

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 en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Montúfar y Mira"

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

AUTORAS: Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi

Paguay Reina Diana Karolina

TUTORA: MSc. Bastidas Guerrón Jeaneth Lucía

Tulcán, 2026.

CERTIFICADO DEL TUTOR

Certifico que las estudiantes Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi y Paguay Reina Diana Karolina con el número de cédula 0401820154 y 045015268 respectivamente han desarrollado el Trabajo de Integración Curricular: "La Educación Financiera y el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Montufar y Mira"

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en la Codificación del Reglamento de Régimen Académico y de Estudiantes de la UPEC, por lo tanto, autorizo la presentación de la sustentación para la calificación respectiva.

MSc. Bastidas Guerrón Jeaneth Lucía

TUTORA

Tulcán, febrero de 2026

AUTORÍA DE TRABAJO

El presente Trabajo de Integración Curricular constituye un requisito previo para la obtención del título de Licenciadas en la Carrera de Administración de Empresas de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial.

Nosotras, Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi y Paguay Reina Diana Karolina con cédula de identidad número 0401820154 y 0450152681 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.



Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi

AUTORA



Paguay Reina Diana Karolina

AUTORA

Tulcán, febrero de 2026

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Nosotras Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi y Paguay Reina Diana Karolina declaramos ser autoras de los criterios emitidos en el Trabajo de Integración Curricular: “La Educación Financiera y el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Montúfar y Mira” y eximo expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes de posibles reclamos o acciones legales.



Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi

AUTORA



Paguay Reina Diana Karolina

AUTORA

Tulcán, febrero de 2026

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mis más sinceros agradecimientos a todas las personas que me acompañaron desde el primer momento de mi carrera y sobre todo a Dios por brindarme la salud y la fuerza para superar todos los obstáculos que se presentaron en lo largo de esta etapa.

A mis padres Sarita y Hugo por ser los pilares fundamentales en este proceso brindándome su apoyo, comprensión y motivación constante en lo largo de esta etapa, sin ustedes no sería posible llegar alcanzar este objetivo académico. Gracias por creer en mí y sobre todo por estar en cada momento de alegría y tristezas que se me presentaron, sus palabras de aliento en los momentos más difíciles fueron mi soporte, este logro es tanto mío como de ustedes ya que es el trabajo constante en mi educación, hoy todo lo que soy es gracias a ustedes.

Agradezco de manera especial a mi tutora MSc. Bastidas Guerrón Jeaneth, por su orientación, acompañamiento y valiosos aportes académicos durante el desarrollo de esta investigación. Su compromiso y conocimientos fueron fundamentales para la culminación exitosa de este trabajo.

Asimismo, expreso mi sincero agradecimiento a los docentes de la carrera, quienes a través de su enseñanza, experiencia y dedicación contribuyeron significativamente a mi formación académica y profesional.

A mi amiga y compañera de tesis, por compartir este camino para poder realizar este proyecto de investigación y culminarlo exitosamente.

Por último, a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi por darme la oportunidad de realizar mis estudios ayudando al desarrollo personal y profesional en estos años de la carrera.

Jesica Nayelhi Cuaycan Ayala

AGRADECIMIENTO

Primero quiero agradecer profundamente a Dios por brindarme salud, fortaleza y la sabiduría a lo largo de este proceso académico.

A mis padres Omar y Amandis, por ser ese eje fundamental en cada paso desde que me vieron nacer, su amor incondicional, su paciencia y motivación constante en lo largo de esta etapa, sin ustedes esto no sería posible. A mis hermanos Naty y Delio por estar presentes cuando más los he necesitado, por sacarme una sonrisa, por brindarme su hombro cuando he estado triste, por nunca dejarme caer y fracasar, agradezco a mis lindos sobrinos Dayita y Danielito por ser esa chispita linda dentro de nuestro hogar, también a mi querido abuelo Jorge Telmo Reina Castro le agradezco por sus consejos, por su amor, por siempre estar para mí con sus dichos de la vida y superación. Gracias por sus sacrificios y por siempre estar presentes en cada momento importante en mi vida. Cada logro mío es suyo.

Un profundo agradecimiento a mi compañera de toda la carrera, compañera de experiencias, locuras, estudios y demás, por ser un gran apoyo a lo largo de este largo trayecto, gracias, Jessi por compartir conmigo y ser parte de esta travesía.

A mi tutora, MSc. Bastidas Guerrón Jeaneth por su guía, dedicación y por compartir su conocimiento con paciencia y compromiso, contribuyendo al desarrollo de este trabajo. A mis docentes, por sus enseñanzas y por motivarme a crecer en el ámbito personal y profesional.

A mi querida universidad Politécnica del Carchi, por brindarme un espacio entre sus aulas en el día y noche, verme crecer por 4 maravillosos años.

Y a todas las personas que de una u otra forma, fueron parte de este logro. Cada palabra, ayuda y gesto de apoyo ha dejado huella en este proyecto de mi vida.

Diana Karolina Paguay Reina

DEDICATORIA

Este presente trabajo está dedicado a Dios por ser mi fortaleza y mi guía hasta el día de hoy. A mis padres por su apoyo incondicional, confianza y refugio quien con sus sacrificios me han guiado en cada paso que doy, gracias por creer en mí, por sus abrazos en los momentos difíciles y por enseñarme que los sueños se construyen con esfuerzo y perseverancia. A mi pequeño ángel que hoy habita en mi cielo. pero que vive eternamente en mi corazón.

A mi familia, por su apoyo incondicional, comprensión y motivación constante en cada paso de este camino.

Este logro es el resultado del esfuerzo, la constancia y el acompañamiento de todos quienes formaron parte de este proceso.

Jesica Nayelhi Cuaycan Ayala

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por guiar mis pasos, darme fortaleza en cada momento y permitirme llegar hasta este logro con sabiduría y esperanza.

A mis padres, Omar y Denisse, por su amor infinito, su apoyo incondicional y por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo y la perseverancia.

A mis hermanos, Delio y Naty, por acompañarme en cada etapa de mi vida y ser un sostén que siempre puedo abrazar. A mis sobrinos, Dayana y Daniel, cuya alegría y cariño han sido una motivación constante para seguir avanzando.

A mi abuelo Telmo Reina, por su consejo, su ternura y la fuerza que siempre me transmitió.

Y a mi primo, Johan Castro (Titi), que ya no está presente físicamente, pero vive en mi memoria y en mi corazón. Su recuerdo me acompaña y me impulsa a seguir adelante, recordándome que los lazos del amor nunca se rompen.

A todos ustedes, les dedico este logro con profundo amor y gratitud.

Diana Karolina Paguay Reina

ÍNDICE

RESUMEN	11
ABSTRACT	12
INTRODUCCIÓN	13
I. EL PROBLEMA	15
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.3. JUSTIFICACIÓN	17
1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	18
1.4.1. Objetivo General	18
1.4.2. Objetivos Específicos	18
1.4.3. Preguntas de Investigación	18
II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	19
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	19
2.2. MARCO TEÓRICO	20
2.2.1. Educación Financiera	20
2.2.2. Manejo de Recursos Financieros	23
III. METODOLOGÍA	26
3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO	26
3.1.1. Enfoque	26
3.1.2. Tipo de Investigación	26
3.2. HIPÓTESIS	27
3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	27
3.3.1. Operacionalización de las variables	28
3.4. MÉTODOS UTILIZADOS	28
3.4.1. Métodos	28
3.4.2. Técnicas.....	29
3.4.3. Instrumento de recolección de datos	29

3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO	29
3.5.1. Población	29
3.5.2. Muestra	30
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	35
4.1. Nivel de educación Financiera	35
4.2. Nivel de manejo de los recursos financieros.....	42
4.3. Relación de la educación financiera con en el manejo de los recursos financieros.....	50
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	52
5.1. CONCLUSIONES.....	52
5.2. RECOMENDACIONES.....	54
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	55
VI. ANEXOS	62

ÍNDICE DE TABLAS

Operacionalización Variable independiente y dependiente.....	28
Tabla 2 Población comerciantes de Montúfar y Mira	30
Tabla 3 Distribución de encuestas por Cantón y Mercados de los cantones Montúfar y Mira.....	32
Tabla 4 Estadístico de Alfa de Cronbach.....	32
Tabla 5 Correlación Spearman	33
Tabla 6 Distribución del conocimiento financiero según el nivel educativo (en porcentaje)	39
Tabla 7 Asociación entre el género y la habilidad financiera (en porcentaje)	39
Tabla 8 Distribución del uso y aplicación financiera según el género (en porcentaje)	40
Tabla 9 Rangos de interpretación de la escala de Likert para el nivel de conocimiento	41
Tabla 10 Educación financiera y sus dimensiones	41
Tabla 11 Asociación entre el nivel educativo y las decisiones de financiamiento (en porcentaje)	45

Tabla 12 Distribución de la planificación financiera según el nivel educativo (en porcentaje)	46
Tabla 13 Asociación entre el género y las decisiones de inversión (en porcentaje) .	47
Tabla 14 Relación entre el nivel educativo y el control financiero (en porcentaje) ...	48
Tabla 15 Asociación entre el cantón de residencia y la administración del capital de trabajo (en porcentaje)	48
Tabla 16 Rangos de interpretación de la escala de Likert para el nivel de conocimiento	49
Tabla 17 Manejo de recursos financieros con sus dimensiones	50

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Grafica de dispersión de las variables.....	33
Figura 2 Conozco los conceptos financieros básicos	35
Figura 3 Conozco los servicios de educación financiera	36
Figura 4 Está preparado para tomar decisiones financieras informadas	36
Figura 5 Toma de decisiones informadas.....	37
Figura 6 Capacitado para crear un presupuesto.....	38
Figura 7 Llevo un control de los ingresos	38
Figura 8 Planifico mis gastos	42
Figura 9 Vuelvo a invertir parte de las ganancias	42
Figura 10 Apunto todo lo que entra y sale del negocio	43
Figura 11 El negocio genera el dinero suficiente	44
Figura 12 Llevo un control claro de lo que me deben.....	45

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Aprobación del abstract	62
Anexo 2 Instrumento de investigación	63

RESUMEN

Este estudio tuvo como propósito examinar la relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros en comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Montúfar y Mira de la provincia del Carchi. La investigación se estructuró desde un enfoque cuantitativo y se desarrolló con alcances exploratorio, descriptivo y correlacional. Para la obtención de información se aplicó una encuesta a 276 comerciantes, utilizando un cuestionario con escala tipo Likert de cinco puntos. El instrumento consideró dimensiones propias de la educación financiera (conocimiento, habilidades, uso y aplicación financiera) y componentes del manejo de recursos financieros (decisiones de inversión, decisiones de financiamiento, planificación, control financiero y administración del capital de trabajo). Los resultados estadísticos revelaron que los comerciantes presentan un desempeño moderado en actividades vinculadas con la administración cotidiana del negocio, especialmente en lo operativo. No obstante, se identificaron limitaciones relevantes en la formalización de prácticas financieras, así como en el dominio de conceptos básicos relacionados con ahorro, presupuestación, tasas de interés y evaluación de alternativas de inversión. Para determinar la asociación se empleó el coeficiente Rho de Spearman, acorde con la naturaleza ordinal de los datos. Los resultados confirmaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre educación financiera y manejo de recursos financieros, lo que indicó que niveles superiores de educación financiera se vincularon con mejores prácticas de planificación, control financiero, administración de obligaciones e inversión. Para fortalecer la educación financiera resulta clave para mejorar la gestión económica de los comerciantes y favorecer la sostenibilidad de sus actividades. Se recomienda promover programas formativos aplicados y herramientas básicas de planificación y registro contable.

Palabras Claves: conocimiento, finanzas, habilidad, actitud, inversión.

ABSTRACT

This study aimed to examine the relationship between financial education and the management of financial resources among merchants in the municipal wholesale markets of the Montúfar and Mira cantons of Carchi Province. The research was structured using a quantitative approach and was developed with an exploratory, descriptive, and correlational scope. Data was collected through a survey of 276 merchants, using a questionnaire with a five-point Likert scale. The instrument considered dimensions specific to financial education (knowledge, skills, use, and application of financial information) and components of financial resource management (investment decisions, financing decisions, planning, financial control, and working capital management). The statistical results revealed that merchants demonstrated moderate performance in activities related to the daily management of their businesses, particularly in operational aspects. However, significant limitations were identified in the formalization of financial practices, as well as in the understanding of basic concepts related to saving, budgeting, interest rates, and the evaluation of investment alternatives. Spearman's rho coefficient was used to determine the association, in accordance with the ordinal nature of the data. The results confirmed a positive and statistically significant relationship between financial education and financial resource management, indicating that higher levels of financial education were linked to better practices in planning, financial control, debt management, and investment. Strengthening financial education is key to improving the economic management of businesses and fostering sustainable operations. It is recommended to promote applied training programs and basic planning and accounting record keeping.

Keywords: knowledge, finance, skills, attitude, investment.

INTRODUCCIÓN

Según Aranibar (2023) la educación financiera es fundamental en el éxito de los negocios, especialmente para los comerciantes, quienes deben manejar herramientas financieras para sus negocios, el conocimiento y la aplicación de conceptos financieros básicos permiten una mejor toma de decisiones y una gestión más eficiente de los recursos económicos. La presente investigación tiene como finalidad determinar la relación existente entre la variable del nivel de educación financiera y la forma en que los comerciantes administran sus recursos económicos.

Según Huston (2010), la educación financiera forma parte del subconjunto de la alfabetización financiera, en donde se adquieren conocimientos sobre conceptos básicos financieros, lo que permite a las personas comprender y aplicar herramientas que facilitan una mejor toma de decisiones en materia económica.

Por otro lado, Robles (2012) señala que el manejo de recursos financieros consiste en la gestión adecuada del dinero y otros medios económicos de una entidad, con el fin de cubrir sus gastos, realizar inversiones y garantizar su funcionamiento y crecimiento sostenido. Los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Montúfar y Mira representan un grupo de gran importancia dentro de la economía local. Sin embargo, muchos de ellos carecen de los conocimientos financieros básicos para optimizar el uso de sus ingresos, lo que afecta su rentabilidad y estabilidad económica.

