

**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TEMA:

**Determinantes de las Competencias Financieras de los
Artesanos en la ciudad de Guayaquil – Ecuador**

AUTORES:

Arguello Santos, Arturo Xavier

Almache Granda, Andrés Bernardo

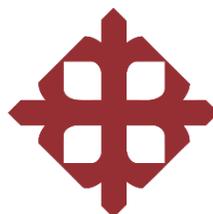
**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
INGENIERO COMERCIAL**

TUTORA:

Licda. Atencio González, Rously Eedyah, PhD. (c)

Guayaquil, Ecuador

11 de Septiembre del 2019



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por **Arguello Santos Arturo Xavier y Almache Granda Andrés Bernardo** como requerimiento para la obtención del título de **INGENIERO COMERCIAL**.

TUTORA

Licda. Atencio González, Rously Eedyah, PhD (c)

DIRECTORA DE LA CARRERA

Econ. Pico Versoza, Lucia Magdalena, Mgs.

Guayaquil, 11 de Septiembre del año 2019



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, **Arguello Santos Arturo Xavier y**

Almache Granda Andrés Bernardo

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación, “**Determinantes de las competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil**” previo a la obtención del título de **Ingeniero Comercial**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 11 de Septiembre del año 2019

LOS AUTORES

Arguello Santos, Arturo Xavier

Almache Granda, Andrés Bernardo



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTORIZACIÓN

Nosotros, **Arguello Santos Arturo Xavier** y

Almache Granda Andrés Bernardo

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, “**Determinantes de las competencias financieras en los artesanos de la ciudad de Guayaquil-Ecuador**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, 11 de Septiembre del año 2019

LOS AUTORES:

Arguello Santos, Arturo Xavier

Almache Granda, Andrés Bernardo

REPORTE URKUND

The screenshot displays the Urkund report interface. On the left, document details are shown: 'Documento Arturo y Andrés.docx (D55061543)', 'Presentado 2019-08-27 12:51 (05:00)', 'Presentado por ptraverso2008@hotmail.com', 'Recibido paola.traverso.ucsg@analysis.orkund.com', and 'Mensaje RV: Arturo y Andrés [Mostrar el mensaje completo](#)'. A yellow highlight indicates '1% de estas 47 páginas, se componen de texto presente en 1 fuentes.' On the right, a 'Lista de fuentes' table lists various sources with checkboxes. The table has columns for 'Categoría' and 'Enlace/nombre de archivo'. Sources include 'Tesis 02 de Julio.docx', 'Chica Anaid y Freire Mayra Tesis.docx', 'Tesis Rodriguez Vera Estevez.docx', 'PROPUESTAS POLITICAS PARA FORTALECER LOS EMPRENDIMIENTOS INFORMALES (1) (1) 08072018.docx', 'Rodriguez Vera.docx', 'HECTOR VASQUEZ GARCIA TRABAJO FINAL.docx', and 'TRABAJO DE TITULACIÓN VERONICA JEREZ.docx'. At the bottom right, there are icons for 'Advertencias', 'Recargar', 'Exportar', and 'Compartir'.

Licda. Atencio González, Rously Eedyah, PhD. (c)
PROFESOR TUTOR-REVISOR DE PROYECTO DE GRADUACIÓN

Arguello Santos, Arturo Xavier

Almache Granda, Andrés Bernardo

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por permitirme llegar hasta aquí y cumplir todos mis objetivos.

A mis padres, Arturo Arguello y Mariella Santos, mi hermana Erika Mariella Arguello Santos, a todos ellos por ser el pilar fundamental de mi vida, por brindarme la mejor formación académica, además de ser un gran apoyo y guía durante toda mi carrera y ser el motivo por el cual he podido salir adelante.

A todos mis profesores quienes fueron parte importante durante toda mi carrera universitaria.

A mi tutora, Licda. Rously Atencio, por ser nuestra guía durante nuestro trabajo de investigación.

Arturo Xavier Arguello Santos

AGRADECIMIENTO

Hago ostensible y relevante mi agradecimiento primeramente a Dios por haberme dado salud, fuerza y carácter para llegar hasta aquí.

A mis padres por haberme apoyado durante todo el tiempo de mis estudios, tanto moral, espiritual y económicamente.

A los que fueron mis maestros ya que con sus conocimientos, orientaciones fueron mi guía, sin ellos esto no hubiese sido posible.

Andres Bernardo Almache Granda

DEDICATORIA

Quiero dedicar esta tesis a mi padre, Arturo Daniel Arguello Cazar, quien hace unos años partió de este mundo y su mayor deseo era verme graduar. Todo lo que hago es por ti.

A mi madre, Mariella Santos Espinar, por darme la fortaleza necesaria para poder avanzar y haber llegado hasta donde estoy, por seguir siendo mi apoyo en todas las circunstancias de mi vida.

Arturo Xavier Arguello Santos

DEDICATORIA

Este trabajo de tesis va dedicado a Dios y a mis padres ya que con mucho amor y valores ellos me supieron orientar hacia el camino correcto y poder terminar con esta etapa de mi vida universitaria.

A mi hermana Gabriela ya que con su ejemplo de superación fue inspiración para yo poder lograr mi objetivo.

Andrés Bernardo Almache Granda



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

Econ. Pico Versoza, Lucia Magdalena, Mgs.
DIRECTORA DE LA CARRERA

Ing. Murillo Delgado Erick Paul, Mgs.
COORDINADOR DEL ÁREA

Ing. Henríquez Barzola, Jacinto Alejandro, Mgs.
OPONENTE

Guayaquil, 11 de Septiembre del 2019

Ingeniera
Paola Traverso Holguín

COORDINADORA UTE A-2019
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
En su despacho.

De mis Consideraciones:

Por medio del presente la suscrita, Licda. **Atencio González, Rously Eedyah, PhD.** Docente de la Carrera de Administración, designada TUTORA del proyecto de grado de **Arguello Santos Arturo Xavier y Almache Granda Andrés Bernardo**, cúmpleme informar a usted, señora Coordinadora, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto **avalo** el trabajo presentado por el estudiante, titulado “**Determinantes de las Competencias Financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil - Ecuador**” por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades. Este trabajo de titulación fue procedido validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 1% de coincidencias reportadas.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre A-2019 a mi cargo, en la que me encuentra(o) designada (o) y aprobado por las diferentes instancias como es la Comisión Académica y el Consejo Directivo, dejo constancia que los únicos responsables del trabajo de titulación “**Determinantes de las Competencias Financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil - Ecuador**” son los señores **Arguello Santos, Arturo Xavier y Almache Granda Andrés Bernardo** quienes se denominan autores del presente documento constituyéndose en los únicos responsables de las ideas y contenido expuesto en el documento. Por ello, los autores del documento se comprometieron durante la elaboración del documento en haberse asegurado de cumplir con integridad las normativas APA las cuales han sido adaptadas al formato que requiere la Universidad para el proyecto de titulación, así como demás aspectos respecto a la integridad en la recolección de los datos como en el procesamiento de los cálculos.

Por su parte, la suscrita declara haber actuado en calidad de directora o asesora del proyecto de investigación guiando la teoría propuesta para abordar el tema de investigación, así como también la metodología propuesta. Así, la suscrita, así como las Coordinadoras de Titulación y a la Dirección de Carrera quedan eximidas de cualquier responsabilidad que no haya sido consideradas por los autores del documento siendo mi rol estrictamente el de asesorar y guiar la metodología y el marco teórico y literario que guían la presente propuesta.

Finalmente, luego de una revisión del documento he procedido a otorgar la calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: 10 / 10 (diez sobre diez).

Atentamente,

Licda. Atencio González Rously Eedyah, PhD. (c)
PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

Arguello Santos, Arturo Xavier

Almache Granda, Andrés Bernardo

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	2
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
ANTECEDENTES.....	4
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
Objetivo General:.....	5
Objetivos Específicos:	5
JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	6
PREGUNTAS DE LA INVESTIGACIÓN	7
LIMITACIONES.....	7
DELIMITACIONES.....	8
CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO.....	9
1.1 Competencias financieras	9
1.2 Conocimientos Financieros:	12
1.2.1 Inflación.....	15
1.2.2 Tasas de interés	18
1.2.3 Diversificación del riesgo	20
1.3 Contextos de las competencias financieras	22
1.3.1 Trabajo.....	23
1.3.2 Hogar	24
1.3.3 Personal.....	25
1.3.4 Social	25
1.4 Habilidades financieras	26
1.4.1 Manejo de cuentas corrientes	27
1.4.2 Inversión del salario	29
1.4.3 Uso de la contabilidad.....	30
1.4.4 Manejo de las deudas.....	31
1.5 Marco legal.....	32
CAPÍTULO 2: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	36
2.1 Enfoque de la investigación.....	36
2.2 Tipo de investigación	38
2.3 Alcance.....	39

2.4 Población.....	39
2.5 Muestreo.....	41
2.6 Recopilación de datos	42
2.6.1 Encuestas	42
2.6.2 Documentos oficiales	42
2.7 Análisis de datos	43
2.7.1 Confiabilidad de la información.....	44
CAPÍTULO 3: ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS DATOS	45
3.1 Demografía y situación laboral	45
3.2 Productos financieros	50
3.3 Fondos de rentas: Inactividad o vejez	65
3.4 Actitudes ante el ahorro.....	66
3.5 Competencias financieras	70
CAPÍTULO 4: ANÁLISIS INFERENCIAL DE LOS DATOS	78
4.1 Alfa de Cronbach.....	80
4.2 Análisis del modelo de regresión.....	81
4.2.1 Presentación del modelo y análisis descriptivo	81
4.2.2 Modelo lineal de la regresión	81
4.3 Análisis del modelo de regresión lineal ajustado	83
CONCLUSIONES	84
RECOMENDACIONES	86
Bibliografía	87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tipos de riesgos financieros.....	21
Tabla 2: Dimensiones de los ítems	78
Tabla 3: Alfa de Cronbach	80
Tabla 4: Análisis descriptivo de las variables del modelo	81
Tabla 5: Resultados del modelo de la regresión lineal	81
Tabla 6: ANOVA.....	82
Tabla 7: Coeficientes del modelo lineal de regresión ajustado	83
Tabla 8: Anova de la regresión lineal ajustada	83

