encargado?</b>
<b>Marque el Cantón que usted reside</b> <input type="checkbox"/> Huaca <input type="checkbox"/> Tulcán	
<b>¿Usted ha recibido información de educación financiera)?</b> Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	<b>¿Cuántas personas trabajan en su puesto o local?</b>

#### Indicaciones

Por favor, marque con una X la opción que mejor represente su opinión o situación en cada pregunta.

Las opciones de respuesta son:

(1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

No existen respuestas correctas o incorrectas; lo importante es que conteste con sinceridad y objetividad. La información recopilada será tratada de forma confidencial y será utilizada únicamente con fines académicos.

**Educación Financiera**  
**Sandra Huston (2010)**

<b>Conocimiento Financiero</b>	<b>NIVEL DE ACUERDO</b>				
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Conozco los conceptos financieros básicos (ahorro e inversiones, tasas de interés, planificación financiera)					
Conozco los servicios de educación financiera que brindan varias instituciones.					
Conozco la importancia de mantener un buen historial crediticio					
Conozco las consecuencias legales y crediticias del impago de deudas.					
Conozco el impacto de las tasas de interés en mis préstamos y ahorros.					
Creo que mis conocimientos actuales sobre finanzas son suficientes para tomar decisiones informadas.					
Sé lo importante de tener un fondo de emergencia para cubrir gastos inesperados.					
Comprendo cómo los gastos no planificados pueden afectar mi presupuesto.					
Comprendo los conceptos financieros básicos					
<b>Habilidad Financiera</b>					
Estoy capacitado para crear un presupuesto para las finanzas de mi negocio					
Comparo las tarifas y condiciones de diferentes productos financieros antes de contratarlos					
Es prioritario el cumplimiento de mis obligaciones (deudas).					
Mi nivel de endeudamiento es manejable.					
Comparo precios entre proveedores antes de realizar una compra.					
Reinvierto una parte de mis ganancias para mejorar o ampliar el negocio.					
Destino un porcentaje de mis ingresos mensuales para el ahorro.					

<b>Uso y Aplicación Financiera</b>					
Aplico los conceptos financieros básicos.					
Utilizo regularmente herramientas financieras (presupuesto, productos y servicios financieros) para gestionar mis finanzas.					
Llevo un control de los ingresos de mi negocio.					
Llevo un control de los gastos de mi negocio.					
Tengo un plan de inversión para alcanzar mis metas financieras a largo plazo.					
He participado en al menos un programa de educación financiera.					

### **Manejo de los Recursos Financieros**

#### **Robles (2012)**

(1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

<b>Planificación financiera</b>	<b>NIVEL DE ACUERDO</b>				
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Planifico mis gastos.					
Planifico mi endeudamiento.					
Planifico mis cuentas antes de gastar dinero en algo.					
Tengo algo de dinero guardado por si pasa una emergencia.					
<b>Decisiones de financiamiento</b>					
Busco otras maneras de financiamiento cuando mi negocio lo necesita.					
Pienso si me conviene más pedir prestado o usar mi propio dinero.					
Pago mis deudas a tiempo para no tener problemas.					
Realizo préstamos cuando necesito aumentar mis productos.					
Evito endeudarme más de lo que puedo pagar.					
<b>Decisiones de inversión</b>					
Genera planificaciones entorno a buscar mayores rendimientos.					
Vuelvo a invertir parte de las ganancias en el negocio.					

Compro herramientas que ayudan a mejorar mi negocio.					
Decido si es mejor guardar las ganancias para el futuro.					
Evalúo los riesgos antes de hacer un gasto grande.					
Me informo antes de comprar algo.					
<b>Control financiero</b>					
Reviso lo que gano y gasto con frecuencia.					
Apunto todo lo que entra y sale del negocio.					
Reviso si lo que gasté era lo que tenía planeado.					
Realizo cambios cuando veo que el negocio no va bien.					
<b>Administración de capital de trabajo</b>					
El negocio genera el dinero suficiente para seguir funcionando.					
Compro la cantidad necesaria de productos sin excederme en el gasto.					
Llevo un control claro de lo que me deben.					
Guardo el dinero que me sobra para usarlo después.					
Me aseguro de que el dinero que entra alcance para los gastos.					