Esta investigación busca determinar el nivel de relación entre educación financiera y el manejo de los recursos financieros de dichos comerciantes, para identificar el nivel de conocimiento financiero con la finalidad de que el trabajo sea un aporte académico y práctico, que sirva como herramienta de referencia tanto para el ámbito educativo como para los propios comerciantes, fomentando la capacitación financiera como un medio para fortalecer la administración de los recursos.

Esta investigación se estructura de la siguiente manera:

- a) En el primer capítulo se plantea como primero el problema, identificando sus causas y efectos, continuando con la justificación del estudio y se prosigue con los objetivos que son los que nos guían la investigación.

- b) El segundo capítulo se desarrolla el marco teórico, donde se abordan los antecedentes investigativos, las bases filosóficas y legales, y la conceptualización de las variables dependiente e independiente.
- c) El tercer capítulo expone la metodología, detallando la modalidad de investigación, la operacionalización de variables, la recolección y el procesamiento de la información.
- d) Finalmente, en el cuarto capítulo se presentan los resultados con su análisis e interpretación de los datos obtenidos mediante los instrumentos aplicados, lo que permite elaborar las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

El presente estudio será un punto de partida para futuras investigaciones relacionadas sobre temas de educación financiera y manejo de recursos financieros, su propósito es evaluar el nivel de relación existente entre las dos variables en los comerciantes de los mercados municipales de abastos en los cantones Montúfar y Mira.

I. EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera se considera como el motor principal que impulsa tanto el desarrollo económico como social, brindando conocimientos y herramientas para poder gestionar y optimizar los recursos financieros. Un bajo nivel de educación financiera incide negativamente en su comportamiento económico, en donde se evidencian prácticas inadecuadas como el sobreendeudamiento, la falta de ahorro, el desconocimiento sobre el uso responsable del crédito y la ausencia de registros contables adecuados.

A nivel de Latinoamérica, el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF] (2020), realizó un estudio midiendo el bienestar financiero en el cual se estudiaron las capacidades financieras de las personas como los conocimientos, habilidades, actitudes y el comportamiento en relación con temas financieros. Teniendo como resultado principal el puntaje promedio de bienestar financiero de los siete países que fueron estudiados dando un resultado de cincuenta y nueve sobre cien, es considerado un puntaje bajo según lo establecido en la metodología del estudio. En esta investigación Chile y Colombia obtuvieron los puntajes más altos, mientras que Ecuador, Perú, Paraguay y Argentina se encuentran en los últimos lugares, por debajo de la media. Estos resultados sugieren algunas oportunidades para poder mejorar el bienestar financiero mediante programas de educación financiera y un buen manejo de recursos financieros (CAF, 2020).

Por lo tanto, en esta investigación se busca identificar el grado del nivel de relación entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones Montúfar y Mira. Un análisis detallado de esta relación nos permitirá comprender como influye la educación financiera en el manejo de los recursos financieros de los comerciantes.

El manejo de los recursos financieros es un tema clave para la sostenibilidad y crecimiento de los negocios, con ello se puede planificar, organizar y controlar de manera eficiente los recursos económicos (Ross, Westerfield y Jordan, 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). Por lo tanto, los comerciantes deben tener un conocimiento fuerte en educación financiera que esto permitirá tener una visión más amplia en la toma de decisiones acertadas en cuanto a préstamos, gestión de financiamiento e inversiones, siendo crucial para un crecimiento y expansión de sus negocios.

En un contexto global, la educación financiera es un elemento fundamental para un mejor desarrollo económico y con ello reducir las vulnerabilidades financieras. Según la OCDE (2023), menos del 50% de los adultos en el mundo tienen conocimientos financieros básicos, afectando a la capacidad de planificar, ahorrar y tomar decisiones económicas acertadas. La OCDE (2023) menciona que las poblaciones con menor educación, ingresos bajos y trabajos informales tienen más dificultades para manejar sus recursos y acceder apropiadamente al sistema financiero formal.

El Banco Mundial indica que el 39% de los adultos de economías en desarrollo no tiene conceptos financieros básicos, y que la falta de educación financiera construye una barrera para el uso eficiente de productos financieros, la inversión y la estabilidad económica de pequeños comerciantes (Banco Mundial, 2022).

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. Lamentablemente en Ecuador, el Banco Central (2022) indica que el 96% de la población nunca ha recibido capacitación en educación financiera, lo que perjudica en el manejo de sus finanzas tanto personales como empresariales.

Los comerciantes de abastos han operado durante años sin conocimientos adecuados en gestión financiera ni herramientas contables apropiadas. El 42% no lleva registros de ingresos y egresos, lo que dificulta la planificación, toma de decisiones y estrategias en el ámbito financiero (Chalacán, 2020). Además, un mal control sobre sus costos operativos e inventarios genera pérdidas económicas considerables, especialmente por el desperdicio de productos perecibles.

Según Heras y Espinoza (2024), muchos comerciantes dependen exclusivamente de sus ahorros personales para financiarse, lo que incrementa su vulnerabilidad ante fluctuaciones del mercado. Uno de los factores agravantes es la dependencia de intermediarios, quienes proveen los productos a precios elevados, reduciendo los márgenes de ganancia de los comerciantes (Chalacán, 2020), al no establecer relaciones directas con los productores, estos pequeños empresarios no pueden negociar mejores condiciones ni acceder a insumos a costos competitivos.

Las consecuencias de esta deficiencia en educación y el manejo de los recursos financieros son evidentes, en su mayoría los comerciantes adoptan una perspectiva de corto plazo, enfocada únicamente en las ventas diarias, sin incorporar estrategias de ahorro, inversión o crecimiento sostenible. Esto limita su capacidad de expansión y los hace altamente vulnerables a crisis económicas. Además, al no contar con registros contables ni estados financieros, los comerciantes son considerados clientes de alto riesgo por las entidades bancarias, lo que reduce su acceso al crédito y limita su desarrollo económico Jiménez Rico *et al.* (2023), quienes sostienen que la ausencia de registros financieros incrementa la percepción de riesgo por parte de las instituciones crediticias, dificultando la obtención de financiamiento formal.

Los cantones Montufar y Mira se caracterizan por tener una economía basada en la agricultura, comercio minorista y las actividades en mercados comerciales. Según los Fascículos cantonales del INEC, estos cantones tienen una alta población rural, lo que implica menores niveles de formación y menores oportunidades de capacitación financiera (INEC, 2022).

Así mismos estudios del observatorio PyME Ecuador (2024) señala que existen varios comerciantes de los mercados de la provincia del Carchi que administran sus negocios sin tener registro formal, sin presupuesto y sin separar los gastos personales de los gastos de sus negocios, lo cual reduce su rentabilidad y estabilidad económica.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿La educación financiera influye en el manejo de los recursos financieros de los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Montúfar y Mira?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La educación financiera es considerada como un instrumento clave para mejorar el manejo de los recursos financieros, promover la estabilidad económica y garantizar el bienestar social. Esta investigación adquiere relevancia porque busca brindar soluciones concretas a los comerciantes de los mercados municipales de los cantones de Montúfar y Mira, quienes enfrentan dificultades en la administración de sus recursos financieros. A través de la aplicación de estrategias de capacitación, planificación y control financiero, se pretende reducir las deficiencias existentes en la gestión del dinero, mejorar la liquidez, fomentar la sostenibilidad y evitar que la problemática continúe afectando su desarrollo económico y social.

El estudio se encuentra alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, particularmente con el número ocho, que promueve el trabajo decente y el crecimiento económico. Al fortalecer las competencias financieras, los comerciantes podrán mejorar su productividad, lograr mayor estabilidad económica y contribuir al desarrollo de su comunidad. En coherencia con los lineamientos de la UNESCO, esta investigación integra elementos de las ciencias sociales, económicas y del comportamiento, ya que analiza cómo influyen los conocimientos sobre finanzas en la toma de decisiones y en los hábitos de administración de recursos.

Esta investigación se enmarca en las líneas de competitividad empresarial, gestión de intangibles y capital de trabajo, promoviendo la educación financiera como un activo intangible que potencia la productividad y la competitividad de los comerciantes. De esta manera, se busca generar un impacto directo en el desarrollo económico local y regional, fortaleciendo la capacidad de los mercados municipales como actores clave de la economía de Montúfar y Mira.

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 Montúfar y Mira.

1.4.2. Objetivos Específicos

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

1.4.3. Preguntas de Investigación

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

II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Según (Hernandez, 2025) en la investigación que realizó sobre *Educación financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del mercado del pueblo en Chiclayo*, realizada en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, analizó que los comerciantes tienen un bajo nivel en educación financiera, siendo esto lo que afecta para tomar decisiones adecuadas sobre el manejo del dinero. El estudio identificó que se puede aplicar las dimensiones como el conocimiento, habilidad o actitud que se relacionan con el financiamiento, ya sea en forma y que los comerciantes tienden a preferir créditos informales con altas tasas de interés, no poseen hábitos de ahorro y desconocen estrategias de reinversión de sus ganancias reflejando una limitada comprensión de los beneficios y riesgos asociados al sistema financiero, lo que obstaculiza su progreso económico y su inclusión en el sector financiero. Se concluyó que una adecuada formación financiera impacta positivamente en el manejo de los recursos en los comerciales.

Según Vallejo Ramírez (2023) en esta investigación denominada *La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas* afirman que la educación financiera es de suma importancia y que tiene un papel crucial en la inclusión económica y en la reducción de la pobreza en el Ecuador. Según su análisis, la carencia de conocimientos financieros limita la capacidad de ahorro, el manejo efectivo de recursos y la correcta administración de negocios, restringiendo las oportunidades de emprendimiento. El estudio resalta que el fortalecimiento de los hábitos como lo es el ahorro, la planificación financiera y el uso adecuado de los instrumentos financieros ayuda de manera directa a la toma de decisiones para el crecimiento económico.

En la investigación realizada por Nieto Dorado *et al.* (2023) evaluaron a trescientos veintiunos microempresas de zonas urbanas de los diez cantones de la provincia de Chimborazo, en donde identificaron que tienen una escasa elaboración de presupuestos, ahorro, planificación del retiro laboral y la seguridad financiera, que les afecta directamente en la económica de las microempresas.

Un estudio realizado anteriormente de Huaman Lazo *et al.* (2021) titulado *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado Modelo en Huancayo en el año 2021*, se determinó mediante la aplicación de una encuesta a 255 comerciantes del mercado Modelo la educación financiera impactó de manera directa en el financiamiento de los comerciantes del mercado y la habilidad financiera mantiene una relación significativa con el financiamiento, además se comprende que los comerciantes muestran interés en mejorar su educación financiera, ya que reconocen que el conocimiento en esta área es clave para el éxito, la sostenibilidad y el desarrollo de sus negocios.

La investigación titulada *Evaluación del nivel de educación financiera de los emprendedores de la ciudad de Riobamba y su impacto en la rentabilidad de sus negocios (2022)*, llegaron a la conclusión de que un nivel alto en educación financiera afecta positivamente en la rentabilidad, destacando la importancia de programas educativos en finanzas para emprendedores locales.

Según Vera Loor *et al.* (2021) en su investigación *Manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas*, analizan la importancia del manejo eficiente de los recursos financieros para lograr la sostenibilidad, en donde destaca que la administración financiera cumple un papel clave para logra una economía estable, ya que proporcionan información confiable que ayude a tomar decisiones objetivas y acertadas.

Finalmente, Guerrero (2021) menciona en su estudio que la sostenibilidad financiera de las organizaciones abarca diversos componentes en la planificación de oportunidades de negocio que se representan el logro económico, de manera que se haga más fácil la productividad, eficiencia, innovación, crecimiento y desarrollo.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Educación Financiera

La educación financiera es una herramienta principal que permite a las personas tener conocimientos en finanzas, en donde se busca desarrollar habilidades y confianza para tomar decisiones informadas y acertadas que contribuyan a mejorar el bienestar financiero de los individuos y sus familias. Este tipo de educación facilita entender conceptos financieros básicos, sino también aplicar estos conocimientos de manera práctica en la vida cotidiana. Según Cárdenas y Benavides (2021), la educación financiera es la capacidad de una persona para comprender los

conceptos básicos de las finanzas, la administración del dinero y tomar decisiones responsables e informadas lo que permitirá mejorar su bienestar económico.

Según Huston (2010) define a la educación financiera como el subconjunto de la alfabetización financiera, en donde se adquiere conocimientos sobre conceptos básicos financieros, el desarrollo de habilidades y la capacidad para aplicar el conocimiento financiero en la toma de decisiones con la finalidad de logara una mejor estabilidad económica.

La educación financiera según Solano *et al.* (2020) constituye un proceso orientado a capacitar a las personas en la administración eficiente de sus recursos económicos. Comprende la adquisición de conocimientos, competencias y habilidades necesarias para una adecuada gestión de las finanzas personales, así como la comprensión y uso responsable de los productos y servicios financieros disponibles. Todo ello permite tomar decisiones informadas que contribuyen al fortalecimiento del bienestar económico en los ámbitos personal, familiar y organizacional.

La educación financiera se caracteriza por fomentar habilidades clave que permiten a los individuos y empresas gestionar eficientemente sus recursos económicos. Esto parte de conocer lo básico de las finanzas, llevar bien las cuentas del día a día y entender cómo funcionan el crédito y la deuda, de modo que el endeudamiento sea responsable. También implica proyectarse a largo plazo, armar planes de ahorro e inversión y tener claro el impacto de los impuestos en el bolsillo.

2.2.1.1. Inclusión Financiera

La inclusión financiera hace referencia a la agrupación del sistema financiero y es de suma importancia por el hecho de que representa el acceso equitativo y efectivo a servicios financieros seguros, accesibles y responsables para toda la población. Su fortalecimiento permite que los comerciantes, especialmente de sectores populares y rurales, puedan integrarse al sistema económico formal, mejorar su capacidad de ahorro, acceder a créditos y fomentar el crecimiento de sus negocios (Banco Central del Ecuador [BCE], 2020).