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1:</i> Dimensiones de la Encuesta de Competencias Financieras. Elaborado por los autores.	9
<i>Figura 2:</i> Temas evaluados en el ECF. Elaborado por los autores.	14
<i>Figura 3:</i> Procesos del enfoque de la investigación.	36
<i>Figura 4:</i> ¿Comparten decisiones financieras, aunque sea parcialmente con las personas que habitualmente vive?	45
<i>Figura 5:</i> ¿Posee usted algún grado de instrucción académica.....	46
<i>Figura 6:</i> ¿Su situación laboral es estable?	46
<i>Figura 7:</i> ¿Su trabajo se relaciona con temas financieros?	47
<i>Figura 8:</i> ¿Tiene usted firmado un contrato laboral?.....	48
<i>Figura 9:</i> ¿De perder su trabajo actual, cree conseguir un nuevo empleo rápidamente?	48
<i>Figura 10:</i> ¿La situación laboral de su pareja o cónyuge (en caso de tenerla) es estable?	49
<i>Figura 11:</i> ¿Poseen cuentas corrientes, libretas u otros depósitos que puedan ser utilizados para realizar pagos mediante tarjetas o cheques?.....	50
<i>Figura 12:</i> ¿Ha oído hablar de las cuentas o depósitos de ahorro o a plazo, o la vista que no pueden ser utilizados para realizar pagos mediante tarjetas o cheques?	50
<i>Figura 13:</i> ¿Ha oído hablar de las hipotecas?	51
<i>Figura 14:</i> ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, alguna hipoteca?	52
<i>Figura 15:</i> ¿Ha oído hablar de los planes de pensiones individuales o de empresa?	52
<i>Figura 16:</i> ¿En la actualidad tienen algún plan de pensiones individual o de empresa?	53
<i>Figura 17:</i> ¿Ha oído hablar de los fondos de inversión?	54
<i>Figura 18:</i> ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, algún fondo de inversión?	54
<i>Figura 19:</i> ¿Ha oído hablar de las acciones?.....	55
<i>Figura 20:</i> ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, acciones de alguna empresa?	56
<i>Figura 21:</i> ¿Ha oído hablar de los préstamos personales?.....	56
<i>Figura 22:</i> ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, algún préstamo?	57
<i>Figura 23:</i> ¿Ha oído hablar de las tarjetas de crédito?	57
<i>Figura 24:</i> ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, una tarjeta de crédito?	58
<i>Figura 25:</i> ¿Ha contratado, personal o conjuntamente, alguna tarjeta de crédito, aunque no la tenga en la actualidad?	59
<i>Figura 26:</i> ¿Ha oído hablar de los seguros de vida?.....	59
<i>Figura 27:</i> ¿En la actualidad tiene suscrito algún seguro de vida?	60

<i>Figura 28:</i> A la hora de tomar la decisión de adquirir sus productos financieros, evalúa varias opciones primero	61
<i>Figura 29:</i> A la hora de tomar la decisión de adquirir sus productos financieros toma el primero que aparezca	62
<i>Figura 30:</i> Algún asesor financiero lo orientó a la hora de adquirir sus productos	62
<i>Figura 31:</i> ¿El profesional le/les proporcionó información de al menos dos disponibles en el mercado?	63
<i>Figura 32:</i> ¿El profesional le/ les explicó claramente las ventajas e inconvenientes?	64
<i>Figura 33:</i> En los últimos doce meses usted se ha dedicado a ahorrar, aunque en la actualidad no cuente con ese dinero.	64
<i>Figura 34:</i> Usted está planificando su jubilación o vejez.	65
<i>Figura 35:</i> Piensa que usted tendrá fuentes de ingreso con las cuales contar en su jubilación o vejez.	66
<i>Figura 36:</i> Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si me lo puedo permitir	66
<i>Figura 37:</i> Prefiero gastar dinero ahora, que ahorrarlo para el futuro	67
<i>Figura 38:</i> Pago las facturas a tiempo	68
<i>Figura 39:</i> Estoy dispuesto a arriesgar un poco de dinero al ahorrar o realizar una inversión, si así puedo obtener un mayor rendimiento en el futuro	68
<i>Figura 40:</i> Me he fijado objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos	69
<i>Figura 41:</i> El dinero está para gastarlos	69
<i>Figura 42:</i> ¿Considera usted que posee conocimientos generales sobre temas financieros?	70
<i>Figura 43:</i> Es probable que una inversión con una rentabilidad elevada sea también de alto riesgo	70
<i>Figura 44:</i> Una inflación elevada significa que el coste de la vida está aumentando repentinamente	71
<i>Figura 45:</i> Está usted familiarizado con las finanzas del hogar	71
<i>Figura 46:</i> Su vivienda es propia	72
<i>Figura 47:</i> Su vivienda es alquilada	72
<i>Figura 48:</i> De poseer vivienda propia, esta se encuentra alquilada	73
<i>Figura 49:</i> Posee otra vivienda además de la principal	73
<i>Figura 50:</i> Sus ingresos mensuales son suficientes para cubrir sus gastos familiares frecuentes	74
<i>Figura 51:</i> Sus gastos corrientes superan sus ingresos	75
<i>Figura 52:</i> ¿Han tenido en su hogar dificultades económicas que hayan dado lugar a retrasos en el pago de alguna de las deudas contraídas?	75
<i>Figura 53:</i> Estas deudas de las que me acaba de hablar, ¿Son deudas contraídas con una entidad financiera o bancaria?	76
<i>Figura 54:</i> Un miembro del hogar ha perdido su empleo	76

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación, se busca analizar cuáles son los determinantes que influyen en el nivel de competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil. De esta manera, se revisa los diversos autores que explican sobre las competencias financieras, sus contextos y como evaluar estas en el marco teórico. Así mismo, el método que se maneja es descriptivo-correlacional, de enfoque cuantitativo y con lógica deductiva. El tipo de información manejada en esta investigación es primario, recopilándose los datos mediante una encuesta de 51 ítems; misma que toma de referencia la encuesta estandarizada de las Competencias Financieras del Banco de España, modificando de acuerdo a la realidad ecuatoriana. Por último, la principal conclusión que se obtuvo fue que las determinantes de las Competencias Financieras fueron los Productos Financieros y las Actitudes ante el ahorro.

Palabras claves: Competencias Financieras, Productos Financieros, Actitudes ante el Ahorro.

ABSTRACT

In this research work, we seek to analyze which are the determinants that influence the level of financial skills of artisans in the city of Guayaquil. In this way, the various authors that explain about financial competencies, their contexts and how to evaluate these in the theoretical framework are reviewed. Likewise, the method used is descriptive-correlational, with a quantitative approach and with deductive logic. The type of information handled in this research is primary, the data being collected through a 51-item survey; same that the standardized survey of the Financial Competencies of the Bank of Spain takes as reference, modifying according to the Ecuadorian reality. Finally, the main conclusion that was obtained was that the determinants of the Financial Competences were the Financial Products and the Attitudes towards saving.

Keywords: Financial Competencies, Financial Products, Attitudes to Savings.

INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo de investigación se persigue determinar las competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil-Ecuador según Jaramillo-Pajuña, Pacheco, Jaramillo y Lastra-Bravo (2016) mencionaron que “un pilar fundamental en el turismo lo constituyen las artesanías, debido a que gran parte de los turistas o visitantes compran estos productos como un recuerdo que refleje las experiencias de sus viajes”(p. 156). En otras palabras, la incidencia del mercado artesanal y de sus agentes va más allá del comercial hasta la parte turística; porque estos pueden ser representados como símbolos de diversas culturas y pueblos étnicos del Ecuador.

Por otro lado, uno de los sectores que más resalta en la ciudad de Guayaquil es el comercial y dentro de este segmento prevalecen también los artesanos. Sin embargo, para ser un segmento de participación significativo no se han realizado estudios formales que permitan conocer a detalle el tipo de información que manejan como indicadores de rentabilidad, rotación de inventarios, eficiencia e incluso hasta nivel de educación alcanzado por parte de ellos.

Con respecto a las competencias financieras y la inclusión de las mismas, Raccanello y Herrera-Guzmán (2014) detallaron que los individuos serán parte de la inclusión financiera cuando estos obtengan los servicios formales bajo su derecho de protección al consumidor, además, cuando los usuarios gocen de las destrezas para optar por los instrumentos financieros que les convendrán en el libre ejercicio. Además, este tipo de información puede proporcionar que mejore el horizonte de vida de los negocios artesanales mediante la implementación de medidas por parte de las políticas públicas, siendo las mejores soluciones para un nicho de mercado que a diferencia del industrial lleva muchos años de retraso a nivel país.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

En su investigación, Palma-Holguín (2015) considera que el principal problema del sector artesanal radica en la falta de capital, falta de orden por parte de gremios artesanales, la situación económica de los artesanos y la falta de tecnología; siendo así, la falta de capacitación un atenuante para el incremento de la producción artesanal. Concluyendo que la falta de asimetría de información que existe, tanto para los productores como comerciantes; genera que el desarrollo de los mismos se determine de una forma más lenta que el sector industrial; incluso, puede afectar hasta en la vida útil de los negocios artesanales.

Sin embargo, para ser un segmento de participación significativo no se han realizado estudios formales que permitan conocer a detalle el tipo de información que manejan como indicadores de rentabilidad, rotación de inventarios, eficiencia e incluso hasta nivel de educación alcanzado por parte de ellos. Siendo así, no se podría conocer el verdadero tecnicismo por el cual se manejan los artesanos para estar al tanto del desarrollo de los mismos; buscando reducir el nivel de fracasos en este nicho. Por lo tanto, la ignorancia o la falta de conocimientos y/o competencias financieros pueden afectar el crecimiento de los agentes de este nicho.

Por último, las competencias financieras pueden estar inmersas al desenvolvimiento de los indicadores de eficiencia, siendo así, que no se estén administrando objetivamente los recursos debido a la falta de innovación tecnológica dentro del proceso de producción y/o comercialización de los bienes o servicios ofertados por los mismos. De esta manera, el estudio permitirá conocer la eficiencia e incluso dar un paso gigantesco a ser más innovadores, incrementando la productividad y la calidad de la oferta de estos agentes.

ANTECEDENTES

En los últimos años con el tema del cambio de la matriz productiva también se ha buscado potenciar a los artesanos y protegerlos para que puedan desarrollarse aumentando el grado de participación con respecto al PIB. Siendo así, según El Telégrafo (2017) que “la actividad artesanal, según la Juntas Nacional de Artesanos (JNDA), representa el 1% del PIB y se aspira llegar, con los nuevos procesos, al 5 o 6 % del PIB”. Por lo tanto, para lograr estas aspiraciones se deberá sistematizar y actualizar los procesos productivos artesanales e incluso hasta protegerlos con medidas fiscales para mantenerlos estabilizados en el mediano plazo.

Por otro lado, según Palma-Holguín (2015) los artesanos han venido siendo protegidos legalmente por diversos códigos como la Ley de Fomento Artesanal de 1986, buscando la creación de un comité que categorice a los artesanos como tal; mientras que en el 2010 se creó el Código Orgánico de la Productividad, mismo que califica acorde al tamaño establecido acorde a su tamaño de empresa; y por último, en el 2011 mediante la Ley de Economía Popular y Solidaria, que buscaba clasificar por ramas de actividad y ampliarles los canales de distribución. Por lo tanto, la creación de diversos códigos que protejan a los artesanos y busquen su desarrollo, se debe que en su mayoría son personas que buscan capitalizar el poco dinero que les queda y lograr un sustento a largo plazo.

En los últimos años, el manejo de las competencias financieras ha sido consecuente de las crisis económicas que han abordado muchas economías. De esta manera, según Domínguez-Martínez (2015) las competencias financieras buscan mejorar las reacciones y evitar futuras crisis económicas en las diversas economías, siendo una barrera de defensa para el sector financiero. Por lo tanto, buscan evitar crisis económicas mediante la mejora de conocimientos y hábitos financieros.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo General:

Determinar las competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil-Ecuador.

Objetivos Específicos:

- Desarrollar un marco teórico sobre las teorías que justifiquen las competencias financieras.
- Establecer estrategias de investigación que definan la metodología a seguir para el levantamiento pertinente de los datos.
- Examinar los datos obtenidos en los instrumentos aplicados a los artesanos.
- Describir los resultados obtenidos sobre las competencias financieras de los artesanos de Guayaquil.

JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

La presente investigación en relación al enfoque académico, permitirá desarrollar un estudio descriptivo que contextualizará las capacidades financieras de los artesanos de la ciudad de Guayaquil. De esta manera, se realizará un preámbulo para futuras investigaciones, que aporten al sector artesanal tanto de esta ciudad como el resto del Ecuador.