2.2.1.2. Inteligencia financiera

Es la formar de pensar de las personas en base al dinero, entendiendo que es el comportamiento financiero que se influye mediante los pensamientos, emociones, acciones para conocer que no existe una falta de dinero, sino que se tiene un patrón mental inadecuado respecto al dinero, estos patrones surgen por la fata de conocimiento de la educación financiera. Además, se entiende que, si sus

pensamientos respecto al dinero no están programados para el éxito, nunca tendrá mucho dinero y si lo logra conseguir lo perderá con gran facilidad, esto se da por el hecho de que se carece de conocimientos básicos sobre las finanzas y el manejo del dinero (Carvajal Pérez *et al.*, 2017).

Entendemos que la inteligencia financiera y la educación financiera están relacionados, pero que no poseen los conceptos iguales ya que los dos presentan un enfoque diferente, en primer lugar tenemos que la educación financiera es el conjunto de aprendizaje obtenido respecto a los conocimientos, habilidad y usos técnicos del manejo de dinero, en segundo lugar tenemos a la inteligencia financiera la cual es la capacidad de aplicar de forma estratégica los conocimientos, pensamientos, emociones y comportamientos frente al dinero. Entendemos que la educación financiera es la base de la formación de una persona, pero sin embargo la inteligencia financiera es la capacidad de usarla de una manera eficaz, ya que sin educación no hay conocimiento y sin inteligencia el conocimiento no puede ser aplicado generando un bienestar económico en los comerciantes.

2.2.1.3. Alfabetización financiera

Según Bastidas Guerrón *et al.* (2025) mencionan que la alfabetización financiera es una competencia esencial para la toma de decisiones económicas informadas, teniendo en cuenta que en Ecuador persisten brechas significativas entre el nivel de educación formal y la capacidad de aplicar conocimientos financieros en la práctica. La alfabetización financiera está directamente influenciada por el nivel educativo, observándose mayores niveles en personas con educación superior y menores en quienes solo alcanzaron la educación primaria.

Dimensiones de la Educación Financiera desde la perspectiva de Sandra J. Huston.

a) Conocimiento Financiero

Conocer sobre conceptos, productos y términos financieros es un eje fundamental para lograr desenvolverse de manera adecuada y eficiente dentro del entorno económico. 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, palabras técnicas, métodos y procesos que forman parte de este ámbito. En ese sentido, el conocimiento financiero abarca lo que una persona debe saber y entender para poder manejar de forma eficiente los temas económicos en su vida diaria o en su negocio.

b) Habilidad Financiera

De acuerdo con Atkinson y Messy (2012), la habilidad financiera es la capacidad práctica de organizarse, comparar opciones y tomar decisiones acertadas, en donde permite a una persona aplicar de manera efectiva los conocimientos financieros en la toma de decisiones económicas cotidianas. Implican saber planificar, administrar, analizar y controlar los recursos financieros con el fin de alcanzar objetivos económicos de corto, mediano y largo plazo. Por su parte, Avedaño y colaboradores (2021) señalan que esta habilidad se entiende como el vínculo entre lo que uno sabe sobre finanzas y la habilidad para aplicar ese conocimiento en tareas concretas relacionadas con la información financiera. Es decir, se trata de poder resolver problemas, analizar distintas situaciones económicas y tomar decisiones que ayuden a manejar mejor el dinero, tanto en lo personal como en los negocios.

c) Uso y aplicación

Según Huston (2010), la dimensión de uso y aplicación en la educación financiera nos dice que es la capacidad y seguridad que tienen las diferentes personas para poder utilizar de forma efectiva los conocimientos adquiridos sobre conceptos y productos financieros, que no solo trata 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.

2.2.2. Manejo de Recursos Financieros

Según Robles (2012), el manejo de recursos financieros es la gestión adecuada del dinero y otros medios económicos de una entidad, con el fin de cubrir sus gastos, hacer inversiones y asegurar su buen funcionamiento y crecimiento.

Entendemos que el manejo de los recursos financieros es el proceso mediante el cual se planifican, organizan, utilizan y controlan los recursos económicos disponibles con el propósito de alcanzar objetivos financieros de manera eficiente y sostenible. Implica tomar decisiones racionales sobre la obtención, asignación y uso del dinero, considerando criterios de eficiencia, rentabilidad y riesgo.

2.2.2.1 Manejo

Según la Real Academia Española [RAE] (2024), el término manejo se refiere a la acción y efecto de manejar, sea dirigir o conducir un asunto o una empresa. En este sentido, el manejo implica la capacidad de gestionar o controlar una situación, recurso o proceso, con el fin de llevar su desarrollo hacia un objetivo específico (2024).

2.2.2.2 Recursos Financieros

Tretyakova et al., (2020) los recursos financieros son elementos importantes dentro de una organización o empresa, por lo que es esencial gestionarlos de manera adecuada para optimizar su uso en las inversiones que se lleven a cabo dentro de la entidad. Asimismo, García y López (2014), los recursos financieros son el dinero, bienes u otros elementos que tiene una entidad y que se usan para cubrir los gastos necesarios para que pueda operar.

2.2.2.3 Mercados municipales

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

2.2.2.4 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, es decir la palabra abastos es el conjunto de productos de primera necesidad que se distribuyen para el consumo de la población en un lugar determinado como es en este caso en el mercado.

Dimensiones del manejo de recursos financieros según la perspectiva de Robles (2012)

a) 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.

b) 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 enfoque cobra relevancia al financiar tanto activos fijos como el capital de trabajo necesario para el funcionamiento diario.

Por otro lado, la teoría de estructura de capital ofrece fundamentos para comprender cómo el endeudamiento y la emisión de acciones afectan el costo de capital y el valor de la empresa. Además, estudios muestran que las decisiones de financiamiento impactan directamente la rentabilidad empresarial y se deben analizar en conjunto con las decisiones de inversión y liquidez.

c) Decisiones de inversión

Van Horne (2019) señala que las decisiones de inversión tienen que ver con elegir proyectos que ayuden a aumentar el valor de la empresa, usando herramientas como el análisis de presupuesto y los flujos de caja. Las decisiones de inversión son aquellas decisiones financieras mediante las cuales una persona u organización asigna recursos financieros a activos o proyectos con el objetivo de obtener beneficios futuros, asumiendo un determinado nivel de riesgo. 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.

d) Control financiero

Según Pérez (2022), el control de gestión financiero es un sistema que permite medir la rentabilidad de las actividades de la empresa, convirtiéndose en una herramienta estratégica que aporta confianza en los resultados. 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.

e) Administración del capital de trabajo

Según Stephen (2004), la administración consiste en organizar y coordinar las actividades laborales de manera eficiente y eficaz, ya sea trabajando junto a otros o a través de ellos. Esto implica manejar de forma adecuada los recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos para lograr los objetivos de una organización. Según Kim *et al.* (2014), la administración del capital de trabajo se refiere a las decisiones relacionadas con los activos y pasivos corrientes, los cuales influyen de forma importante en el rendimiento de una empresa.

III. METODOLOGÍA

3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO

3.1.1. Enfoque

Este trabajo fue con un enfoque cuantitativo. Según Hernández *et al.*, (2014) el enfoque cuantitativo sirve para recolectar datos y posterior a ellos se realiza el análisis para responder a las preguntas de investigación y así probar hipótesis planteadas anteriormente para establecer con certeza los patrones de comportamiento en una población que se está estudiando" (p. 10).

Este enfoque ayuda a medir variables y permite el uso de herramientas estadísticas esto ayuda a tener datos relevantes para así poder procesarlos y evaluar su validez con las hipótesis planteadas (Ñaupas *et al.*, 2014).

Se aplicó este enfoque, ya que permite lograr un análisis estratégico, con el fin de conocer el nivel de conocimiento, habilidad, usos y aplicación financiera de los comerciantes de los mercados de abastos y con ello analizar cómo influye la educación financiera con respecto al manejo de los recursos financieros.

3.1.2. Tipo de Investigación

a) Investigación exploratoria

Se aplica esta investigación porque es un tema de estudio poco conocido o que no se ha investigado a profundidad, su propósito es obtener un acercamiento inicial al problema el cual nos facilita entender las características principales del objeto de investigación, los hallazgos encontrados por parte de esta investigación son muy adecuados permitiendo brindar datos claros y estructurados generando un entendimiento más amplio para el análisis detallado del tema (Fidias G, 2012).

b) Investigación descriptiva

Es utilizada para detallar y profundizar las características del fenómeno en estudio, utilizando información precisa, clara y objetiva lo que permite evaluar dimensiones de la educación y el comportamiento financiero. Esta investigación no llega a conclusiones, sino que resalta las características más notorias las cuales permiten entender realidad del fenómeno (Guevara *et al.*, 2020).

c) Investigación correlacional

En esta investigación la finalidad es determinar la relación o el grado de asociación existente entre dos o más variables (Fidias G, 2012). Se utilizó la investigación para

comprender la relación existente entre las variables de la educación financiera y el manejo de los recursos financieros, logrando examinar cómo cada factor afecta el desempeño de cada comerciante en su ámbito laboral.

3.2. HIPÓTESIS

Ho: La educación financiera no se relaciona con el manejo de los recursos financiero en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Montúfar y Mira.

Ha: La educación financiera se relaciona con el manejo de los recursos financiero en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Montúfar y Mira.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable independiente: Educación Financiera

La educación financiera es un pilar para poder tomar decisiones sobre economía y tener un mejor bienestar financiero de los individuos. Según Huston (2010), esta variable no se refiere solo a la adquisición de conocimientos sobre conceptos financieros, es también la capacidad de aplicar dichos conocimientos en la vida cotidiana para optimizar el comportamiento de los recursos económicos. En este sentido, la educación financiera es un proceso dinámico la cual debe tener actualización constante y se debe adaptar a los cambios en el entorno económico y en la situación personal de cada individuo.

La educación financiera es una herramienta fundamental para poder tomar decisiones responsables en el entorno financiero, ya que da paso a los individuos desarrollar estrategias efectivas para la administración de sus ingresos, el manejo del crédito y la planificación de su futuro económico.

Variable dependiente: Manejo de recursos financieros

Según Robles (2012) el manejo de recursos financieros es la gestión adecuada del dinero de una entidad, con el fin de cubrir sus gastos, hacer inversiones y asegurar su buen funcionamiento y crecimiento, además llevar un buen manejo de los recursos es fundamental para llegar al éxito ya sea en una empresa o emprendimiento.

En la actualidad el manejo del dinero es más complejo por eso se debe considerar la importancia de administrar de una manera eficiente los recursos para con ello obtener resultados óptimos en cualquier empresa.

3.3.1. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización Variable independiente y dependiente

Autor	Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica	Instrumento
Sandra Huston	Educación Financiera	Conocimiento Financiero	Nivel de conocimientos básicos en finanzas	Encuesta	Cuestionario
			Conocimiento sobre instituciones y productos financieros		
			Comprensión sobre implicaciones legales y prácticas financieras		
		Habilidad Financiera	Capacidad para elaborar y gestionar presupuestos		
		Uso del conocimiento financiero para el desarrollo personal			
Actitud hacia la importancia de la educación financiera					
Carlos Robles	Manejo de los Recursos Financieros	Uso y Aplicación Financiera	Aplicación de conceptos financieros en la vida diaria	Encuesta	Cuestionario
		Planificación financiera	Uso de herramientas de gestión financiera		
		Decisiones de financiamiento	Planificación de ingresos y gastos		
		Decisiones de inversión	Elección adecuada de fuentes de financiamiento		
		Control financiero	Inversión para mejorar rendimiento del negocio		
Administración del capital de trabajo	Seguimiento de ingresos y egresos				
			Uso adecuado de recursos operativos		

3.4. MÉTODOS UTILIZADOS

3.4.1. Métodos

Se empleó el método deductivo que según Sampieri *et al.* (2014) consiste en un proceso de aspectos generales o teóricas a las conclusiones más pequeñas, el cual se entiende que va de lo general a lo particular. Este método nos ayudó a partir de

teorías generales sobre la educación financiera con su aplicación en el manejo de los recursos en los comerciantes de los cantones Montúfar y Mira.

3.4.2. Técnicas

Para el desarrollo de la investigación se hizo uso de la encuesta, que según Duarte *et al.* (2024) esta es una técnica que permite recopilar y analizar información de una muestra representativa de una población, lo cual apoya la validez y confiabilidad de los resultados en investigaciones científicas, aquí el investigador tiene contacto directo con la población la cual es objeto de estudio, en este caso son los comerciantes de los mercados municipales de los cantones de Montúfar y Mira, además esta técnica permite conocer la relación de la educación financiera y el manejo de los recursos financieros.

3.4.3. Instrumento de recolección de datos

Se utilizó el cuestionario estandarizado que según Bihu (2021) señala que el cuestionario es adecuado en estudios cuantitativos porque posibilita la generalización de resultados cuando se aplica a una muestra representativa.

Para poder determinar su validez y la confiabilidad del cuestionario, se diseñaron 42 preguntas que están enfocadas en nuestras dos variables de estudio y cada variable con su dimensión, para la validación fue necesario la ayuda de tres expertos en la materia, los cuales utilizaron una rúbrica de para evaluar el cuestionario, determinaron que cada pregunta estén alineadas a la investigación y manteniendo la relación con las variables que sean coherentes y claras, además el modo de recolección de datos se lo realizó por medio de la escala de Likert con 5 niveles, un método común para la investigación cuantitativa ya que permite medir percepciones y actitudes de la población que está siendo investigada, adicionalmente se realizaron preguntas demográficas, que nos permitirá analizar factores como la edad, género, nivel educativo, años de experiencia, cantón y zona que reside y si ha recibido información sobre la educación financiera.

3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

3.5.1. Población

Según Ventura (2017), nos dice que es un grupo de elementos los cuales tienen características similares, para el cálculo de la muestra se obtuvo datos por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y por la revisión del plan territorial de Montúfar y Mira. Teniendo que la población está formada por comerciantes de mercados municipales dentro de los cantones Montúfar y Mira.

En las siguientes tablas se detallan a los comerciantes de los mercados municipales de estudio allí se detalla en que mercado laboran.