En relación al enfoque económico, fomentará el conocimiento de los parámetros con el cual se han manejado en este nicho de mercado para reconocer la solvencia financiera; logrando así, que pueda formalizarse el tecnicismo financiero adecuado para que puedan beneficiarse tanto en el crecimiento como en los apalancamientos financieros; por medio de instituciones financieras. Por lo tanto, el correcto desarrollo y determinación de las capacidades financieras pueden abrirle oportunidades tanto de desarrollo como para la obtención de recursos en el sector financiero.

En cuanto al enfoque social, una vez determinadas las capacidades financieras y la repercusión positiva en el crecimiento económico de los agentes involucrados, permitirá que este sector sea considerado por su aporte positivo para la sociedad como en la generación de empleos. En otras palabras, el desarrollo de este entorno económico permitirá que mejoren de alguna manera los indicadores de bienestar tanto para los dueños como para sus empleados.

Por el lado del enfoque medio ambiental, el sector artesanal al ser tradicional en el manejo productivo puede llegar a ser relativamente más responsable con el ecosistema que en el industrial. De esta manera, la estabilidad a largo plazo de estos negocios en este sector estaría aportando a la economía verde de la ciudad como del país.

Ya para finalizar, en relación al enfoque metodológico se tratará de un trabajo de investigación aplicativo en el cual, existirá la interacción con cada agente que participe en el mismo mediante la socialización de encuestas para el

levantamiento de la información pertinente y entre otras actividades que conlleve al desarrollo de este proyecto.

PREGUNTAS DE LA INVESTIGACIÓN

¿Cuáles son los determinantes de las competencias financieras de los artesanos de la ciudad de Guayaquil- Ecuador ?

LIMITACIONES

En el presente trabajo de investigación se han encontrado una serie de limitaciones como es el caso del acceso a la información, debido a que no existen muchos datos específicos oficiales sobre el sector artesanal; la veracidad de la información es otra de las limitantes, debido a que se dependerá de la recopilación de la información mediante encuestas, pudiendo ser subjetivos a la hora de responder a las interrogantes del cuestionario. El acceso a la población objeto de estudio, debido a que no se cuenta con lugares específicos y la población no está cautiva. Y por otro lado, la escasez del tiempo que se tiene para desarrollar cada fase del presente trabajo de investigación.

DELIMITACIONES

En la búsqueda de lograr determinar las competencias financieras de los artesanos, se ha realizado un enfoque demográfico y se dirige la investigación a los artesanos ubicadosn específicamente en la ciudad de Guayaquil. Por otro lado, se tratará de una investigación que manejará datos estadísticos descriptivos y se llevará a cabo entre los meses de Mayo a Septiembre de 2019.

CAPÍTULO 1: MARCO TEÓRICO

1.1 Competencias financieras

Al hablar de Competencias Financieras, el informe PISA 2012, señala que:

“La competencia financiera hace referencia al conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica“ (Coronado, 2014)



Figura 1: Dimensiones de la Encuesta de Competencias Financieras. Elaborado por los autores.

Con respecto a la Encuesta de Competencia Financiera (ECF) del año 2016, según Bover, Hospido y Villanueva detallaron que dicho cuestionario fue completado con 3 dimensiones adicionales que permitiría obtener información sobre las competencias desde una perspectiva de la experiencia del individuo; de esta manera, la primera dimensión se trataría sobre las decisiones financieras del hogar, considerándose el manejo de la cartera del hogar, sobre la vivienda principal y sobre los gastos y la fragilidad financiera; la segunda dimensión se enfoca en las competencias cognitivas de las personas, siendo una sección no financiera; por último, se enfoca en la parte financiera de la vivienda y sobre un

manejo futuro de los financiamientos que se opten, a su vez, obteniendo diversos ratios sobre el préstamo obtenido si este fuera el caso.

De acuerdo a esto, según Martín (2016) destacó que la relevancia de las competencias financieras se basa en un muestreo o diagnóstico mediante el desarrollo de investigaciones internacionales como la Encuesta de las Competencias Financieras (ECF), que permiten descubrir los niveles de conocimientos en el ámbito económico y financiero escaso de las poblaciones, además, siendo este factor uno de los causantes de la crisis financiera internacional. Por lo tanto, las diversas investigaciones internacionales pueden llegar a tener el mismo nivel de confiabilidad en la predicción que los indicadores oficiales, pero basándose en el estudio de los individuos y sus niveles de competencias financieras.

Según Raccanello y Herrera-Guzmán (2014) teniendo las competencias financieras necesarias se puede manejar de mejor manera los recursos propios, siendo esto mediante ahorros e incluso hasta llegando a invertirlo para capitalizar el mismo, señalan que en un contexto socioeconómico entre las personas, se pudo obtener una relación entre el nivel de ingresos y los conocimientos en finanzas, esto quiere decir que las personas con mayores ingresos tenían un mejor manejo financiero con respecto a las que poseen ingresos menores.

Por otro lado, según el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte (2017) en su informe sobre competencia financiera indicó que los niveles de competencia financiera se han desarrollado en los últimos años debido a las circunstancias económicas que se han superado como las crisis, el fomento, mediante nuevas medidas fiscales, por el desenvolvimiento de los perfiles demográficos e incluso el desarrollo de los mercados financieros. Esto quiere decir, que los agentes económicos van mejorando en sus competencias financieras mediante la interacción directa dentro del sistema financiero y las externalidades como una crisis económica.

Así mismo, el desarrollo de las competencias financieras, Garay-Anaya (2016) refiere, que es fundamental para la inclusión financiera de los diversos individuos, permitiendo que adquieran los conocimientos y habilidades necesarias para destinar sus inversiones en diversos productos y/o servicios financieros, pudiendo lograr satisfacer sus necesidades; aunque para la implementación de la misma se deberá tener en cuenta la adaptación a los factores culturales de determinada sociedad. En conclusión, los niveles de educación financiera que se implementen en una sociedad como la ecuatoriana debería ser enfocada a mejorar habilidades de inversión sobre ahorro.

Con respecto a la competencia financiera en las empresas, Sánchez (2016) expresa que se deben utilizar los recursos monetarios y destinarlos para la obtención de liquidez mediante la opción más conveniente, siendo así, que los recursos monetarios y su manejo, son un hecho vital para poder sobrevivir y estabilizarse en el mercado hasta cuando aparezcan externalidades no favorables; mismas como la volatilidad de los precios del mercado, inflación, tasas de interés, presiones tributarias, etc.

En este mismo orden de ideas, las competencias financieras pueden estar sujetas a ciertos principios, de esta manera, Gómez, Álvarez y Belloso (2017) detallaron que existen principios básicos contables que permiten que la información descrita en los informes financieros sea útil para el constructo de los estados financieros; siendo el medio la aplicación adecuada de las Normas Internacionales Financieras (NIIF), para la elaboración y evaluación de los instrumentos necesarios. Concluyendo que contar con los niveles de competencias financieras adecuados, por medio de la elaboración, análisis y evaluación de la situación financiera, no se basan en parámetros aislados a las normas internacionales; siendo vital el conocimiento de las mismas para el desarrollo de las pequeñas empresas y sobre todo, en el sector artesanal.

Por otro lado, según Altuve (2016), el manejo de las competencias financieras se relaciona con la energía financiera del individuo; siendo esta habilidad reforzada con el conocimiento como si fuera un músculo; siendo así, que logra

involucrarse con la administración financiera buscando mantener un equilibrio entre una estructura financiera y las alternativas de inversión de sus recursos para maximizar su rentabilidad. Por lo tanto, los diversos niveles de competencia financiera en el cual se encuentren los individuos permitirá elevar sus estándares económicos-financieros; tanto a nivel empresarial como individual.

Cabe destacar que Denegri, Sepúlveda, Salvo, Vivallo y Salazar (2017) describieron que desarrollando una efectiva política de protección financiera y la inclusión financiera mediante la educación de la misma, lograría que los agentes alcancen competencias o capacidades financieras en el manejo de los recursos independientemente de la complejidad; dentro de las competencias, se detallan: la administración del dinero, planificación, selección de productos e información, capacidad para solventar el mes, administración de productos financieros, etc. En otras palabras, las competencias financieras tienen una diversidad de ámbitos que deben ser desarrollados como hábitos para lograr alcanzar una finanzas personales o empresariales sanas.

Siendo así, según Duque-Grisal, González-Ruiz y Ramírez-Aristizábal (2016) se refieren sobre competencias financieras que el programa del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) toma en cuenta el aporte significativo de la educación financiera en la calidad de vida de las personas; mientras que el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF), según sus siglas en inglés, indica que el objetivo de la educación social y financiera busca dotar de habilidades, actitudes y conocimientos a los niños para fomentar la participación activa de los agentes para el desarrollo de estas economías. Por lo tanto, el desarrollo de las competencias financieras a escalas globales busca alcanzar objetivos económicos sin precedentes a través de la historia.

1.2 Conocimientos Financieros:

Refiriéndose a la parte teórica, se considera pertinente antes de definir conocimiento financiero, hablar sobre la educación financiera pues la que conlleva a la adquisición del mismo por parte de los individuos, según Duque-Grisal, et. al ([citando a la OCED, 2005], 2016) definieron que:

“ La educación financiera es el proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y tomar otras decisiones efectivas que les permitan mejorar su condición financiera” (p.44).

Mientras que en referencia a la adquisición de los conocimientos financieros mediante la educación, según Guerra-Navarro (2016) este considera que con la inclusión de la educación financiera adicional a la cognitiva permitiría mejorar las habilidades y las decisiones que tomen los individuos en el sector financiero, mientras que resume el proceso del aprendizaje sobre estos conocimientos en i) adquirir conocimiento y comprensión; ii) desarrollar competencias; y, iii) “ejercer la responsabilidad financiera. Por lo tanto, la base principal para el excelente manejo del conocimiento financiero radica netamente en la educación de esta, obteniéndose así individuos más inteligentes y estables financieramente hablando.

Así mismo, Domínguez-Martínez (2015) expresa que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) evalúa la variación del comportamiento en la cultura financiera de los individuos también por el ámbito cognitivo, esto quiere decir, que en las pruebas de las investigaciones indicaron que: i) alrededor de un 25% de la puntuación en educación financiera refleja factores que son únicamente captados por la valoración de dicha vertiente formativa; ii) el 75% restante de la puntuación en educación financiera refleja competencias que pueden medirse en las valoraciones sobre matemáticas y/o lectura. Concluyendo que existe una estrecha relación entre la parte cognitiva y financiera, de esta manera, siendo un factor que permitiría contar con niveles elevados de competencia financiera para las diversas situaciones que se presenten a los individuos.

Con respecto a la Encuesta de Competencias Financieras (ECF), según Mejía, Pallota y Egúsqiza (2015) indicaron que para medir los niveles de conocimientos financieros que puedan conllevar a un comportamiento adecuado a los individuos la OCDE integró nueve preguntas asociadas a la conducta, éstas se encuentran dirigidas a las decisiones de las personas con relación a la comparación entre productos financieros al momento de elegir uno, el pago a tiempo de las deudas, el establecimiento de metas financieras a largo plazo, el uso del presupuesto, el ahorro y el endeudamiento para cubrir los gastos mensuales. Por lo tanto, el conocimiento puede permitir desarrollar habilidades blandas que se reflejen en buenos hábitos financieros, proyectando al individuo hacia un manejo moderado de sus finanzas y teniendo estabilidad económica.

De esta manera, según Garay-Anaya (2016) destacaron que esto conllevaría a una inclusión financiera permitiendo a las personas fortalecerse y nivelarse con herramientas, recursos, desarrollar habilidades que les permitan introducirse al sector financiero y beneficiarse de los productos y/o servicios de los mismos; además, los conocimientos financieros pueden verse influidos por los factores que influyan diversas economías.

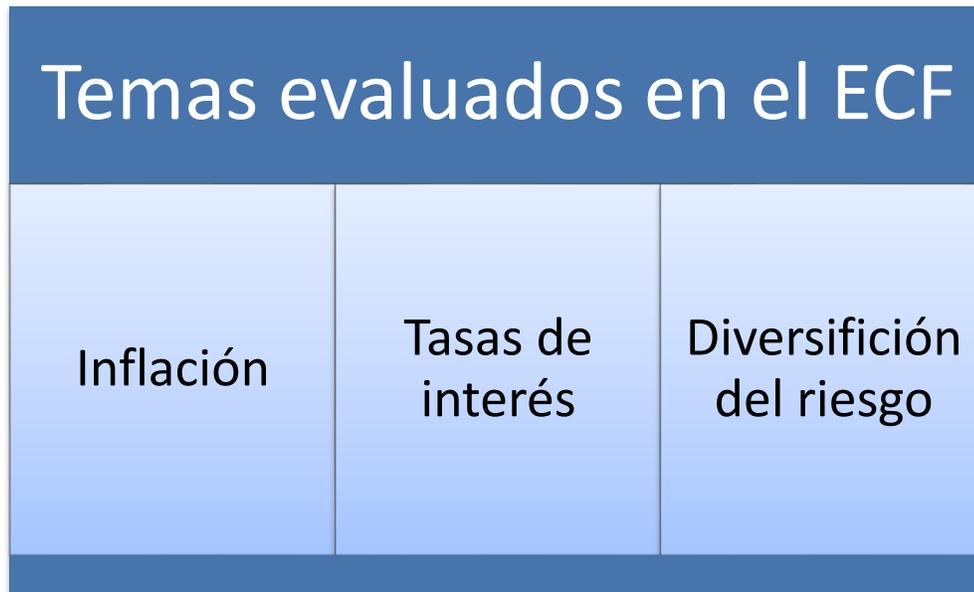


Figura 2: Temas evaluados en el ECF. Elaborado por los autores.

Por otro lado, sobre la relación entre conocimiento y cultura financiera según Cordero-Ferrera y Pedraja-Chaparro (2016) se refirieron que la cultura depende del proceso de instrucción mediante el cual se brinda conocimientos al individuo con respecto a los productos financieros y así poder tomar las mejores decisiones en este sector, siendo así, el conocimiento financiero un medidor de la cultura mostrada por los individuos en esta índole. Concluyendo que el sector financiero siempre tendrá posibilidades para que los individuos se beneficien de su oferta de servicios, pero el éxito de la contraparte dependerá del conocimiento financiero que se haya inculcado en su formación.

1.2.1 Inflación

Con relación a este indicador, Marcel, Medel y Mena (2017) mencionaron que la inflación se mide por medio de índices de precios basados en una canasta de bienes y/o servicios de primera necesidad en un período determinado, pero los diversos mecanismo de variación de precios pueden variar de acuerdo al mercado que pertenezca, formándose subíndices de precios; cuyo fin es tener mayor homogeneidad para mejorar los efectos de análisis. Por lo tanto, la inflación es la distorsión de precios que pueden ser volátil de acuerdo al mercado involucrado de determinado bien y/o servicios en un período fiscal.

Con respecto a la importancia de la inflación para los individuos, según Montenegro (2016) ésta es determinante a la hora de tomar decisiones, debido a que es necesario conocer si la inflación varía acorde a la edad o en el largo plazo; viendo la necesidad de anticiparse a futuro antes posibles costos elevados ajustando y tomando acción en el presente. Por lo tanto, ante la incertidumbre, los individuos optan por el ajuste en el presente, de sus ingresos y ahorros; pero conocer y prever las situaciones a futuro dependerá del nivel de competencia financiera de cada individuo.

Así mismo, según Uribe (2017) mencionó que una economía inflacionaria sumada a medidas fiscales enfocadas en la recaudación de tributos pueden sabotear al estímulo del ahorro y la inversión, siendo los activos que presentan

rendimientos y varias empresas muestran pérdidas en papeles cuando se encuentran endeudados; en otras palabras, las reformas tributarias más allá de reducir ganancias puede elevar los índices de endeudamiento en las empresas. Por lo tanto, tener un conocimiento sobre la inflación puede alterar y mostrar las ganancias reales de las empresas, pero además puede lograr mitigar riesgos elevados que conlleve una economía inflacionaria.

Para complementar, según Vallejo-Zamudio (2016) la inflación genera un impacto negativo y por ende, es vital el control y la estabilización de la misma mediante la fijación de una inflación meta, las razones son las siguientes: i) afecta a los salarios reales de los individuos; ii) influye en la redistribución de los ingresos y afectando al sector más vulnerable; iii) disminuye la competitividad de los productores locales. En conclusión, la inflación puede afectar a los productores más débiles o con menos participación en los mercados, debido que muchos no cuentan con el manejo de los recursos financieros adecuados y provoca que muchos, no puedan sobrevivir en el largo plazo.

En este mismo orden de ideas , Barros-Campello, Pateiro-Rodríguez, Salcines-Cristal y Pateiro-López (2017) destacan que el control de la inflación mediante políticas monetarias pueden mejorar los indicadores macroeconómicos de la población. Por lo tanto, la contraparte en el control de la inflación buscará beneficiar diversos indicadores que pueden beneficiar a los hogares como las empresas; de acuerdo a esto, las personas que se encuentren competentes en la previsión de la inflación pueden lograr maximizar sus ganancias y mitigar riesgos.

Por otro lado, según Brum, Román y Willebald (2016) lograr mantener los precios es una de las prioridades en las medidas que se tomen con las políticas monetarias de algunos países, de esta manera, la economías pueden presentar crecimientos sustentables en el largo plazo y además, logra mantener el poder de la compra de la moneda doméstica. En conclusión, la política monetaria puede regular las tasas inflacionarias de la economía y logra mantener estándares de precios que se pueden estabilizar, tanto a los hogares como a las empresas;

aunque cabe destacar que en el caso de la economía ecuatoriana puede verse afectada por la ausencia de políticas monetarias, por el uso del dólar americano como moneda nacional.

Además, Figueroa-Hernández, Pérez-Soto y Godínez-Montoya (2016) resaltaron que la desaceleración económica ha ayudado a mantener la inflación por debajo de los objetivos planteados por los Bancos Centrales de los diversos países, pero a pesar de esta conyuntura económica algunas economías no pueden mantener controlada la inflación; teniendo una tendencia a la alza afectando principalmente a los consumidores. Por lo tanto, las capacidades financieras que tengan algunas naciones para mantenerse estables a pesar de las inflaciones altas; pueden apoyarse también mediante las medidas de las políticas monetarias y las directrices que tomen los Bancos Centrales.

De acuerdo a las expectativas de la inflación, según Campos, Molano y Cardozo (2015) relataron que la inflación generada con base en activos financieros, se presenta de manera frecuente, y refleja compromiso pero pueden presentar ciertas distorsiones como problemas de liquidez o factores institucionales. En otras palabras, la capacidad o competencia para lograr establecer las expectativas de la inflación pueden beneficiar como afectar, las inversiones de los individuos que buscan obtener los mayores créditos posibles.

Por otro lado, según Rossini, Vega, Quispe y Pérez (2016) la dolarización recurre a mayor niveles de riesgos financieros dentro del sistema financiero doméstico, además, rescatando diversas prácticas para mantener los precios pero existen complicaciones debido a la alta incertidumbre en las expectativas de precios. Para finalizar, la inflación es un indicador económico financiero que permitiría conocer las oportunidades que puedan presentarse en determinados sectores, siendo las personas que utilizan niveles adecuados de competencias financieras, los que se encuentran más beneficiados del mismo.

1.2.2 Tasas de interés

En relación a este indicador, Maynard-Keynes (2017) indica que los precios de mercado de los activos mediante la doctrina clásica se encuentra determinado por la oferta y demanda de estos instrumentos financieros, en otras palabras, se fija en el nivel que los ahorros y la demanda de crédito y esto se denomina como la tasa de interés. Por lo tanto, la importancia de conocer y manejar la tasa de interés permitirá tener la habilidad necesaria para evaluar la rentabilidad de proyectos de negocios en el largo plazo.

Así mismo, según Chen y Karp (2017) consideran que la tasa de interés natural es la igualación entre el PIB real y la producción potencial, obteniendo estabilidad en los precios, de esta manera, si aumentan las tasas de interés a su nivel a largo plazo, la política monetaria sería neutral y, si las condiciones no cambian, el crecimiento económico no se sobrecalentaría ni se desaceleraría. Esto quiere decir que las políticas monetarias que buscan estabilizar la tasa de interés objetiva, provocará que se genere un crecimiento económico y se mantengan los precios; siendo así, se podría determinar también los crecimientos de los agentes económicos o las empresas mediante una estimación individual.

Por otro lado, según Beltrán-Saavedra (2015) las tasas de interés de ciertos países que son exportadores de bienes básicos pueden ser mercados financieros, debido a que tienen repercusiones en los flujos de capital; siendo las exportaciones petroleras uno de esos rubros, los efectos de la caída de los precios del petróleo radicaron en la reducción de la inversión extranjera, ingresos de las exportaciones de petróleo y a su vez, una variación en la tasa de interés de la economía. En conclusión, la previsión del manejo de la tasa de interés puede verse afectada por las actividades de mayor índole de la economía; estos en los mercados financieros pueden ser aprovechados por los individuos que se encuentran capacitados financieramente.

También, según Cermeño, Dancourt, Ganiko y Mendoza (2016) afirmaron que la autoridad monetaria busca cumplir con el nivel meta de estabilización de

precios, siendo el sistema financiero manejado en su mayoría por bancos, los mecanismos usados como instrumentos de política son las tasas de interés de referencia y la tasa de encaje de los bancos; para así mantener los niveles de precios que se encuentran divididos en 4 eslabones. Es decir, que la relación entre tasa de interés activa y la inflación es estrecha y por lo tanto, pueden ser utilizada ambas, para la evaluación de los proyectos de los diversos individuos en la economía.

Cabe destacar que Gomez-Gonzalez, González-Molanob, Huertas-Campos, Cristiano-Botiad y Chavarro-Sanchez (2016) describieron que una de las vías para reducir la inflación mediante tasas de interés es aumentándola hasta que se regule la oferta monetaria provocada con la disminución de créditos; mientras que otro canal, es el traslado de la tasa de corto plazo al largo plazo, para desestimular los factores económicos y bajar la presión de los precios.

Por su parte, Rondinone y Thomasz (2016) establecieron que existe una sensibilidad alta en los precios ante un cambio en la tasa de interés, afectando los frentes externos de los países exportadores o importadores de materia prima, sobre todo en la parte macroeconómica y siendo las referencias internacionales, lo que afectaría a la cuenta de capital y también en la balanza comercial de la balanza de pagos. En otras palabras, la correcta toma de decisiones para los inversionistas que se involucren con la actividad mencionada por el autor dependerá de la correcta utilización de la información y las capacidades que tenga para tomar otras alternativas posibles.