Tabla 2

Población comerciantes de Montúfar y Mira

Cantones	Parroquia	Zona	Mercado/Centro de Comercialización	Número de Comerciantes
Montúfar	San Gabriel	Urbano	Mercado Central Jesús del Gran Poder	97
			Mercado Agroganadero	53
			Feria San José	150
			Feria Plaza Amazonas	440
	La Paz	Rural	Mercado la Paz	55
Total				795
Mira	Mira	Urbano	Mercado Municipal de Mira	120
			Centro de Comercialización Artesanal y Agroindustrial de Mira	67
Total				187

La población de estudio está conformada por un total de 982 comerciantes que desarrollan sus actividades económicas en los mercados municipales de abastos de los cantones Montúfar y Mira. Esta población representa el universo total de comerciantes registrados y activos en dichos mercados, los cuales constituyen la unidad de análisis de la presente investigación. Debido a que el tamaño de la población es conocido y finito, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, con el propósito de determinar un tamaño de muestra representativo que permita obtener resultados confiables y estadísticamente válidos.

3.5.2. Muestra

De acuerdo con Vivanco (2005), para conocer el tamaño muestral se debe aplicar la fórmula de la población finita que facilita determinar la investigación cuantitativa, además cuando aplicamos la fórmula logramos identificar con exactitud la población de debe ser encuestada.

La fórmula para calcular el tamaño de la muestra en una población finita para el cantón Montúfar y Mira es la siguiente:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{E^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

N = tamaño de la población objetivo de Montúfar y Mira (986)

Z = Nivel de confianza estadístico de (1,96)

p = probabilidad de que ocurra el evento (0.5)

q = probabilidad de que no ocurra el evento (0.5)

E = Error de estimación máximo aceptado (0.05 o 5%)

n = tamaño de la muestra buscada

Remplazando valores:

$$n = \frac{982 * 1,96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (982 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 276 \text{ comerciantes}$$

La muestra de estudio se encuentra conformada por un total de 276 personas las cuales fueron obtenidas con la aplicación de la formulas y son aquellas a las que se les aplicara el instrumento, las cuales brindarán los datos necesarios para tener un conocimiento sobre la realidad y el problema en estudio con la finalidad de poder cumplir con el desarrollo da la investigación de cada una de las variables objeto de estudio.

3.5.3. Técnica de muestreo

Muestreo Probabilístico

Almaguer y Cossio (2022) mencionan que el muestreo probabilístico es un proceso de selección de muestras en donde los individuos de una población tienen la misma probabilidad de ser elegidos porque la selección se realiza de forma aleatoria, entendiendo que este tipo de muestreo permite obtener muestras representativas. Además, se empleó un muestreo aleatorio simple, lo que aseguró que todos los individuos tuvieran la misma oportunidad de ser seleccionados de manera equitativa. En la investigación se logró identificar una muestra de 276 comerciantes de los mercados municipales de los cantones Montúfar y Mira los cuales nos ayudaran con la información correspondiente para conocer la situación actual de estos habitantes mediante la aplicación de la encuesta.

El método de muestreo utilizado es estratificado ya que se divide la población en subgrupos como son los mercados y cantones lo que aseguró que cada grupo esté adecuadamente representado en la muestra.

Tabla 3

Distribución de encuestas por Cantón y Mercados de los cantones Montúfar y Mira

Cantón	Parroquia	Zona	Mercado/ Centro de Comercialización	Número de Comerciantes	Porcentaje	Muestra (Números de encuestas)
			Mercado Central Jesús del Gran Poder	97	10%	27
Montúfar	San Gabriel	Urbano	Mercado Agroganadero	53	5%	15
			Feria San José	150	15%	42
			Feria Plaza Amazonas	440	45%	124
	La Paz	Rural	Mercado la Paz	55	6%	15
Mira	Mira	Urbano	Mercado Municipal de Mira	120	12%	34
			Centro de Comercialización Artesanal y Agroindustrial de Mira	67	7%	19
Total				982	100%	276

Validación del instrumento

Alfa de Cronbach

Para nuestro estudio, se evaluará la confiabilidad del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual fue constituido en 1951 por Lee Joseph Cronbach, tratando de medir la consistencia interna de un instrumento, es decir, qué tan coherentes son los ítems entre sí, este coeficiente mide la confiabilidad de un instrumento y varía entre 0 y 1, entendiéndose que cuando es más cercano a 1, mayor será la consistencia interna de las preguntas del instrumento (Rodríguez y Reguant, 2020).

El valor del Alfa de Cronbach en la presente investigación es de 0.955, el cual refleja una consistencia interna y fiabilidad del instrumento indicando que los ítems de la escala están altamente correlacionados entre sí. Esto significa que la escala es muy confiable y los resultados obtenidos son consistentes.

Tabla 4*Estadístico de Alfa de Cronbach*

Coeficiente	Estimar	Error típico
Coeficiente α	0.955	0.003

Coeficiente de correlación de Spearman

Según Martínez *et al.* (2019) en este tipo de coeficiente de relación es el más adecuado cuando los datos no cumplen con los supuestos de normalidad o cuando las variables no presentan una relación lineal estricta, ya que Spearman evalúa la asociación monótona entre los rangos de las variables, el coeficiente de Spearman y en donde puede tomar valores entre -1 y +1, lo que permite interpretar la fuerza y dirección de la relación entre las variables.

Para poder verificar la fuerza de correlación existente, se utilizó el programa JASP en donde se verificó el valor de fuerza de correlación de las variables, como se indica en la siguiente tabla:

Tabla 5

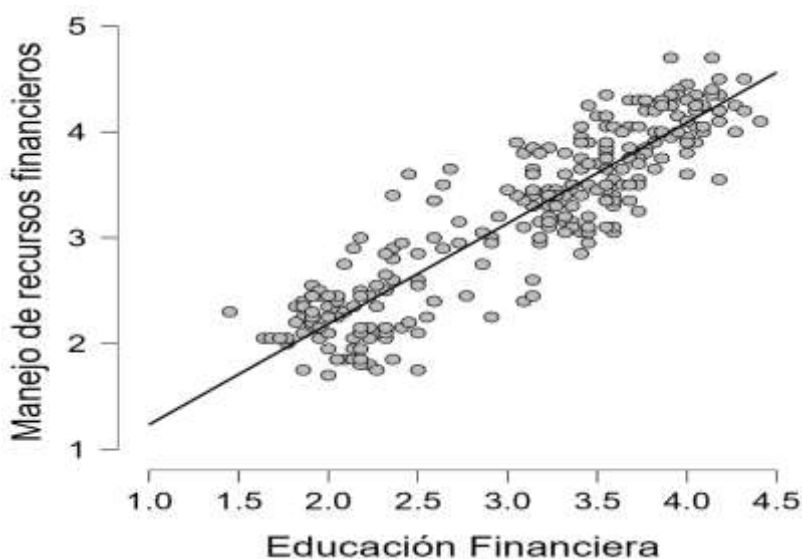
Correlación Spearman

Variable Independiente	Variable Dependiente	Rho de Spearman	p
Educación Financiera	Manejo de recursos financieros	0.883	< .001

El coeficiente de correlación de Spearman entre educación financiera y el manejo de los recursos financieros dio como resultado un coeficiente ($\rho = 0.883$), siendo así que los resultados mantienen una relación positiva y fuerte entre ambas variables. Esto quiere decir que, a medida que las personas adquieren mayores conocimientos financieros, aumenta su capacidad para el manejo de sus recursos financieros favoreciendo así a su crecimiento económico.

Figura 1

Diagrama de dispersión de las variables



La figura 1 respalda los resultados obtenidos, ya que muestra una tendencia ascendente clara, evidenciando que, a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también mejora el manejo de los recursos financieros. Los puntos se agrupan de manera cercana a la línea de tendencia, lo que refleja una relación fuerte, directa y estable entre ambas variables.

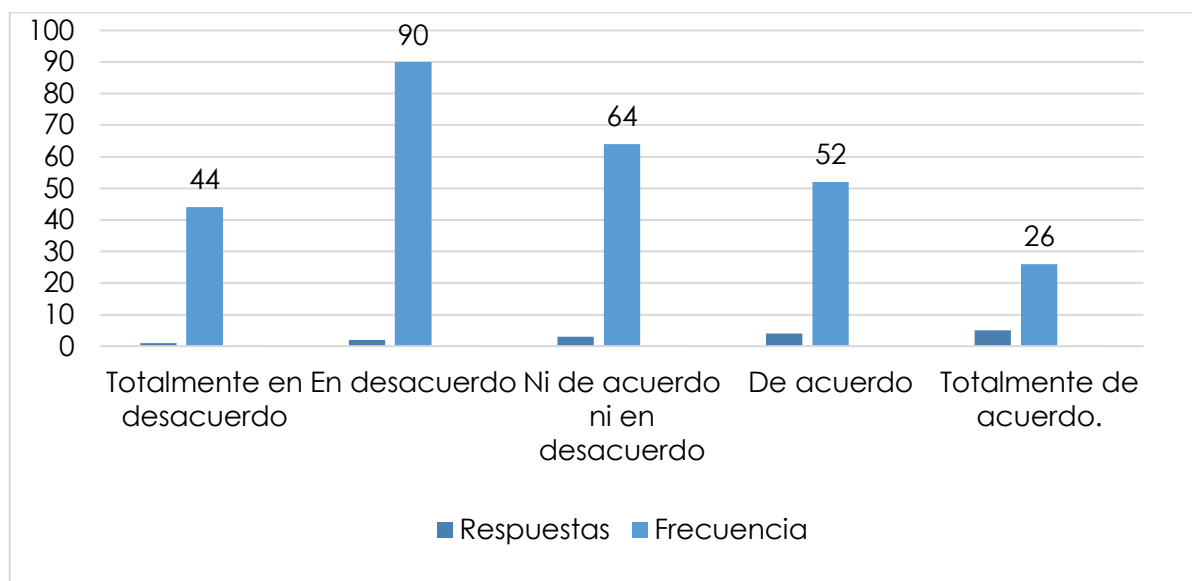
Este comportamiento permite afirmar que los comerciantes con mayor formación o conocimientos financieros tienden a administrar de manera más eficiente sus ingresos, gastos e inversiones, aplicando prácticas de planificación y control financiero más estructuradas. Como resultado, estos comerciantes logran una mayor estabilidad económica y sostenibilidad en sus actividades comerciales dentro de los mercados municipales, lo que refuerza la importancia de la educación financiera como un factor clave para el desarrollo y fortalecimiento de los pequeños negocios.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Nivel de educación Financiera

Figura 2

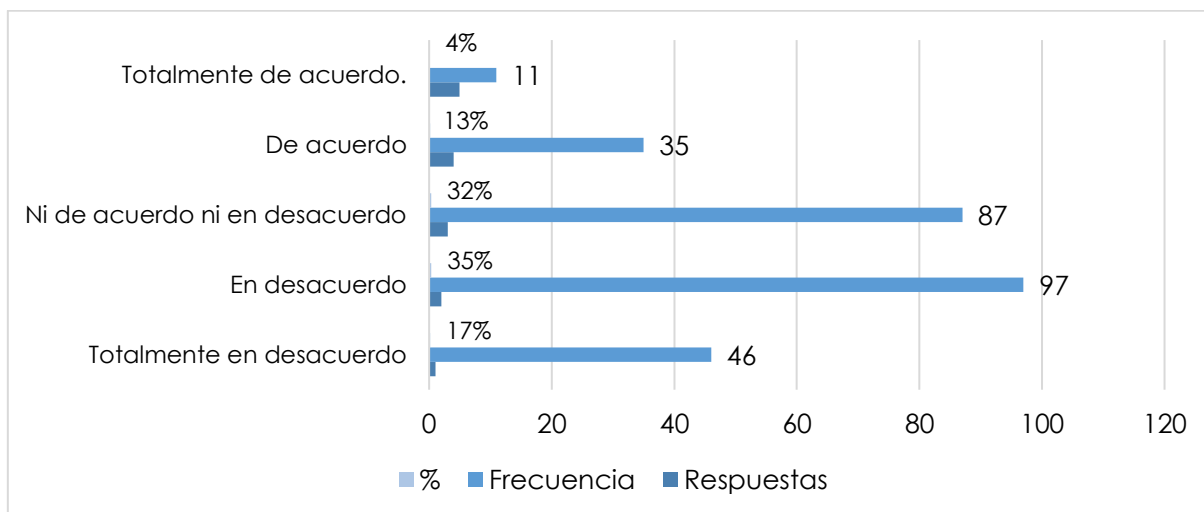
Distribución del conocimiento sobre los conceptos financieros básicos



La mayoría de los encuestados expresaron tener un grado de conocimiento sobre conceptos básicos de finanzas, como ahorro e inversiones, tasas de interés, planificación financiera muy bajo (totalmente en desacuerdo, 16%), bajo (en desacuerdo, 33%), moderado (ni de acuerdo ni en desacuerdo, 23%), alto (de acuerdo, 19%) y muy alto (totalmente de acuerdo, 9%). Estos resultados revelan que la mayoría de los comerciantes tienen conocimientos escasos de temas financieros y que solo un pequeño porcentaje muestra un nivel de conocimiento alto y muy alto, esto evidencia la falta de acceso a recursos educativos sobre educación financiera. La mayoría de los encuestados carece de fundamentos teóricos y prácticos sobre temas esenciales como el ahorro, la inversión o las tasas de interés, los cuales son determinantes para la toma de decisiones financieras responsables, esta carencia puede repercutir directamente en la capacidad del manejo eficiente de los recursos financieros.