Como conclusión, se puede inferir que el manejo de las tasas de intereses como un elemento de las competencias financieras de los individuos permitirá que los inversionistas, consumidores y ahorristas tengan una referencia para la toma de decisiones que deben enfrentarse en el corto, mediano y largo plazo; en otras palabras, este indicador al formar parte de las competencias financieras servirá para medir alternativas que permitan estabilizarse económicamente tomando de referencia la coyuntura de turno de las economías.

1.2.3 Diversificación del riesgo

En este sentido, Córdova (2017) determinó que los indicadores de riesgos son los instrumentos financieros esenciales para medir el desempeño a través de estimaciones matemáticas que se aplicarían a los estados financieros, por otro lado, las instituciones financieras permiten medir los niveles de riesgos crediticios a través de diversos sistemas calificadoros del mismo. En otras palabras, la medición del riesgo permitirá que se tomen las mejores opciones para los usuarios al momento de invertir; pudiendo identificar los diversos niveles de riesgo existentes en el sistema financiero, como parte de las competencias financieras.

De acuerdo a Semper y Beltrán (2016) la calidad de la información con la que se manejan los usuarios permitirá que puedan obtener utilidad, anticipándose a los riesgos que se presenten en las proyecciones futuras de los estados financieros y su impacto; siendo esto un factor determinante para analizar la rentabilidad. Por lo tanto, en el manejo de las evaluaciones de proyectos se deben analizar los indicadores de rentabilidad pero a su vez los riesgos sistemáticos; que conllevaría asumir dichas ideas de negocios, además, al analizar los riesgos se puede llegar a estimar cuanto será el rendimiento del mismo.

Por consiguiente, según Hernández (2016) las políticas del sector público para el acceso al sistema financiero mediante el uso de sus servicios y la gestión de riesgos más eficaz, permitirán incrementar las inversiones en todos los sectores de la economía, siendo así, las inversiones las impulsadoras de un mayor desarrollo socioeconómico en los sectores productivos de la economía. En otras palabras, el acceso al sistema financiero y las competencias financieras de los usuarios del mismo, permitirá que opte por la mejor administración de los riesgos para poder lograr una mayor estabilidad y crecimiento de los negocios.

Tabla 1: Tipos de riesgos financieros

TIPO DE RIESGO	DEFINICIÓN
Crédito	Considerado por las entidades bancarias como la probabilidad de impago del prestatario o el incumplimiento de las condiciones pactadas del contrato.
Tipo de interés	Implícito a la naturaleza del negocio bancario, movimientos ascendentes o descendente de la tasas de interés activa o pasiva incidirán en el crédito.
Liquidez	Se refiere a que el banco no pueda satisfacer la demanda de dinero ante una eventualidad como la retirada masiva de los depósitos.
Mercado	Se origina como consecuencia de los movimientos que afectan el valor de la cartera de inversión y negociación de la entidad.
Operativo	Surge como consecuencia del mal funcionamiento de los sistemas de control y gestión de la entidad (sistemas informáticos, errores humanos, entre otros.).
Reputación	El deterioro de la imagen del banco ante los clientes por publicidad negativa.
Insolvencia	Se produce cuando la institución no dispone de capital suficiente para cubrir las pérdidas en un periodo determinado.

Fuente: Díaz y Del-Valle-Guerra (2017)

El riesgo financiero es una pérdida monetaria por lo general asociado a cuando una persona o empresa no cancela el crédito otorgado por el banco. En ese sentido, existen diversas causas para que los agentes económicos (empresas, familias y gobierno) no cancelen los préstamos. Por ejemplo : las fluctuaciones de las tasas de interés, regulación del tipo de cambio, nuevas regulaciones gubernamentales, guerras, desastres naturales, entre otras (Díaz & Del-Valle-Guerra, 2017).

Con respecto a la gestión de riesgos, según Henao, González y Moreno (2017) consideran que se relaciona a un método lógico y sistemático con el fin de reconocer el contexto, analizar, evaluar, tratar, vigilar y describir los riesgos involucrados ante determinada actividad, de esa manera, lograría que las empresas minimicen las pérdidas y maximicen las ganancias; de acuerdo a esto, la gestión de riesgo se identifica con las oportunidades, prevención o mitigación de pérdidas. Por lo tanto, el buen uso de la gestión de riesgos puede ayudar al apalancamiento y aprovecharse de los rendimientos de los activos de manera óptima por parte de los individuos.

A su vez, según Sosa-Orellana (2018) mediante diversos lineamientos basados en estatutos, códigos y/o reglamentos puede manejarse el control de los riesgos financieros. Por lo tanto, el manejo de los mismos, no solo debe basarse en las competencias financieras de los individuos, sino que también debe ser guiada y regulada por un organismo legal que busque la transparencia.

Adicional a esto, según Quintero (2016) expresó que las empresas que negocian con instrumentos financieros deben comprender que se encontrarán con derivados financieros, a su vez, dentro de estos se encuentran diversos tipos de riesgos adheridos a los mismos; siendo los riesgos que se encuentran: i) riesgo de mercado, ii) solvencia, iii) liquidación, y iv) riesgo legal. Por lo tanto, existen riesgos que se encuentran netamente relacionado con las competencias financieras de las personas, de acuerdo a sus conocimientos, destrezas y habilidades financieras.

1.3 Contextos de las competencias financieras

Primero, según Palomares-Ruiz y Serrano-Marugán (2016) destacó que el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) no solo se evalúa la parte cognitiva o los conocimientos adquiridos en su educación obligatoria, sino también sus destrezas y/o habilidades necesarias para que puedan participar plenamente en la sociedad, de esta manera, hay diversos contextos que se relacionan con las competencias financieras como el familiar, económico y educativo de las personas. Así mismo, según González-Such, Sancho-Álvarez, y Sánchez-Delgado (2016) mencionaron que las evaluaciones tradicionales estaban ignorando ciertos factores en niveles socioculturales, de esta manera, se podría incluir y conocer estos temas mediante la inclusión de cuestionarios enfocados en diversos contextos.

Por otro lado, según Coronado (2014) indicó que los contextos que involucra la evaluación PISA para la competencia financiera son: educación y trabajo, hogar y familia, personal y social; de esta manera, puede ofrecerle al individuo la posibilidad de interactuar con opciones que puedan permitirle desenvolverse en la vida cotidiana.

De esta manera, la importancia que resaltan los diversos autores que se han citado sobre los contextos, es que no se puede garantizar que el individuo pueda ser partícipe activo en la cultura financiera, además, para conocer los niveles adecuados que estos puedan poseer para la participación activa financiera debe ser contextualizada en las áreas o contextos que se relacionan en la vida cotidiana de estos; siendo los contextos a considerar: Trabajo, Hogar, Personal y Social.

1.3.1 Trabajo

Para explicar este contexto, Romero-Caraballo (2017) enfatiza que el trabajo expresado mediante el empleo permite que los individuos puedan acceder a las demandas sociales-capitales para adaptarse a la realidad de un modelo económico como la socialización secundaria y a su vez, esto implica una relación económica, jurídica y política de adscripción formal e incorporación a un modelo económico, social e institucional.

En este sentido, según De-Sena (2014) refiere que el trabajo históricamente pasó de ser un proceso que el hombre intercambiaba esfuerzos con recursos naturales para la transformación de estos últimos, es decir, la fase que el hombre utilizaba su fuerza corporal para manipular los recursos naturales y transformarlo en un bien final; hasta llegar a considerarse como un medio de socialización, de estandarización, donde prevalece la creatividad y destrezas tanto individuales como colectivas de las organizaciones para brindar un sentido de pertenencia a la sociedad. Por lo tanto, el trabajo es un medio de socialización que permite a los individuos a tener un desarrollo de sus conocimientos técnicos, cognitivos y financieros a través de la experiencia.

Con respecto a la sociología sobre el contexto de trabajo, según Ghiotto (2015) mencionó que el trabajo se fundamentaba en el sentido firme por el cual los hombres desarrollan a las sociedades, basados en la capacidad del hombre para lograr obras que permitan lograr estos cambios en la sociedad; además, se consideró como trabajo con doble calificativo siendo formal y asalariado.

De esta manera, el trabajo genera la inclusión socio-económica de los individuos y de la sociedad mediante un acuerdo formal, mismo que incluye el intercambio de la fuerza laboral por remuneración salarial; así logrando crear valor en la sociedad para aportar con su crecimiento.

Por lo tanto, la importancia de las competencias financieras en el contexto laboral es indispensable para lograr tomar las mejores decisiones, que pueden lograr estabilizar las economías tanto corporativas como de las familias y así mismo la sociedad en general; además, los autores determinan que el contexto laboral puede permitir a los individuos a elevar sus estándares sociales-económicos y por ende, podrían influir en el grado de competencias financieras de los mismos.

1.3.2 Hogar

En relación al indicador Hogar, Lara y Bucheli (2017) afirman que la motivación por la producción en unidades monetarias del hogar promovió que las mujeres pasaran con el tiempo a ser partícipes en el mismo, incluso llegando a conseguir proporciones relevantes en la actualidad en la participación del mercado laboral. De esta manera, así como ha evolucionado en la historia la inclusión del género femenino en el mercado laboral para contribuir económicamente en este contexto, se necesitará con el tiempo que los individuos de los hogares no solo sean miembros del mercado laboral; sino que puedan ser competitivos financieramente para solventar las exigencias de la actualidad.

Con referencia al consumo de los hogares, según Mundo-Rosas, Méndez-Gómez Humarán y Shamah-Levy (2014) describen que existen factores que influyen en la toma de decisiones y comportamientos aislados al consumo, siendo estos internos y externos; los internos tendrían relación con la capacidad de producción, compras, generación de ingresos y recursos para obtenerlos, mientras que los externos se refieren al contexto social y económico de cada país; de esta manera, puede afectar la estabilidad económica de la familia en el largo plazo.

Por lo tanto, los hogares y familias son pilares fundamentales para el manejo y desarrollo de las economías, siendo las impulsadoras de la fuerza laboral de las mismas; a su vez, la oferta laboral tiende a la alza en mayor proporción con el tiempo reflejándose en la integración de más miembros a este sector; por esto es importante el manejo de niveles adecuados de competencias financieras en las familias, para lograr sólidos hogares en el sector económico.

1.3.3 Personal

Según Carangui-Veleceta, Garbay-Vallejo y Valencia-Jara (2017) definieron que las finanzas personales con economía familiar y de los consumidores se encuentran estrechamente relacionadas por la comunión familiar que tienen cada individuo, dinamizando de esta manera también los mercados; por otro lado, indicando que esto depende del tipo de ingresos también que cada persona obtenga. Por lo tanto, el nivel de competencias financieras personales pueden influir en la estabilidad de las familias; de esta manera, se puede magnificar el impacto dentro de las economías debido al desarrollo de estas competencias.

Por otro lado, según Garay-Anaya (2015) indicó que las necesidades básicas del individuo ocurren de manera permanente durante su vida y las decisiones que debe tomar dependerán del dinero; siendo esta que determine las decisiones para alcanzar los objetivos financieros, en un continuo de tiempo que se conoce como ciclo de vida financiero.

Por lo tanto, en el contexto personal es importante el desarrollo de las competencias financieras debido a la magnitud de las inferencias dentro de los otros contextos mencionados anteriormente, dicho de otra manera, sobre las decisiones financieras individuales surgen los resultados de los otros contextos que pueden determinar la estabilidad económica.

1.3.4 Social

En relación al contexto social, según Cadenas (2014) destacó que el contexto social y la cultura cumplen el rol de resolver problemas de “complementariedad

de expectativas” o “doble contingencia” entre Alter y Ego, y a nivel de sistemas más complejos, ambos sirven para el mantenimiento de patrones y orientaciones valorativas en los individuos.

Por otro lado, los autores Guzmán-Miranda y Caballero-Rodríguez (2015), consideran que existen factores sociales que expresan las dimensiones de la sociedad, siendo individuales como colectivos dándose en forma de líderes, masa y pueblo; además, llegan a formarse por diversos aspectos como: la política, la religión, el trabajo, la comunicación la educación, el medioambiente, la economía, el derecho, entre otros.

Por su parte, Garay-Anaya (2015) señaló que las consecuencias de los escasos conocimientos financieros tanto personales como familiares han trascendido varias generaciones, incluso repitiéndose los errores financieros considerándose como una cultura o programación colectiva; donde la sociedad obtiene significados compartidos negativos respecto a las finanzas.

Para concluir, se infiere que estos autores coinciden en que la sociedad cumple ciertos niveles preestablecidos de comportamientos o patrones, que pueden conllevar a estratificar de acuerdo a niveles o grupos socio-económicos; siendo así, a nivel de sociedad las competencias financieras deberían introducirse mediante sistemas que fomenten patrones financieros apropiados para poder lograr una sinergia entre el individuo, familia y empresas; de esta manera, se buscaría el desarrollo, estabilidad y el bien común de las economías a niveles globales. Por último, el contexto social aportará a distinguir los niveles de competencias financieras acorde a las dimensiones sociales de los grupos que componen la misma.

1.4 Habilidades financieras

Con respecto a las habilidades financieras, Raccanello y Herrera-Guzmán (2014) mencionó que las habilidades financieras tienen una alta relación con la educación financiera porque esta permite que los individuos puedan conocer de

productos y/o servicios financieros, mismos que pueden ser tomados para mejorar los estándares de vida de estos agentes económicos; en otras palabras, las habilidades son consecuencias de la inclusión financiera que generaría el aprendizaje sobre este sector.

Así mismo, Garay-Anaya ([citado de OCDE, 2005] 2015) determinó que las habilidades financieras deben ser necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras para elevar los estándares de bienestar en los individuos; adquiridas mediante el proceso de educación financiera para la comprensión de conceptos y productos financieros.

Por otro lado, según López-Vera (2016) las habilidades financieras una vez adquiridas permiten formar ciudadanos conscientes y responsables de las decisiones que tomen en este sentido, mientras que el contexto que sujeta es al socioeconómico, porque se han adquirido conocimientos desde lo más básico en temas financieros hasta actitudes y aptitudes, para una gestión eficiente de sus finanzas personales.

Siguiendo este orden de ideas, las habilidades financieras son el resultado de la educación e inclusión financiera del individuo, permitiéndole ser más competitivo en los mercados, operaciones y actividades financieras que se presenten. Así mismo, en el desarrollo de sus competencias financieras van desarrollando no solo conocimientos y experiencias, sino también actitudes y aptitudes que permitan que sean más inteligentes en temas financieros; logrando que a largo plazo puedan generar estabilidad en su entorno.

1.4.1 Manejo de cuentas corrientes

Sobre el manejo de una cuenta corriente, Pérez (2018) mencionó que una cuenta corriente se lleva bajo un acuerdo entre el usuario de la misma y el banco pertinente mejorando la eficiencia en el manejo de las transacciones; brindando servicios financieros que pueden beneficiar al usuario; las obligaciones de estas entidades deben ser entregar una chequera, una tarjeta de débito, dar acceso seguro a un sitio web e incluso otorgar una línea de crédito; mientras que las del

cliente deben ser mantener con fondos disponibles y el uso responsable de los instrumentos.

Por su parte, Cantillo-Alvarado (2016) destacó que el uso de la cuenta bancaria permite que el dinero se mantenga seguro, mientras que en un lapso de un período generará una capitalización pequeña de intereses para los individuos o empresas; para estas últimas es importante la buena administración del efectivo para evitar caer en riesgos elevados.

Así mismo, según Ortiz-Montes y Núñez-Tabales (2017) resaltaron que las necesidades de conseguir ahorros o créditos; incluso no siendo representado por el monto en las cuentas bancarias; ha permitido que exista un incremento significativo en la apertura de cuentas bancarias, en otras palabras, la población accede a esto como medida de precautelar su estabilidad económica a largo plazo.

De acuerdo a los autores citados anteriormente, se puede distinguir que el manejo de cuentas bancarias permite a los individuos de una sociedad entrar a un sector importante de la economía como lo es el financiero, permitiéndoles instruirse, socializar y manejar sus finanzas de manera ordenada; siendo un determinante importante para el crecimiento de sus niveles de competencias financieras.

Por lo tanto, el manejo de cuentas corrientes no solo permite mejorar eficientemente las transacciones, sino permite mejorar hábitos mediante el uso de instrumentos financieros y gozar de sus beneficios; de esta manera, también puede beneficiar a las personas adversas al riesgo por ser uno de los instrumentos más seguros; a su vez, su inferencia en las competencias financieras será de manera directa porque se encontrarán determinadas por un conjunto de transacciones; mismas que necesitan de habilidades financieras para obtener los mejores beneficios.

1.4.2 Inversión del salario

En este sentido, Valencia-Herrera (2015) explicó que las decisiones a invertir a largo plazo se deben a las posibilidades de maximizar las ganancias por parte de los inversionistas, mismas que pueden presentar también aumentos recientes en la rentabilidad operativa, un mayor uso de la capacidad productiva y menores costos en el financiamiento; siendo así, una alternativa de inversión más flexible que inversión de activo fijo.

Así mismo, según Ruiz-Tibana y Duarte (2015) afirmaron que las decisiones de inversión del empresario privado no solo dependen de la demanda efectiva de sus negocios, de esta manera, ellos no solamente están buscando un simple retorno en sus ganancias; sino que están buscando una medida que supere su tasa de oportunidad estimada.

Por otro lado, según Serrano (2018) el hábito de los ecuatorianos permite que tengan un perfil emprendedor e innovador, pudiendo beneficiarlo en la búsqueda de alternativas de ingresos para su hogar; estos se reflejan en negocios propios que les permite recibir un ingreso extra al salario que están percibiendo.

De acuerdo a los autores citados, los individuos, tanto empleados, emprendedores o empresarios, buscan a través de la inversión lograr elevar sus niveles de ingresos, además, que esperan hacerlo acorde a un estándar llamado tasa de rentabilidad. De esta manera, la inversión de los salarios permite dimensionar los niveles de competencias financieras, mediante las herramientas que se utilizan para ello.

Por lo tanto, la inversión de los salarios no solo dependen de ganar más dinero, sino del manejo eficiente de las finanzas personales y a su vez, los niveles de inversión por los que opten los individuos, los cuales dependerán del nivel de competencias financieras que manejen, esto en virtud de que deberán contar con conocimientos, habilidades y destrezas financieras, que son parte del aprendizaje que se ha inculcado dentro de la cultura del individuo.

1.4.3 Uso de la contabilidad

En primer lugar, según Rajadell, Trullás y Pep (2014) consideran que:

“La contabilidad financiera tiene por objetivo proporcionar la información económico-financiera necesaria para la empresa. Para alcanzar este objetivo, la contabilidad debe captar, medir registrar los flujos generados por las transacciones realizadas por la empresa, y presentar esta información de forma adecuada”.

Según Peralta y Loaiza (2017) el uso de la contabilidad permite la mejora, innovación e implementación; permitiendo desarrollar y diseñar sistemas que mejoren los procesos administrativos dentro de las habilidades y capacidades financieras administrativas. Por lo tanto, el uso de la contabilidad se debe relacionar con la mejora del proceso administrativo porque permite tener mayor control financiero de los activos propios.

Además, según Porporato (2015) el uso de la contabilidad permite reducir la incertidumbre, siendo esto provocado por el manejo de la información que se maneje y la cantidad que se encuentra disponible para la organización, de esta manera, reaccionará más rápido y de manera más estable ante imprevistos.

Siendo así, el manejo de la contabilidad según los autores es importante para la organización, manejo y control de información para la toma de decisiones; mientras que, esta puede usarse para lograr obtener resultados deseados a largo plazo y el grado de complejidad; dependerá estrictamente del nivel de manejo y capacidades financieras que manejen los agentes dentro de la familia y/o empresas; de esta manera, existe una alta inferencia del uso de la contabilidad dentro de las competencias financieras.

Se puede concluir, que la contabilidad es una herramienta que permitirá al individuo organizarse y manejar información que lo lleve a ser competitivo financieramente. Así como también una habilidad adquirida, para poder obtener información que permita tomar las mejores decisiones financieras, tanto en los

contextos personales, familiares y de trabajos, como para para mejorar diversos indicadores; pero sobre todo, será eficiente y competitivo en la gestión financiera.

1.4.4 Manejo de las deudas

En relación a este indicador , Mina y Owen (2018) mostraron que el crédito y el ahorro pueden tener una relación que puede darse dada por los ciclos de vida de los hogares, esto quiere decir, al inicio de sus ciclos de vida las familias empiezan a obtener deudas para conseguir bienes elementales como vivienda o vehículos, hasta que llegan a un nivel máximo de ingresos y pueden manejarse financieramente mejor; incluso llegando a renunciar a sus ahorros para poder financiarse; de esta manera también se genera las desigualdades económicas entre las familias más pobre y ricas.

Según Barreiro (2018) el manejo adecuado de las deudas se basa netamente en la responsabilidad de las personas que adquieren productos, debido a que pueden tomarse buenas como malas deudas; siendo estas últimas aquellas que se obtienen de manera informal a altas tasas de intereses; pero sobre todo con este financiamiento pueden lograrse obtener metas y sueños que se tenían para mejorar la calidad de vida de los individuos. Por lo tanto, las deudas pueden ser un apoyo para obtener bienes y/o servicios con mayor facilidad pero deben ser manejadas de forma responsable por los clientes; analizando sus capacidades reales para poder afrontar luego este préstamo.

Con respecto al manejo de deudas organizacionales, según Dapena y Alonso (2015) informaron que el manejo sistematizado de las deudas mediante los estados financieros, permite conocer información como capacidad de pago, el histórico de financiamiento y así poder revisar el estado de la empresa para mitigar riesgos.

Cabe destacar que los autores citados, consideran que la deuda puede verse influida por determinados factores como la falta de recursos o la adquisición de algún bien, que pueda elevar sus niveles de bienestar y el de su familia. Pero el manejo responsable de las deudas debe relacionarse con el manejo adecuado

de diversos indicadores financieros, de esta manera, el conocimiento de estos ratios puede conllevar a los manejos responsables de deudas en niveles óptimos de competencias financieras.

Por lo tanto, el manejo de las deudas debe manejarse de manera transparente y responsable para poder lograr estabilidad en el largo plazo, así obteniendo apalancamientos para llegar a niveles más elevados de rentabilidad; siendo otra de las habilidades que se relacionan con las competencias financieras, debido que la gestión de deudas adecuada puede darse en contextos diversos como laboral.