Figura 3

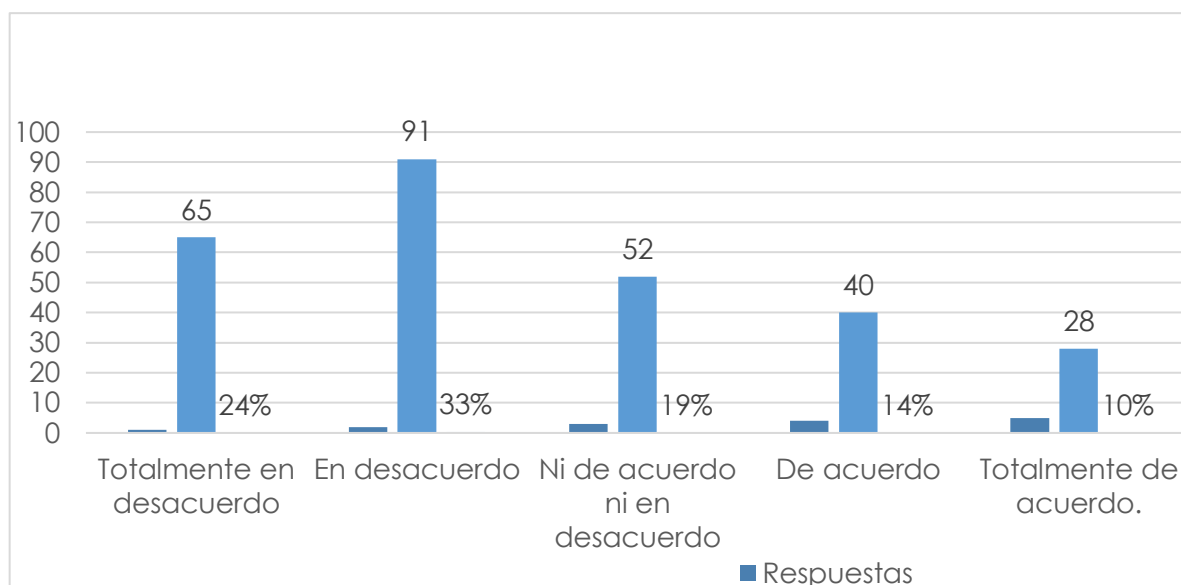
Distribución del conocimiento sobre los servicios de educación financiera



En base a las encuestas aplicadas, gran parte de los encuestados el 17% totalmente en desacuerdo y el 35% en desacuerdo, lo que representa un 52% del total de la muestra que reconoce no conocer estos servicios, por otra parte, el 32% de los encuestados se ubicó en la opción "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", lo que refleja un alto nivel de desconocimiento o falta de certeza frente a la existencia de programas o entidades que promueven la educación financiera en su entorno, y por último el 13% está de acuerdo y el 4% está totalmente de acuerdo, lo que evidencia que la población encuestada tiene escaso conocimiento sobre los servicios o capacitaciones financieras disponibles.

Figura 4

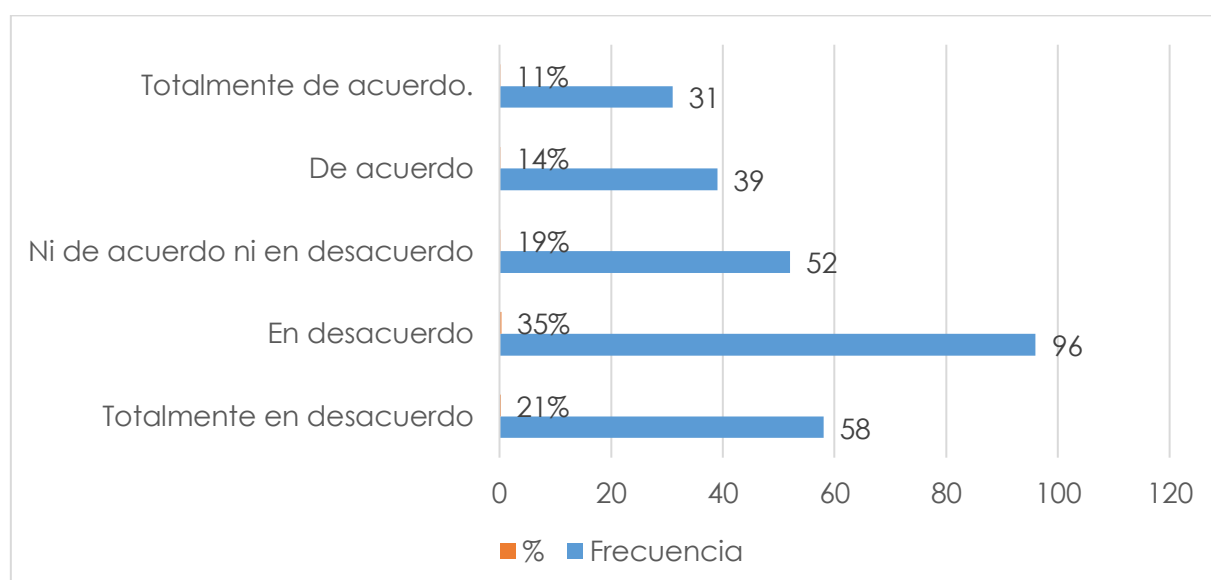
Grado de preparación para tomar decisiones financieras informadas



Se evidencia que una gran parte de los encuestados considera insuficientes sus conocimientos financieros, en donde el 24% manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 33% en desacuerdo, sumando un 57% del total de la muestra que reconoce no sentirse preparado para tomar decisiones financieras informadas, por otro lado, el 19% se ubicó en la categoría ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que sugiere dudas respecto al nivel de conocimiento que poseen sobre temas financieros y únicamente 14% de acuerdo y 10% totalmente de acuerdo afirman contar con los conocimientos suficientes para manejar adecuadamente sus finanzas y tomar decisiones acertadas.

Figura 5

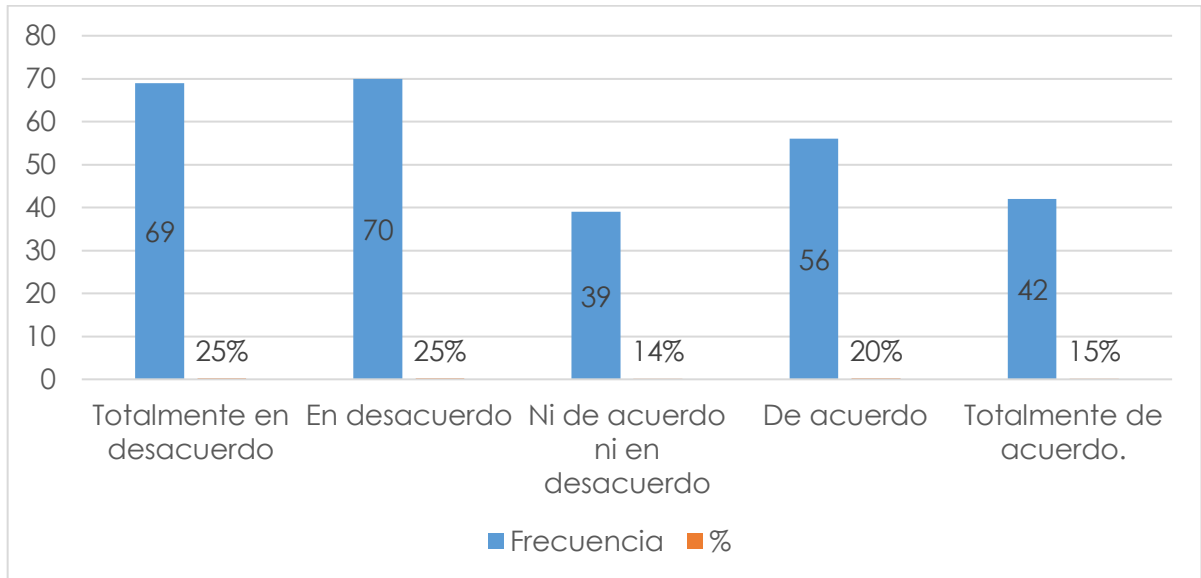
Distribución del nivel de toma de decisiones financieras informadas



Los resultados evidencian que una mayoría de los encuestados no se considera capacitados para elaborar un presupuesto financiero en su negocio, en donde el 21% indicó estar totalmente en desacuerdo y el 35% en desacuerdo, lo que representa un 56% del total, entendiendo que existe una carencia de habilidades en planificación, el 19% manifestó una posición neutral al seleccionar ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que da a conocer una falta de experiencia práctica en la creación y manejo de presupuestos y el 14% de acuerdo y 11% totalmente de acuerdo en donde expresan la capacidad para elaborar presupuestos financieros.

Figura 6

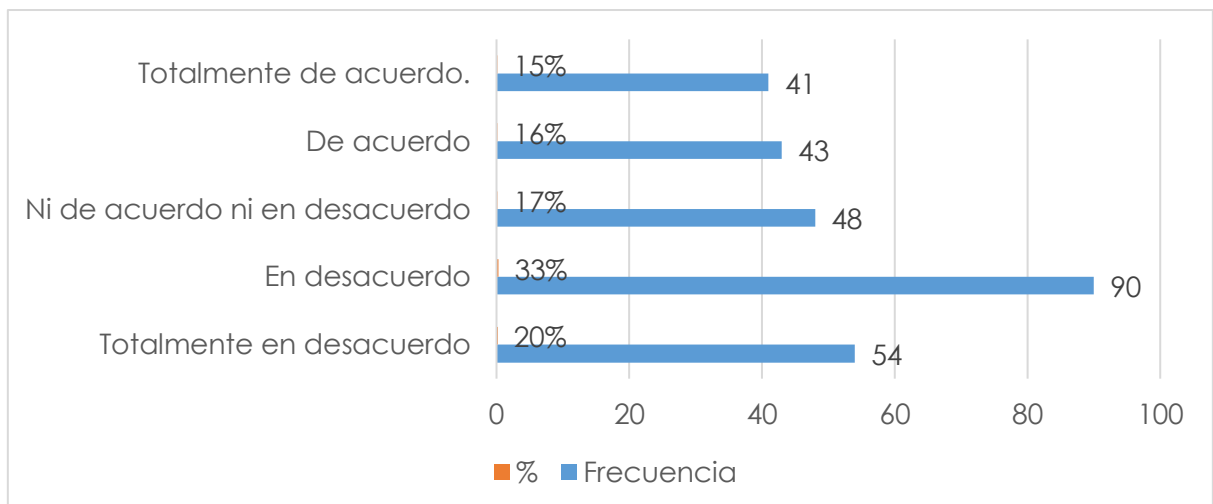
Grado de capacitado para crear un presupuesto



De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que la mitad de los encuestados (50%) no destina una parte de sus ingresos al ahorro, ya que el 25% está totalmente en desacuerdo y otro 25% en desacuerdo, este comportamiento refleja una limitada práctica de planificación financiera personal, lo que afecta en la estabilidad económica ante imprevistos o emergencias, el 14% de los participantes optó por la respuesta ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo cual puede interpretarse como desconocimiento sobre la importancia del hábito del ahorro dentro de la planificación de los recursos, un 20% de los encuestados están de acuerdo y 15% totalmente de acuerdo, indicando que sí destinan una parte de sus ingresos al ahorro.

Figura 7

Distribución del nivel de control de los ingresos



Los resultados muestran que los encuestados no lleva un control adecuado de los ingresos de su negocio, ya que el 20% manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 33% en desacuerdo, lo que podría dificultar la correcta administración de los recursos económicos y la toma de decisiones, el 17% de los participantes se ubicó en la opción ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que indica falta de claridad sobre los procedimientos necesarios para registrar los ingresos, un 16% de los encuestados están de acuerdo y 15% totalmente de acuerdo en llevar un control de sus ingresos.

Tabla 6

Distribución del conocimiento financiero según el nivel educativo (en porcentaje)

Nivel educativo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Bachillerato	1,09	5,43	2,17	3,99	1,09	13,77
Básica	9,42	11,59	10,87	8,70	5,43	46,01
Inicial	5,43	13,77	9,06	5,80	2,54	36,59
Superior	0,00	1,81	1,09	0,36	0,36	3,62
Total	15,94	32,61	23,19	18,84	9,42	100,00

El 48,55% de los encuestados se encuentra en desacuerdo o totalmente en desacuerdo respecto a la comprensión de los conceptos financieros básicos, mientras que solo el 28,26% afirma comprenderlos adecuadamente. Los resultados muestran que el nivel educativo influye de manera significativa en el conocimiento financiero, siendo mayor en las personas con formación académica superior y menor en quienes poseen educación básica o inicial. En general, el conocimiento financiero se ubica en un nivel medio-bajo, con una concentración del 56% de respuestas negativas o neutras, lo que refleja mayores carencias en los niveles educativos inferiores y un mejor manejo conceptual en los niveles más altos, aunque con menor representación poblacional.

Tabla 7

Asociación entre el género y la habilidad financiera (en porcentaje)

Género	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Femenino	12,68	23,55	13,77	9,42	7,25	66,67
Masculino	8,33	11,23	5,07	4,71	3,99	33,33
Total	21,01	34,78	18,84	14,13	11,23	100

La tabla nos indica que tanto hombres como mujeres presentan limitaciones en su habilidad para crear y gestionar presupuestos financieros, siendo la mayoría en el grupo femenino, la suma de respuestas negativas y neutras tiene un valor de 74,63% lo cual indica que la mayoría de los encuestados no posee una formación en planificación y control financiero, lo que afecta a la estabilidad económica de sus negocios. Estos porcentajes reflejan que más de la mitad de los participantes considera no poseer las habilidades financieras necesarias para elaborar un presupuesto, estos porcentajes reflejan que más de la mitad de los participantes considera no poseer las habilidades financieras necesarias para elaborar un presupuesto.

Tabla 8

Distribución del uso y aplicación financiera según el género (en porcentaje)

Género	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Femenino	14,49	22,10	9,42	9,42	11,23	66,67
Masculino	5,07	10,51	7,97	6,16	3,62	33,33
Total	19,57	32,61	17,39	15,58	14,86	100

La tabla indican los resultados sobre el uso y aplicación financiera, en donde se entiende que este concepto es limitado tanto en hombres como en mujeres, siendo ligeramente más alto en el grupo femenino, sin embargo, el 52,18% de respuestas negativas demuestra que la mayoría de los encuestados no aplica mecanismos formales de control financiero en sus negocios y solo el 30,44% indica que sí mantiene un registro o control financiero regular y un 17,39% se mantiene neutral, porque lo hace de manera irregular o parcial. Estos resultados evidencian que más de la mitad de la población encuestada no aplica en la práctica los conocimientos financieros básicos, lo cual nos da a entender que existe una deficiencia en la gestión administrativa de sus actividades. Por tanto, el nivel general de uso y aplicación financiera es medio-bajo, y se requiere fortalecer la cultura del registro y control financiero.

- Nivel de Educación Financiera

Para medir el nivel que existe en los comerciantes de los mercados municipales aplicamos la tabla en donde evaluamos los rangos respecto a la escala de Likert.

Según el estudio realizado por Méndez *et al.* (2022) se emplea una escala de Likert para clasificar los niveles de alfabetización financiera entre jóvenes adultos. Dicha

escala establece cinco rangos de valoración: muy bajo, bajo, promedio, alto y muy alto, correspondientes a los valores del 1 al 5.

Tabla 9

Rangos de interpretación de la escala de Likert para el nivel de conocimiento

Escala Likert	Valor numérico	Rango promedio	Nivel de conocimiento
Totalmente en desacuerdo	1	1.00 – 1.80	Muy bajo
En desacuerdo	2	1.81 – 2.60	Bajo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	2.61 – 3.40	Medio
De acuerdo	4	3.41 – 4.20	Alto
Totalmente de acuerdo	5	4.21 – 5.00	Muy alto

Nota. La clasificación de los rangos y niveles de conocimiento según la escala de Likert se fundamenta en Méndez *et al.* (2022).

Tabla 10

Educación financiera y sus dimensiones

	Nivel Conocimiento	Nivel de habilidad	Nivel de uso y aplicación
Válido	276	276	276
Media	3.047	3.119	3.016
Desviación típica	0.799	0.830	0.833

El análisis respecto al análisis de la educación financiera se lo realiza evaluando las tres dimensiones evaluadas como el conocimiento financiero (3.047), habilidad financiera (3.119) y uso y aplicación de los conocimientos financieros (3.016), obteniendo un promedio general de 3.06, lo que refleja un nivel medio de educación financiera dentro de los comerciantes, este resultado, ubicado en el punto intermedio de la escala de Likert (1 a 5), sugiere que los encuestados poseen un entendimiento básico y funcional sobre temas financieros, pero todavía carecen de información y prácticas que les permita tomar decisiones financieras altamente informadas y estratégicas.

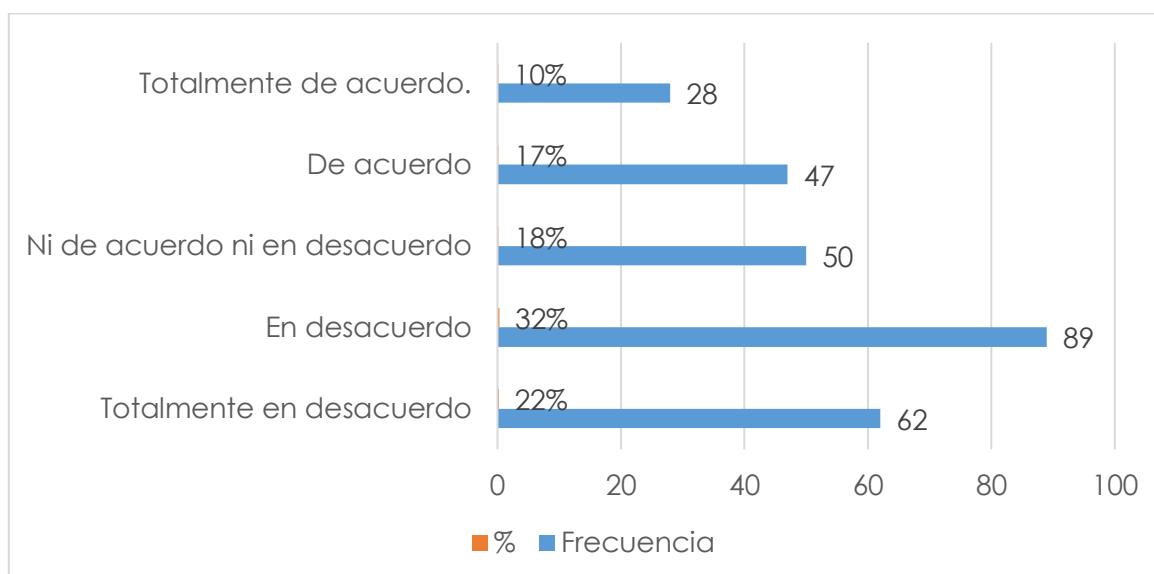
Respecto al valor de la desviación típicas son inferiores a 1 (entre 0.79 y 0.83) lo cual nos indica una dispersión moderada, es decir no se evidencian extremos notables de muy bajo o muy alto nivel, sino un comportamiento homogéneo en cuanto a las competencias financieras básicas respecto a la variable de educación financiera.

4.2. Nivel de manejo de los recursos financieros.

El manejo de los recursos financieros es la capacidad que tiene una persona para planificar, organizar, controlar y utilizar de manera correcta los recursos económicos disponibles, con la finalidad de alcanzar metas financieras y mantener la estabilidad económica a largo plazo. A continuación, se presenta un análisis sobre la educación financiera, con respecto a la encuesta levantada con los comerciantes expresada en las siguientes preguntas:

Figura 8

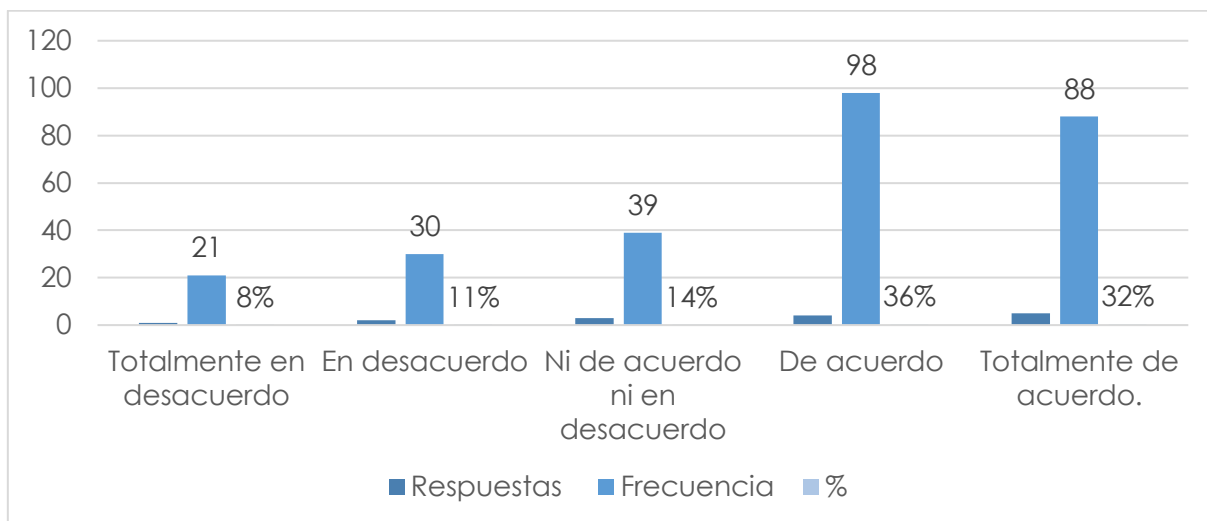
Distribución del nivel de planificación de los gastos



Los resultados reflejan que los encuestados no realiza una planificación estructurada de sus gastos, lo que refleja una débil cultura de organización y control financiero. Entonces, el 22% de los comerciantes manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 32% en desacuerdo con la afirmación de que planifican sus gastos, sumando un 54% del total, lo que demuestra que más de la mitad de los comerciantes no aplica prácticas formales ni control financiero en el manejo de sus recursos económicos. Asimismo, el 18% de los encuestados indicó no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo cual puede interpretarse como una falta de claridad o conocimiento respecto a los procesos de planificación financiera, o como la ausencia de métodos definidos para organizar los gastos personales y del negocio. Por otro lado, el 17% señaló estar de acuerdo y el 10% totalmente de acuerdo en que sí planifica sus gastos, evidenciando que solo una minoría aplica prácticas de planificación financiera, lo que limita la capacidad de anticiparse a gastos futuros, optimizar recursos y fortalecer la sostenibilidad económica de sus actividades comerciales.

Figura 9

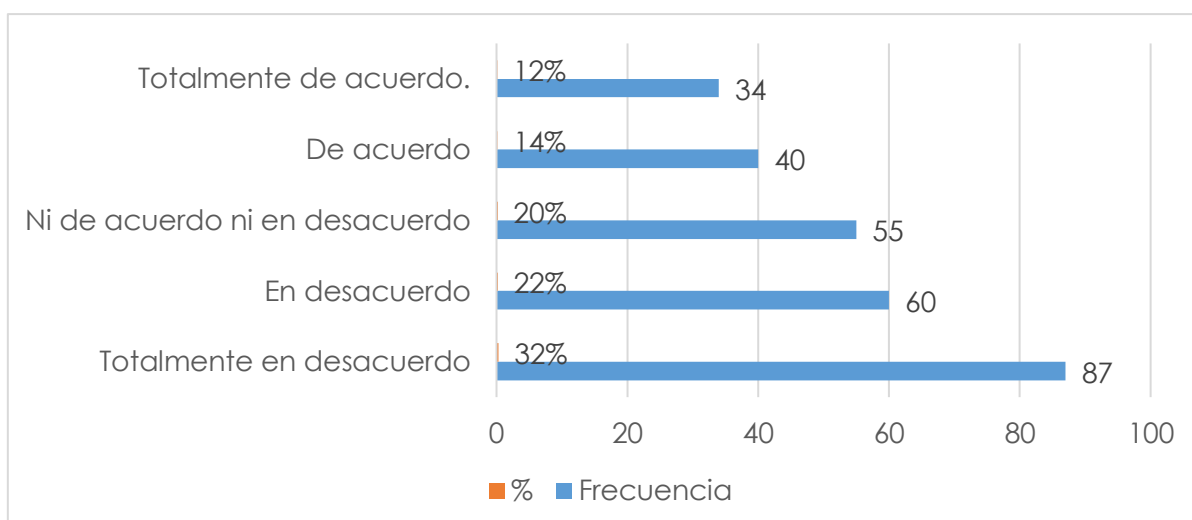
Distribución del nivel de reinversión de las ganancias



En base a las encuestas aplicadas sobre si se vuelve a invertir parte de las ganancias en el negocio, se observa que la mayoría de los encuestados manifiesta una actitud positiva frente a la reinversión el 36% de los participantes se encuentra de acuerdo, mientras que el 32% está totalmente de acuerdo, lo que en conjunto representa un 68% del total de la muestra que demuestra una clara tendencia hacia la reutilización de utilidades para inversión de su negocio, un 14% de los encuestados se posicionó en la opción ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que podría interpretarse como indecisión, un 11% indicó estar en desacuerdo y un 8% totalmente en desacuerdo, que no destina parte de sus ganancias a la reinversión, lo cual podría reflejar limitaciones económicas.

Figura 10

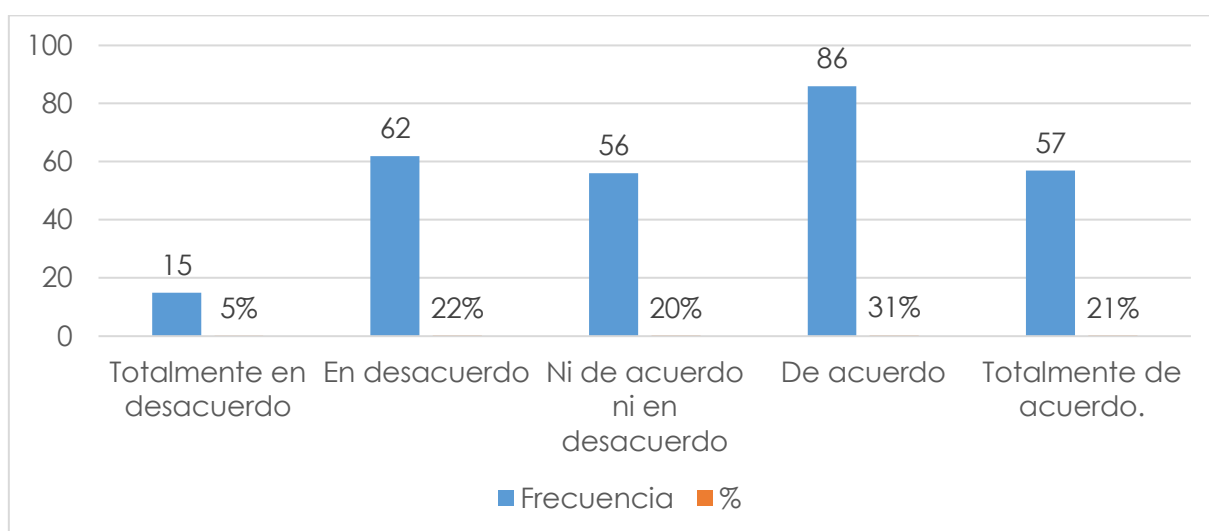
Distribución del nivel de registro de ingresos y egresos



De acuerdo con los resultados de las encuestas respecto a la afirmación de apunto todo lo que entra y sale del negocio, se evidencia una tendencia negativa respecto al control formal de ingresos y egresos, en donde el 32% de los encuestados estar totalmente en desacuerdo y el 22% en desacuerdo, lo que representa un 54% del total, indicando que más de la mitad de los participantes no lleva un registro contable o financiero, un 20% se optó por un ni de acuerdo ni en desacuerdo, en donde los comerciantes manifestaron que solo solían anotar algunas transacciones sin mantener una constancia, un 14% afirmó estar de acuerdo y un 12% totalmente de acuerdo, sumando un 26% que sí realiza un registro sistemático de entradas y salidas.