1.5 Marco legal

El marco legal de este trabajo de investigación se basará en el Código del Trabajo del Ecuador (2012) , en el cual se fundamentan aspectos legislativos que definen al contrato especial de trabajo de los artesanos. Cabe destacar que en la mencionada norma definen expresamente , quiénes son considerados artesanos en el Ecuador donde el artículo 285, señala que “ ... Se considera artesano al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente registrado en el Ministerio de Trabajo y Empleo, hubiere invertido en su taller en implementos de trabajo, maquinarias o materias primas, una cantidad no mayor a la que señala la ley, y que tuviere bajo su dependencia no más de quince operarios y cinco aprendices; pudiendo realizar la comercialización de los artículos que produce su taller. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual aun cuando no hubiere invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o no tuviere operarios”.

Por su parte, en Ley de Fomento Artesanal del Ecuador (2003) define que “...se dedican, en forma individual, de asociaciones, cooperativas, gremios o uniones artesanales, a la producción de bienes o servicios o artística y que transforman materia prima con predominio de la labor fundamentalmente manual, con auxilio o no de máquinas, equipos y herramientas, siempre que no sobrepasen en sus activos fijos, excluyéndose los terrenos y edificios, el monto señalado por la Ley”.

Con respecto a los maestros de talleres, la Junta Nacional de Defensa al Artesano en la Ley de Defensa al Artesano (2008) detalló en su artículo 2 que “...Es la persona mayor de edad que, a través de los colegios técnicos de enseñanza artesanal, establecimientos o centros de formación artesanal y organizaciones gremiales legalmente constituidas, ha obtenido tal título otorgado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y refrendado por los Ministerios de Educación y Cultura y del Trabajo y Recursos Humanos ...”. De esta manera, en el Código del Trabajo el artículo 286 sobre los maestros de talleres indica que “1. Ser mayor de dieciocho años y tener título profesional conferido legalmente; 2. Abrir, bajo dirección y responsabilidad personal, un taller y ponerlo al servicio del público; y, 3. Estar inscrito en la Dirección Nacional de Empleo y Recursos Humanos”. Por lo tanto, no podrá gozar de los beneficios ni podrá realizar actividades como artesano si estos no cumplen sobre todo el tercer punto de este artículo.

Mientras que, sobre las responsabilidades de los artesanos en el artículo 295 del Código del Trabajo (2012) menciona que “todo artesano es responsable de la entrega de la obra que se compromete a ejecutar. Caso de no entregarla el día señalado, el contratista tendrá derecho a la rebaja del uno por ciento sobre el precio pactado, por cada día de retardo, hasta la fecha de la entrega”. De esta manera, se busca que los artesanos opten por la excelencia y eficiencia para el desarrollo de este sector mediante su responsabilidad como tal para la sociedad.

Así mismo, sobre los beneficios económicos brindados por el Estado en la Ley de Defensa al Artesano (2008) describe en el artículo 17 que “a) La exoneración de los impuestos a la renta del capital con el concurso del trabajo y adicionales de dicho impuesto, del impuesto a los capitales en giro y del impuesto al valor agregado (IVA) en calidad de sujetos pasivos y sustitutivos; b) La importación en los términos más favorables que establezca la correspondiente Ley, de los materiales e implementos de trabajo de los artesanos, salvo los de lujo; c) La exoneración del impuesto a las exportaciones de artículos de producción artesanal; d) La concesión de préstamos a largo plazo y con intereses

preferenciales a través del Banco Nacional de Fomento y de la banca privada...; e) La compra de artículos de artesanía para las instituciones oficiales y otros organismos públicos. ...”.

Con respecto a la Seguridad Social de los artesanos, en el artículo 22 de la Ley de Fomento Artesanal (2003) destacó que “la protección del seguro social artesanal se extenderá a los trabajadores que constituyen el grupo familiar, inclusive el cónyuge del artesano dueño del taller o autónomo, siempre y cuando contribuyan con su trabajo para el funcionamiento de su taller o mantenimiento de la actividad artesanal, gestión que será calificada previamente por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social”.

Así mismo, en el artículo 21 de esta Ley sobre los fondos del artesano enumera que “... a) El aporte personal del ocho por ciento de la renta líquida de cada artesano ...; b) El aporte estatal del trece por ciento de la renta líquida del artesano, que se computará y pagará anualmente con cargo a la partida del Presupuesto del Estado, que se creará para el efecto; y, c) Las primas del Seguro de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales que serán pagadas por el Estado y que se fijarán por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, de acuerdo con el dictamen de su Departamento Matemático Actuarial, a base de tarifas que cubran las prestaciones, los capitales constitutivos de las rentas líquidas y los gastos administrativos...”.

En este sentido, en el artículo 22 de esta misma ley señala que “el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social destinará anualmente un tanto por ciento de los fondos que aportaren los artesanos, operarios y aprendices de acuerdo con cálculos actuariales, para la construcción de viviendas, casas y departamentos baratos para el uso exclusivo de tales afiliados”.

Con respecto al Plan Nacional de Desarrollo, según Consejo Nacional de Planificación (2016) sobre el objetivo 5 indica que busca impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria mediante el fomento del desarrollo de las industrias incentivando la mejora de las cadenas productivas, promoviendo también la

productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales; además, también bajo la intervención emblemática del eje 2 por medio del Acuerdo Nacional por el Empleo, la inversión productiva, la innovación y la inclusión. En otras palabras, el sector artesanal mediante el objetivo 5 del Plan Toda una Vida debería ser uno de los más beneficiados, buscándose el impulso de la economía y generación de empleo; sobre todo accediendo a los beneficios de pertenecer a un sector muy dinámico de la economía.

Cabe destacar sobre el objetivo 6 sobre desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el buen vivir rural, según Consejo Nacional de Planificación (2016) determinó que las políticas de este buscan fomentar el empleo digno potenciando las capacidades productivas, fortaleciendo el apoyo del Estado e impulsando el emprendimiento. De esta manera, relacionándose también con el eje 2 se busca que el sector artesanal pueda crecer y brindar los empleos necesarios para disminuir los índices de desempleo en el país.

Para concluir, el sector artesanal se encuentra bajo reformas legales tienen establecidas sus responsabilidades, obligaciones y derechos que son otorgadas mediante esta vía; así mismo, depende de estos cumplir con las disposiciones legislativas y/o operativas para poder acceder al sistema de este sector con amplio panorama de crecimiento.

CAPÍTULO 2: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Enfoque de la investigación

En el presente capítulo se tratarán aspectos como lo es el enfoque de la investigación que según Cauas (2015) existen dos tipos de enfoques, donde en la investigación cualitativa se utiliza información que aportará en los análisis descripciones específicas y detalladas sobre los objetivos estudiados, muchas investigaciones de este tipo se han enfocado en la parte pragmática de las mismas, algunos ejemplos de investigaciones cualitativas son la investigación participativa, la investigación - acción, investigación - acción participativa, investigación etnográfica, estudio de casos; mientras que el enfoque cuantitativo utiliza información que pueden ser medibles y cuantificables, siendo ejemplos de este tipo de investigaciones: diseños experimentales, diseños cuasi - experimentales, investigaciones basadas en la encuesta social, entre otras; siendo uno de las más usadas la encuesta social.

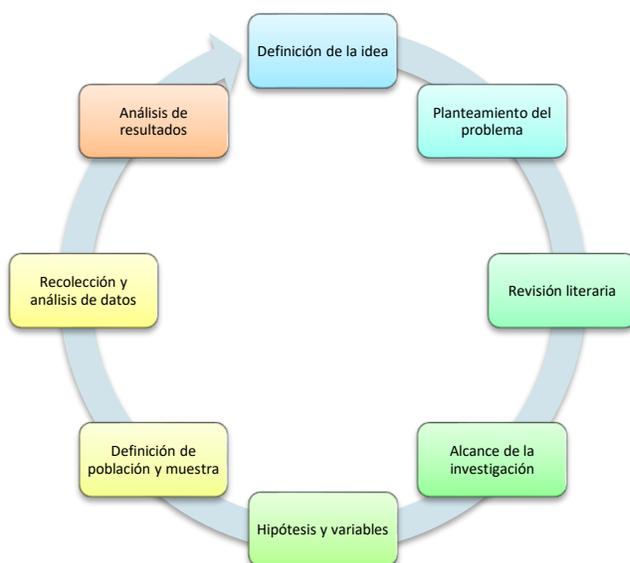


Figura 3: Procesos del enfoque de la investigación.

Cauas (2015).

“La distinción más obvia que cabe establecer entre los dos es que los métodos cuantitativos producen datos numéricos y los cualitativos dan como resultado información o descripciones de situaciones, eventos, gentes, acciones recíprocas y comportamientos observados, citas directas de la gente y extractos o pasajes enteros de documentos, correspondencia, registros y estudios de casos prácticos. La investigación cuantitativa es aquella donde se recogen y analizan datos cuantitativos, por su parte la cualitativa evita la cuantificación; sin embargo, los registros se realizan mediante la narración, la observación participante y las entrevistas no estructuradas”.

Por otro lado, sobre las características de una investigación de acuerdo a su enfoque autores como Vega-Malagón, Ávila-Morales, Vega-Malagón, Camacho-Calderón, Becerril-Santos, Leo-Amador (2014), indicaron que en el enfoque cuantitativo se recolecta y se analizan los datos para responder las preguntas y comprobar hipótesis, se basa en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística para lograr un esquema deductivo y lógico, es decir, busca reducir y concluir resultados mediante la muestra obtenida; con referencia al enfoque cualitativo, primero se usa para descubrir pregunta e hipótesis, su medición de datos se basa en la descripción y observación del fenómeno, la pregunta e hipótesis pueden ir independientemente de la recolección de datos y su naturaleza es inductiva.

De esta manera, una vez citados estos autores, se puede deducir que el enfoque metodológico a utilizarse en esta investigación es cuantitativo; porque la recopilación de la información se medirá bajo escalas cuantificables. Así también, la recopilación de datos que se manejan serán de fuentes secundarias como el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) , Banco Central del Ecuador, Banco Mundial, entre otros; que permitan obtener los resultados deseados y cumplir con los objetivos de esta investigación, dichos datos permiten reforzar la postura de la presente investigación como un estudio cuantitativo.

Por lo tanto, en la presente investigación se aplica este enfoque, en virtud de que no sólo se permitirá manejar la cuantificación de datos oficiales, sino por las

herramientas a utilizarse en la misma para la obtención de los datos y el análisis respectivo de los mismos; permitiendo que se puedan deducir o incurrir a los resultados que se deseen llegar, siendo así, el trabajo de investigación deductivo en el análisis de sus resultados.

2.2 Tipo de investigación

En este sentido , según Cauas (2015) la presente investigación es de tipo descriptiva, entendida como un estudio que abarca ciertos fenómenos sociales y/o educativos tomando un determinado corte de tiempo y espacio en el mismo, que busca las características esenciales de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se haya sometido a análisis donde se trata de especificar y detallar los hechos tal cual se observan en su realidad.

Con referencia a los paradigmas de la investigación, según Ramos (2015) , los paradigmas son las perspectivas por las cuales los investigadores pueden observar la realidad de sus investigaciones mientras se encuentra en el proceso de desarrollo de esta , estando la presente investigación dentro del paradigma positivista, pues se basa en datos de tipo cuantitativa y es empírico-analítico, además usa las herramientas estadísticas para la comprobación de la hipótesis de la investigación.