Figura 11

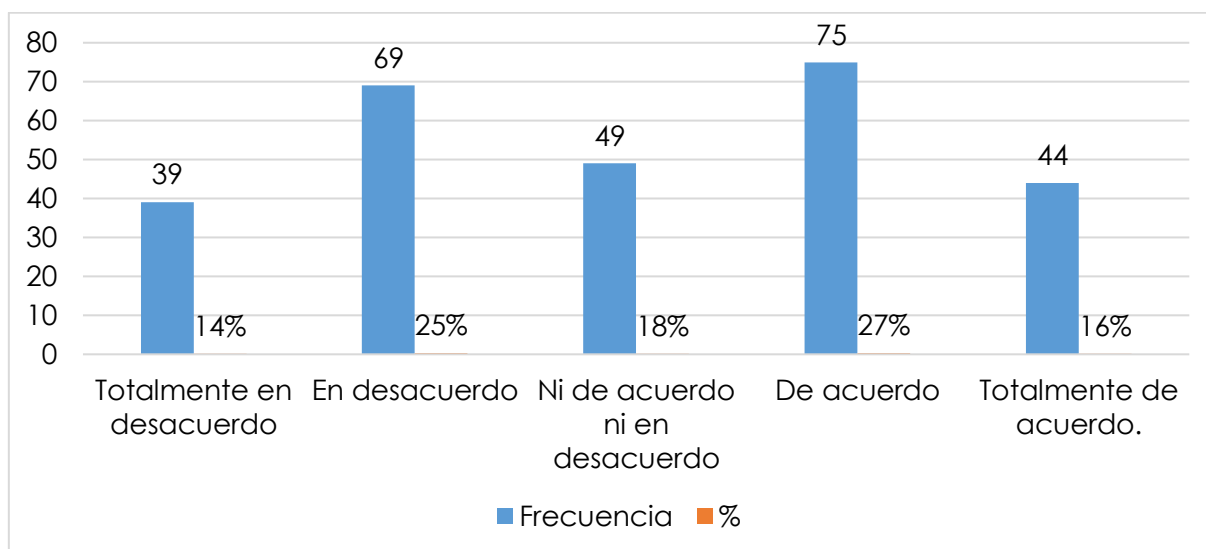
Distribución del nivel de suficiencia de ingresos del negocio



Los resultados obtenidos en relación con la afirmación el negocio genera el dinero suficiente para seguir funcionando reflejan una percepción positiva por parte de los comerciantes, en donde el 31% indicó estar de acuerdo y el 21% totalmente de acuerdo, lo que evidencia que más de la mitad de los comerciantes consideran que sus negocios generan los recursos necesarios para mantenerse operativos y cubrir sus obligaciones financieras. Por otro lado, un 20% se ubicó en la categoría ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo cual puede interpretarse como un nivel medio de estabilidad económica y un 22% manifestó estar en desacuerdo y un 5% totalmente en desacuerdo, representando un 27% de la población, lo que evidencia que una parte significativa de los comerciantes enfrenta dificultades financieras o no logra generar suficiente rentabilidad para sostener su actividad de manera constante.

Figura 12

Distribución del nivel de control de cuentas por cobrar



En base a las encuestas aplicadas sobre la afirmación de si llevo un control claro de lo que me deben, se observa que el 27% de los encuestados manifestó estar de acuerdo y el 16% totalmente de acuerdo, sumando un 43% del total, lo que indica que menos de la mitad lleva un registro o control sistemático de las deudas que terceros mantienen con su negocio, un 18% se encuentra en la opción ni de acuerdo ni en desacuerdo, lo que refleja falta de claridad o constancia en la gestión de cobros, un 25% indicó estar en desacuerdo y un 14% totalmente en desacuerdo, alcanzando un 39% que no mantiene un control adecuado sobre lo que le deben, lo que podría derivar en pérdidas, retrasos en pagos o desorden financiero.

Tabla 11

Asociación entre el nivel educativo y las decisiones de financiamiento (en porcentaje)

Nivel educativo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Bachillerato	2,54	2,17	3,62	4,71	0,72	13,77
Básica	6,52	7,25	16,30	10,14	5,80	46,01
Inicial	3,62	5,07	12,32	11,59	3,99	36,59
Superior	0,00	0,72	0,72	2,17	0,00	3,62
Total	12,68	15,22	32,97	28,62	10,51	100,00

La tabla evidencia la relación entre el nivel educativo y la disposición a utilizar préstamos para incrementar los productos del negocio. Los resultados muestran que el 39,13% de los encuestados presenta una actitud favorable hacia el uso del crédito, mientras que el 32,97% mantiene una postura neutral y el 27,9% se encuentra en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

Al analizar por nivel educativo, se observa que los comerciantes con educación básica concentran la mayor proporción de respuestas, predominando las posturas neutras y de acuerdo, lo que refleja una actitud moderada frente al endeudamiento. Los encuestados con educación inicial también muestran una tendencia relativamente favorable al uso del crédito, aunque con menor formación.

Por su parte, quienes cuentan con bachillerato presentan una distribución equilibrada de respuestas, con una aceptación moderada del crédito. Finalmente, los comerciantes con educación superior, aunque representan el menor porcentaje de la muestra, evidencian una mayor inclinación relativa a utilizar los préstamos de manera estratégica y planificada.

En términos generales, los resultados confirman que el nivel educativo influye en la toma de decisiones financieras, ya que a mayor formación académica se observa un uso más consciente y productivo del crédito, orientado al crecimiento del negocio y no únicamente a la atención de necesidades inmediatas.

Tabla 12

Distribución de la planificación financiera según el nivel educativo (en porcentaje)

Nivel educativo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Bachillerato	2,17	5,43	2,90	2,54	0,72	13,77
Básica	11,96	13,41	7,97	6,16	6,52	46,01
Inicial	7,61	13,04	6,16	6,88	2,90	36,59
Superior	0,72	0,36	1,09	1,45	0,00	3,62
Total	22,46	32,25	18,12	17,03	10,14	100,00

La tabla evidencia la relación entre el nivel educativo y la afirmación "Planifico mis gastos". Los resultados muestran que el 54,71% de los encuestados se encuentra en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo que indica que más de la mitad no realiza una planificación sistemática de sus gastos. En contraste, solo el 27,17% manifiesta estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, reflejando que la planificación financiera es una práctica limitada entre los comerciantes.

Al analizar los resultados por nivel educativo, se observa que los comerciantes con educación básica e inicial concentran los mayores porcentajes de desacuerdo, lo que evidencia un manejo financiero informal y mayores dificultades para aplicar herramientas de planificación. Por su parte, quienes cuentan con bachillerato presentan una distribución más equilibrada y una adopción incipiente de hábitos de organización financiera, mientras que los comerciantes con educación superior, aunque representan una menor proporción, muestran un comportamiento más estructurado. En términos generales, los resultados confirman que, a mayor nivel educativo, mayor es la disposición y práctica de la planificación financiera, aunque persiste una brecha significativa en los niveles educativos más bajos.

Tabla 13

Asociación entre el género y las decisiones de inversión (en porcentaje)

Género	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Femenino	5,80	14,13	12,32	18,48	15,94	66,67
Masculino	2,90	8,70	3,99	8,70	9,06	33,33
Total	8,70	22,83	16,30	27,17	25,00	100,00

La tabla muestra que más del 50% de los encuestados, sin distinción de género, reinvierte parte de sus ganancias en el negocio, lo que refleja una visión financiera orientada al desarrollo, sostenibilidad y posible expansión de sus actividades comerciales. No obstante, al analizar los resultados por género, se evidencia que el género femenino presenta un mayor porcentaje de reinversión, lo que sugiere una mayor disposición a fortalecer el negocio a través del uso productivo de las utilidades. En conclusión, los datos indican que la mayoría de los comerciantes, tanto hombres como mujeres, mantiene una actitud positiva hacia la reinversión, lo cual constituye un indicador favorable para el crecimiento económico de los negocios. Sin embargo, persiste un grupo de comerciantes que no reinvierte sus ganancias, situación que puede estar asociada a limitaciones en la educación financiera, falta de planificación o priorización de gastos inmediatos, lo que evidencia la necesidad de fortalecer las competencias financieras para promover decisiones económicas más estratégicas.

Tabla 14

Relación entre el nivel educativo y el control financiero (en porcentaje)

Nivel educativo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Bachillerato	4,35	4,35	2,17	2,54	0,36	13,77
Básica	13,41	11,23	8,33	6,16	6,88	46,01
Inicial	13,77	5,07	8,33	4,71	4,71	36,59
Superior	0,00	1,09	1,09	1,09	0,36	3,62
Total	31,52	21,74	19,93	14,49	12,32	100,00

La tabla evidencia la relación entre el nivel educativo y la práctica de control financiero, medida a través del registro de ingresos y egresos del negocio. Los resultados muestran que los comerciantes con educación básica (46,01 %) y educación inicial (36,59 %) concentran los mayores porcentajes de respuestas en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo que refleja una limitada práctica de registros contables y un manejo financiero informal. No obstante, una parte del grupo con educación básica manifiesta interés por mantener cierto orden financiero.

Por su parte, los comerciantes con bachillerato presentan una distribución más equilibrada, evidenciando una ligera mejora en el control financiero, mientras que quienes poseen educación superior, aunque representan una menor proporción de la muestra, muestran una tendencia más favorable hacia el registro y control de sus transacciones.

En conclusión, los resultados confirman una relación positiva entre el nivel educativo y la práctica del control financiero, ya que a mayor formación académica se observa una mayor disposición a registrar ingresos y egresos, mantener el orden contable y fortalecer la sostenibilidad del negocio.

Tabla 15

Asociación entre el cantón de residencia y la administración del capital de trabajo (en porcentaje)

Cantón de residencia	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Mira	0,72	5,07	4,35	5,07	3,99	19,20
Montúfar	4,71	17,39	16,67	25,36	16,67	80,80
Total	5,43	22,46	21,01	30,43	20,65	100,00

A nivel general, el 51,08% de los encuestados manifestó estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, lo que indica que más de la mitad considera que sus negocios generan ingresos suficientes para cubrir sus gastos y mantenerse operativos. Este resultado sugiere una estabilidad económica moderada dentro de los mercados municipales.

Sin embargo, un 21,01% de los comerciantes adoptó una postura neutral, lo que puede interpretarse como incertidumbre sobre la capacidad real del negocio para sostenerse en el tiempo, mientras que el 27,89% expresó desacuerdo, evidenciando que una parte importante de los comerciantes enfrenta dificultades financieras y problemas de liquidez.

Al comparar los resultados por cantón, se observa que Montúfar presenta una percepción más favorable respecto a la sostenibilidad financiera de los negocios, mientras que en Mira se identifican mayores limitaciones económicas, posiblemente asociadas a un menor dinamismo comercial. Estos resultados reflejan la necesidad de fortalecer acciones de capacitación y apoyo financiero, especialmente en el cantón Mira, para mejorar la estabilidad y continuidad de los negocios.

- Nivel del manejo de recursos financieros

Para medir el nivel que existe en los comerciantes de los mercados municipales de los cantones Montúfar y Mira aplicamos la tabla en donde evaluamos los rangos respecto a la escala de Likert.

Según el estudio realizado por Méndez *et al.* (2022) se emplea una escala de Likert para clasificar los niveles de alfabetización financiera entre jóvenes adultos. Dicha escala establece cinco rangos de valoración: muy bajo, bajo, promedio, alto y muy alto, correspondientes a los valores del 1 al 5.

Tabla 16

Rangos de interpretación de la escala de Likert para el nivel de conocimiento

Escala Likert	Valor numérico	Rango promedio	Nivel de conocimiento
Totalmente en desacuerdo	1	1.00 – 1.80	Muy bajo
En desacuerdo	2	1.81 – 2.60	Bajo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	2.61 – 3.40	Medio
De acuerdo	4	3.41 – 4.20	Alto
Totalmente de acuerdo	5	4.21 – 5.00	Muy alto

Nota. La clasificación de los rangos y niveles de conocimiento según la escala de Likert se fundamenta en Méndez *et al.* (2022).

Una vez analizados los resultados que se obtuvieron de las encuestas logramos identificar los resultados de la variable dependiente con sus dimensiones, para conocer en qué nivel se encuentra los comerciantes y eso se presenta en la siguiente tabla.

Tabla 17

Manejo de recursos financieros con sus dimensiones

	Nivel D. Financiamiento	Nivel de planificación	Nivel D. Inversión	Nivel Financiero	Nivel Administración CT
Válido	276	276	276	276	276
Media	3.261	3.024	3.257	3.060	3.313
Desviación típica	0.901	1.014	0.889	0.955	0.923

Los resultados de las cinco dimensiones del manejo de los recursos financieros muestran una tendencia general hacia un nivel medio. La dimensión con mayor media corresponde a la administración del capital de trabajo (3,31), lo que indica una percepción favorable sobre la capacidad de mantener la operatividad del negocio. Le siguen las decisiones de financiamiento (3,26) y la decisión de inversión (3,25), ubicadas en un nivel medio-alto, reflejando prácticas moderadamente adecuadas en la obtención, uso y reinversión de los recursos financieros.

En contraste, las dimensiones de planificación financiera (3,02) y nivel financiero (3,06) presentan valores ligeramente inferiores, lo que evidencia debilidades en la planificación y el control financiero, posiblemente asociadas a la falta de herramientas o conocimientos técnicos. Las desviaciones típicas, que oscilan entre 0,88 y 1,01, reflejan variabilidad entre los comerciantes, influenciada por factores como el nivel educativo, experiencia o tamaño del negocio. En conclusión, los comerciantes cuentan con una base financiera aceptable, pero requieren fortalecer la planificación y el control para lograr una gestión más eficiente de sus recursos.

4.3. Relación de la educación financiera con en el manejo de los recursos financieros.

A través de la encuesta se entendió los análisis respecto a la variable de educación financiera que la mayoría de los comerciantes de los mercados municipales no poseen conocimiento sobre los conceptos básicos de finanzas, como presupuesto, tasas de interés, ahorro e inversión, no aplican la toma de decisiones informadas, además no conocen los servicios de educación financiera que brindan varias

instituciones, no tiene una capacitación en crea un presupuesto, ni en llevar un control de sus ingresos, con ello se entiende que la falta de educación financiera puede limitar la confianza y la capacidad de las personas para acceder a los servicios financieros disponibles y tener un crecimiento económico en sus negocios. En cuanto a la gestión financiera, se encontró que la mayoría de los comerciantes no planifican sus gastos para el manejo de sus finanzas, además vuelven a invertir parte de las ganancias en el negocio para poder adquirir productos para luego disponerlos a la venta y de ahí generar de nuevo las ganancias es decir vuelven a invertir su dinero en el negocio.

El coeficiente de correlación de Spearman entre educación financiera y el manejo de los recursos financieros arroja un coeficiente ($\rho = 0.883$) lo que indica una relación positiva y fuerte entre ambas variables. Lo que quiere decir que, a medida que las personas adquieren mayores conocimientos financieros, aumenta su capacidad para el manejo de sus recursos financieros favoreciendo así a su crecimiento económico.

Según Ruiz (2023), la educación financiera es esencial para brindar herramientas financieras a las personas y que comprendan estos temas y con ello ayudar a facilitar la gestión del dinero, la planificación del dinero y la toma de decisiones informadas para mitigar riesgos. Si las personas no poseen una educación adecuada, muchas personas pueden sentirse inseguras o desinformadas, lo que limita el crecimiento de sus negocios.

- **Comprobación de Hipótesis**

Para comprobar y conocer cuál es la hipótesis de nuestra investigación tomamos en cuenta el nivel de significancia el cual nos ayudado a determinar que debemos rechazar nuestra hipótesis nula, indicándonos que la hipótesis alternativa es la apropiada para nuestra investigación, esto se establece con el 5% o 0.05 de significancia, es decir, si el valor de p es $< 0,05$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, y en nuestro caso el valor de $p < .001$, que es mucho menor que 0.05, se concluye que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a).

Ha: La educación financiera se relaciona con el comportamiento financiero en los comerciantes de los mercados municipales de abastos de los cantones de Montúfar y Mira.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

La limitada educación financiera en Ecuador, particularmente en los cantones Montúfar y Mira, afecta negativamente el bienestar económico de la población, ya que dificulta la planificación financiera, el ahorro y la inversión, generando problemas como endeudamiento, pobreza y bajo crecimiento económico. Esto evidencia la necesidad de implementar estrategias efectivas de educación financiera que fortalezcan las capacidades económicas de los ciudadanos.

- a) Los resultados muestran que los comerciantes de los mercados municipales presentan un nivel medio-bajo de educación financiera, con una media general de 3,06 en la escala de Likert. Aunque poseen conocimientos financieros básicos, estos resultan insuficientes para una adecuada toma de decisiones. Se identifican debilidades en el conocimiento sobre ahorro, inversión y planificación financiera, así como un bajo acceso o conocimiento de programas de educación financiera. En cuanto a las habilidades, se evidencian dificultades para elaborar presupuestos y llevar un control de ingresos y gastos, reflejando una débil cultura de planificación financiera. Asimismo, el nivel educativo influye significativamente en el conocimiento financiero, siendo menor en quienes cuentan con educación básica o inicial.
- b) En relación con el manejo de los recursos financieros, los comerciantes presentan un nivel medio, con una media de 3,18 en la escala de Likert, lo que indica una gestión financiera básica, pero poco estructurada. Si bien la mayoría manifiesta una actitud positiva hacia la reinversión de utilidades (68%) y considera que sus negocios generan ingresos suficientes para mantenerse (51%), persisten debilidades importantes en la planificación y el control financiero, ya que más del 54% no planifica sus gastos ni lleva un registro sistemático de ingresos y egresos. Este manejo informal se acentúa en los comerciantes con menor nivel educativo, especialmente en el cantón Mira.
- c) El análisis estadístico confirmó la existencia de una relación positiva y fuerte entre la educación financiera y el manejo de los recursos financieros, con un

coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0,883$; $p < 0,001$). Esto demuestra que, a mayor nivel de educación financiera, mayor es la capacidad de los comerciantes para planificar, controlar y administrar eficientemente sus recursos económicos. En este sentido, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alternativa, evidenciando que la educación financiera influye directamente en la estabilidad y el crecimiento de los negocios.

En conclusión, la investigación realizada en los mercados municipales de Montúfar y Mira permitió evidenciar que los comerciantes cuentan con conocimientos y prácticas financieras básicas, pero insuficientes para una gestión económica eficiente y sostenible. Las debilidades en planificación, control financiero y elaboración de presupuestos afectan la rentabilidad y permanencia de sus negocios. El nivel educativo se consolida como un factor determinante en el desarrollo de competencias financieras.

Finalmente, se concluye que la educación financiera es un factor clave para el fortalecimiento y desarrollo económico de los pequeños negocios, por lo que resulta fundamental promover programas de capacitación y asesoría financiera continúa dirigidos a los comerciantes, enfocados en planificación financiera, ahorro, inversión responsable y uso eficiente de los recursos, con el fin de fomentar una cultura financiera que impulse el crecimiento económico local y el bienestar de la población.

5.2. RECOMENDACIONES

Fortalecer el conocimiento y la aplicación de la educación financiera y el manejo de sus recursos en los comerciantes mediante la implementación de talleres, cursos o capacitaciones que abarquen temas como herramientas y conceptos financieros, presupuesto y planificación, ahorro e inversión, para lo cual estos programas deben estar estructurados de una manera de fácil y con un acceso a horarios flexibles para los comerciantes. Además, se sugiere la participación de instituciones del sector público que brinden un acompañamiento en el desarrollo de estos programas.

A partir de los análisis obtenidos en la investigación, se recomienda implementar programas permanentes de educación financiera dirigidos a los comerciantes de los mercados municipales de Montúfar y Mira, además implementar el apoyo de los gobiernos locales, instituciones educativas y entidades financieras, asimismo, se propone fomentar alianzas estratégicas entre el sector público y privado que impulsen la formación financiera, facilitando el acceso a servicios formales y al uso responsable de créditos e instrumentos digitales.

También se recomienda capacitar a los comerciantes en el uso de herramientas tecnológicas que permitan registrar y controlar sus finanzas de manera sistemática y práctica y finalmente, se plantea la necesidad de que los gobiernos cantonales establezcan políticas públicas locales en donde se establezcan campañas de concientización, charlas informativas y

material educativo de educación financiera, que contribuyan a mejorar la estabilidad económica de los comerciantes, reducir la debilidad financiera y fortalecer el desarrollo economía local.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almaguer, B., y Cossio, E. (2022). Métodos de Muestreo para la Optimización de Diseño. de Academia Journals, 14(09), 39-44. Disponible en [https://ciateq.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1020/644/1/Me todos%20de%20muestreo%20para%20la%20optimizacion%20de%20dise %C3%B1o.pdf](https://ciateq.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1020/644/1/Me%20todos%20de%20muestreo%20para%20la%20optimizacion%20de%20dise%C3%B1o.pdf)
- Aranibar, E., Ríos, K., y Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- 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>
- 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>
- Banco Central del Ecuador. (2020). *Informe de Inclusión Financiera en el Ecuador*.
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe de Inclusión Financiera del Ecuador*.
- Banco Mundial. (2020). Diagnóstico de Inclusión Financiera: Ecuador. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento. [https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640 /pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf](https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf)
- Banco Mundial. (2022). *Financial Capability Surveys – Global Findings*.
- Bihu, R. (2021). Questionnaire survey methodology in educational and social science studies. *International Journal of Quantitative and Qualitative Research Methods*, 9(3), 40–60.
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2011). *Principios de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2020). *Principles of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.
- Bustamante, K. P., & 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>
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2017). *Administración financiera: teoría y práctica*. Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2018). *Administración financiera*. Cengage Learning.

- CAF. (2020). Determinantes del bienestar financiero: Evidencia para América Latina. www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/08/como-se-puede-medirel-bienestar-financiero-en-america-latina/
- Carvajal Pérez, L. A., Quinde Sari, F. R., & Urgilés Urgilés, G. P. (2017). *EL COMERCIANTE INTELIGENTE: Situación financiera de los comerciantes de Tulcán* (Primera Edición). Universidad Politécnica Estatal del Carchi. <https://www.publicacionesupeec.org/index.php/carchi/catalog/view/13/11/27>
- 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>
- 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.
- 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>
- Davenport, T. H. (2000). *Competir con análisis: La nueva ciencia de ganar*. Harvard Business Press.
- Duarte Sánchez, D. D. & Guerrero Barreto, R. (2024). La encuesta como instrumento de recolección de datos, confiabilidad y validez en investigación científica. *Revista de ciencias empresariales, tributarias, comerciales y administrativas*.
- Fidias G, A. (2012). *El proyecto de investigación Introducción a la metodología científica 6º Edición*. Caracas: Editorial EPISTEME, C.A. Obtenido de <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Fornell, C. (1992). Un barómetro nacional de satisfacción del cliente: La experiencia sueca. *Journal of Marketing*, 56(4), 6-21.
- GAD Municipal de Mira. (2023). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT)*.
- GAD Municipal de Montúfar. (2023). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT)*.
- 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.
- Gitman, L. J., & Zutter, M. J. (2016). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.

- González, J. (2019). La planificación financiera como herramienta para la toma de decisiones. *Revista de Finanzas Empresariales*, 12(2), 45-56.
- 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>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 2588-073x, 165. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Hernandez Guevara, A. T. (2025). *Educación financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del Mercado Del Pueblo en Chiclayo, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio de Tesis USAT.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación 3 (Vol. 6, pp. 102-256). México: Editorial mcGraw-Hill. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Horngrén, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2015). *Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial*. Pearson Educación.
- Huaman Lazo, K. E., Chinoapaza Quispe, W. J., & Quintanilla Beltrán, A. E. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021* [Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Finanzas, Universidad Continental]. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/11793>
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *The journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316K. 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>.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2022). Fascículos cantonales Montúfar y Mira.
- Jiménez Bautista, F. (2012). Los mercados municipales: cultura alimentaria y economía solidaria. *Gazeta de Antropología*, 28(2).
- Jiménez, R. (1998). *Metodología De La Investigación*. La Habana. Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/bioestadistica/metodologia_de_la_investigacion_1998.pdf
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1992). El cuadro de mando integral: Medidas que impulsan el rendimiento. *Harvard Business Review*, 70(1), 71-79.

- 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.
- Kim, J., Shin, H., & Park, K. (2014). Working Capital Management and Corporate Performance. *International Journal of Financial Research*, 5(4), 1–15.
- 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>.
- 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.
- Martínez Sánchez, Á. L. (2022, agosto 8). El control financiero: en qué consiste y cómo implementarlo. INEAF. <https://www.ineaf.es/>
- Martínez, R., Tuya, L., Martínez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (2009). El Coeficiente de Correlación de los Rangos de Spearman. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 0-0. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1729-519X2009000200017&script=sci_arttext&tlng=en
- Méndez Prado, S. M., Chiluzza, K., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). Design and evaluation among young adults of a financial literacy scale focused on key financial decisions. *Education Sciences*, 12(7), 460. <https://doi.org/10.3390/educsci12070460>
- Meza Villacís, A. P., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 31(1). Recuperado <https://estudioeconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/308>
- Mintzberg, H. (1994). *The Rise and Fall of Strategic Planning: Reconceiving Roles for Planning, Plans, Planners*. Free Press.
- 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.
- 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>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0028.pdf>

Observatorio PyME Ecuador. (2024). Capacidades administrativas y financieras de microcomerciantes en la Sierra Norte.

OCDE. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy.

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>

Padilla, M. C. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.

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.

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, 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>

Pérez, R. O. (2022). Control de gestión financiero como factor estratégico en las empresas. *Investigación y Creatividad*.

Real Academia Española. (2024). Manejo. En *Diccionario de la lengua española* (23.ª ed.). <https://dle.rae.es/manejo>

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD). (2024). Estudio nacional de capacidades financieras de los ecuatorianos.

Robbins, S. P. (2004). *Administración* (8.ª ed.). Pearson Educación.

Robles Román, C. L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Red Tercer Milenio. ISBN 978-607-733-099-8.

Rodríguez, J., & Reguant, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 13(2), 1-13. doi:<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>

- 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.
- 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.
- Sampieri, H. R., Collado, F. C., y Lucio, B. M. (2014). *apiperiodico.jalisco.gob.mx*. Metodología de la investigación sexta edición. Disponible en 118 || https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- 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.
- Terrazas Pastor, R. A., (2009). MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN. *PERSPECTIVAS*, (23), 55-72. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>
- Tretyakova, Olena, Violetta Kharabara, and Roman Greshko. 2020. "Theoretical Fundamentals of Financial Resources Management of Entrepreneurial Structures." *SWorldJournal* 3, no. 04-03: 22–30. <https://doi.org/10.30888/2663-5712.2020-04-03-020>
- UNIR (2022). Control financiero: qué es y cómo implementarlo. Universidad Internacional de La Rioja. <https://peru.unir.net/>
- 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>
- Van Horne, J. C. (2019). *Fundamentos de administración financiera* (13.ª ed.). Pearson Educación.
- Veiga, J. F. P. C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC editorial.
- Vera Looor , R. Y., & Álava Rosado , D. F. (2021). Manejo adecuado y responsable de los recursos financieros para la sostenibilidad de las empresas. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 3(10), 48-59. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol3.id87>
- 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, 1596635. <https://doi.org/10.3389/feduc.2025.1596635>
- Solano, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca*. Ecuador: Suerintendencia de bancos del Ecuador.

Cárdenas, A., & Benavides, I. (2021). Explicación del crecimiento económico en la Economía Popular y Solidaria mediante la aplicación del modelo econométrico de Regresión Lineal y Múltiple. *Revista Publicando*, 8(28), 74-84. Obtenido de Educación financiera:
<https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2163/2301>

VI. ANEXOS

Anexo 1

Aprobación del abstract



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI- FOREIGN AND NATIVE LANGUAGES CENTER

Informe sobre el Abstract de Artículo Científico o Investigación.

Autor: Cuaycan Ayala Jesica Nayelhi y Paguay Reina Diana Karolina.

Fecha de recepción del abstract: 19 de enero de 21026

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.

Atentamente



MSC. Jairo Guevara
DIRECTOR DE CENTROS
ACADÉMICOS

Anexo 2

Instrumento de investigación



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

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

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)

Conocimiento Financiero	NIVEL DE ACUERDO				
	1	2	3	4	5
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					
Habilidad Financiera					
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.					
Uso y Aplicación Financiera					
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)

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

Planificación financiera	NIVEL DE ACUERDO				
	1	2	3	4	5
Planifico mis gastos.					
Planifico mi endeudamiento.					
Tengo algo de dinero guardado por si pasa una emergencia.					
Decisiones de financiamiento					
Pienso si me conviene más usar mi propio dinero.					
Pienso si me conviene más pedir prestado el dinero.					
Realizo préstamos cuando necesito aumentar mis productos.					
Evito endeudarme más de lo que puedo pagar.					
Decisiones de inversión					
Vuelvo a invertir parte de las ganancias en el negocio.					
Adquiero 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.					
Control financiero					
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.					
Administración de capital de trabajo					
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.					
Me aseguro de que el dinero que entra alcance para los gastos.					