Para finalizar, acorde a lo citado anteriormente por los autores se puede determinar que el presente trabajo de investigación es de tipo empírico-analítico, debido que se fundamenta en un enfoque cuantitativo, además, se basará en herramientas de estadísticas descriptivas; en la cual, el fenómeno social que se abarcará son las competencias financieras de los artesanos, de esta manera, se detallará con base a la recopilación de la información los hechos actuales sobre este sector de la economía y sus niveles de competencias financieras.

Además para concluir, el presente trabajo de investigación presenta una lógica deductiva, en otras palabras, parte de una idea para al final tener un resultado, que responderá a las hipótesis/ preguntas de este trabajo; de esta

manera, se podrá investigar sobre las competencias financieras bajo la óptica de los artesanos locales y conocer su nivel asociado a estas competencias en la coyuntura económica actual.

2.3 Alcance

El Alcance del presente trabajo de investigación se basará en la recopilación de la información a los artesanos de la ciudad de Guayaquil, tomando como referencia la encuesta estandarizada del Banco de España, pero teniendo modificaciones adaptadas a la realidad de la sociedad ecuatoriana; siendo estas: i) Eliminación de los ítems no pertinentes; ii) cambios en la redacción acorde al nivel académico de la población objeto de estudio.

Por otro lado, se conoce que el estudio de las variables o los datos que se analizarán según el tiempo pueden ser de 2 tipos: i) series de tiempo y; ii) corte transversal; conociéndose el primero como evaluación en diferentes períodos de tiempo de los datos y el segundo, tomando un período determinado. Por lo tanto, para el presente trabajo de investigación se limitará en evaluar datos de corte transversal, mismo que se explicará el porqué en la recopilación de datos.

2.4 Población

En este sentido, la población objeto de estudio del presente trabajo de investigación serán los artesanos de la ciudad de Guayaquil, contando con una cantidad de habitantes de 2'698 077 en el año 2019 según las fuentes oficiales del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC. Por otro lado, en el año 2018 según la Junta Nacional de Artesanos (JNDA) en su informe de la rendición de cuentas detalló a nivel provincial, que la cantidad de artesanos dentro de la provincia del Guayas es de 2996 miembros calificados, en las diferentes ramas de actividades dentro de este sector.

Con base a lo anterior , el objetivo de haber escogido la ciudad de Guayaquil como la población objeto de estudio, se debe a su diversidad en algunas de las ramas de las economías, estando entre las de mayor preponderancia la actividad comercial y sobre todo, realizando la experimentación y/o recopilación de la información en los mercados artesanales principales de la ciudad, donde el nivel de instrucción de los artesanos van desde el bachillerato hasta no haberse graduado de las escuelas.

2.5 Muestreo

En relación a este proceso, determinar el muestreo del presente trabajo de investigación será importante para la correcta recopilación de información mediante las encuestas que se vayan a realizar, como se mencionó anteriormente la cantidad de artesanos a nivel del Guayas y la población a nivel de Guayaquil; se estimará la población de artesanos de la ciudad objeto de estudio, mediante una proporción entre el total de habitantes de Guayaquil sobre los del Guayas.

De esta manera, la cantidad de habitantes de la provincia del Guayas según el INEC es de 5,982,359 habitantes. Siendo así, la proporción ciudad/provincia sería del 45,10% del total, de esta manera, el total de artesanos acorde a la proporción estimada nos quedaría en un total de 1351 miembros calificados dentro de la ciudad de Guayaquil. Por lo tanto, según Walpole, Myers, Myers y Ye (2012) para el muestreo de la población se utilizará la fórmula estadística de muestreo para población finita. Mostrándose a continuación:

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

$$n = \frac{1,96^2 * 1351 * 0,05 * 0,95}{0,05^2 * (1351 - 1) + (1,96^2 * 0,05 * 0,95)} = 69,3 \approx 69$$

Con la fórmula de muestreo para población finita, con un nivel de confianza del 95%, una probabilidad de éxito del 5% y fracaso del 95%; debido que la población de Guayaquil es muy extensa con respecto a la cantidad de artesanos se optó por esta proporción; y un error tolerable del 0,05 se obtuvo que la muestra

es de 69 artesanos, que deberán ser encuestados para la obtención de los resultados pertinentes para el presente trabajo de investigación.

Por lo tanto, para la aplicación del instrumento a la muestra de la población obtenida, se buscará mediante preguntas a los artesanos, investigar sobre sus niveles de conocimientos, destrezas y habilidades financieras, de esta manera, se logrará evaluar los niveles de competencias financieras que puedan evidenciar los individuos del sector artesanal.

2.6 Recopilación de datos

Para el presente trabajo de investigación, se efectuará una recolección de datos mediante el uso de fuentes tanto primarias como secundarias. A continuación, se detallará por cada tipo de fuentes que se utilizará:

2.6.1 Encuestas

En la recopilación de datos mediante encuestas, ésta se llevó a cabo mediante fuentes primarias, debido a que se hizo imposible obtenerlas en las diversas fuentes oficiales como INEC, Banco Central del Ecuador (BCE), Banco Mundial y entre otros, por lo tanto la obtención de la información necesaria, para cumplir con los objetivos del presente trabajo de investigación, se realizó a través de las mismas.

En este sentido, la información que se levantará mediante la encuesta, se enfocó a la medición de las competencias financieras de los artesanos de la ciudad de Guayaquil, se aplicó a los artesanos, lo que pudo darse debido a la existencia de diversos mercados y talleres donde estas personas se encuentran laborando en su práctica profesional. Además, se visitaron las diversas Juntas de Artesanos locales con el objeto, de tener más información y poder obtener una guía más específica en el proceso de localización de la población.

2.6.2 Documentos oficiales

En relación a estos documentos oficiales, se realizó la recopilación de datos a través de fuentes secundarias de organismos oficiales, como en el caso de la presente investigación, que se utilizó el cuestionario CAPI Encuesta de competencias financieras (ECF) Banco de España, para medir dichas competencias en los usuarios de esta entidad bancaria.

Por lo tanto, la recopilación de información mediante fuentes secundarias sirven, para evitar desviaciones con los resultados y objetivos de la propia investigación. A su vez, los datos de fuentes secundarias permiten tener una perspectiva comparativa de las diversas realidades o conyunturas socio-económicas de la presente investigación con otras.

2.7 Análisis de datos

Para realizar este análisis, se deberá constatar que la recolección de datos, identificación de las variables dimensiones e indicadores vayan alineados a la literatura realizada en el Marco Teórico, de esta manera, se tendría como referencia esta sección de la investigación para poder seleccionar los mejores indicadores y discriminar aquellos que no vayan direccionados a brindar los mejores resultados y el alcance de los objetivos.

Así mismo, el análisis en la recopilación de datos se encontrará condicionada, a los formatos que existen dentro de las investigaciones que se han tomado de referencia para el desarrollo de la propia, mismas que harán que se pueda realizar las preguntas idóneas en las encuestas para hallar los mejores indicadores de competencia financieras dentro de los artesanos en la ciudad de Guayaquil.

Por otro lado, para determinar los resultados finales cuyo detalle proviene de las encuestas que se realicen, se usarán herramientas de naturaleza estadísticas para poder determinar las conclusiones pertinentes sobre este tema de investigación. Siendo así, las herramientas de análisis estadísticos a usarse de

naturaleza netamente descriptiva, logrando detallar y deducir los mejores resultados pertinentes al tema.

2.7.1 Confiabilidad de la información

La confiabilidad de la información se encontrará mediante el manejo o estimación del Alfa de Cronbach, siendo un parámetro estadístico que permite evaluar la confiabilidad de la información recopilada mediante las encuestas. Siendo así, el alfa de Cronbach se encarga de analizar mediante las varianzas de cada ítem y donde, los datos que sean recopilados serán confiables cuando el alfa de Cronbach es mayor o igual a 0,60.

CAPÍTULO 3: ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LOS DATOS

En el presente capítulo, se ha procedido a realizar el análisis descriptivo de los datos que se recopilaron mediante las encuestas, mismas que se efectuaron en la ciudad de Guayaquil en los diversos mercados artesanales y en la Junta Nacional de Artesanos (JNA) ; la cual consistía en un total de 51 preguntas, contextualizadas en 5 aspectos, detallados a continuación: a) Demografía y situación laboral; b) Productos financieros; c) Fondo de rentas: Inactividad o vejez; d) Actitudes ante el ahorro; e) Competencias financieras.

3.1 Demografía y situación laboral

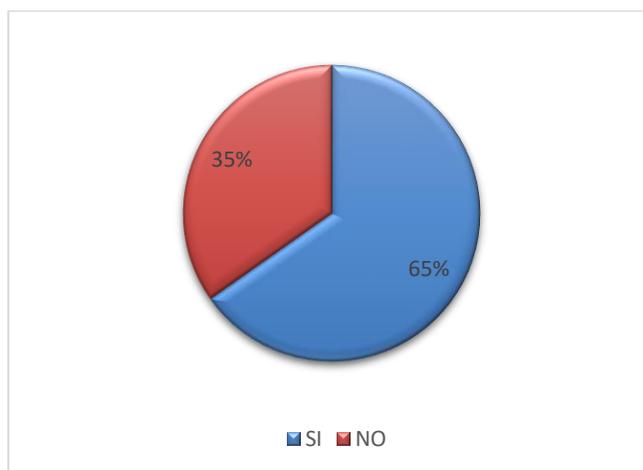


Figura 4: ¿Comparten decisiones financieras, aunque sea parcialmente con las personas que habitualmente vive?

Con respecto a la pregunta 1, sobre el total de los artesanos solo un 65% de ellos indicó que si comparten, aunque sea parcialmente las decisiones financieras, esto es un indicador de que estas personas prefieren que ésta sea tomada en conjunto a las personas más representativas o cercanas; mientras que el otro 35%, prefiere tomarlas por si solas, sin necesidad de las personas más cercanas. De esta manera, se relaciona con el expuesto por Mundo-Rosas, Méndez-Gómez Humarán y Shamah-Levy (2014), debido que comparten las decisiones por ser el contexto hogar que prevalece en las decisiones financieras compartidas.

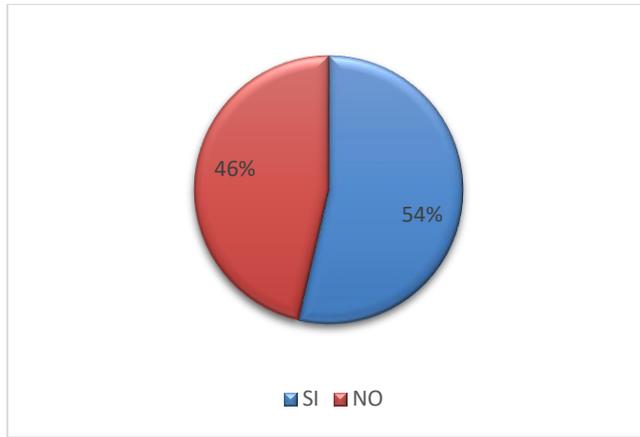


Figura 5: ¿Posee usted algún grado de instrucción académica

En la pregunta 2, el 54% de la muestra indicó que posee un grado de instrucción académica, esto quiere decir, que lograron graduarse de la escuela, colegio e incluso hasta de la universidad. Por otro lado, siendo un porcentaje alto para esta muestra y preocupante a nivel social, el 46% indicó que no posee grado de instrucción; existiendo casos que dejaron la escuela sin poder graduarse e incluso llegando a un grado de analfabetización. De esta manera, esto contradice lo expuesto por Domínguez-Martínez (2015) sobre las competencias cognitivas, que pueden influir en la toma de decisiones financieras.

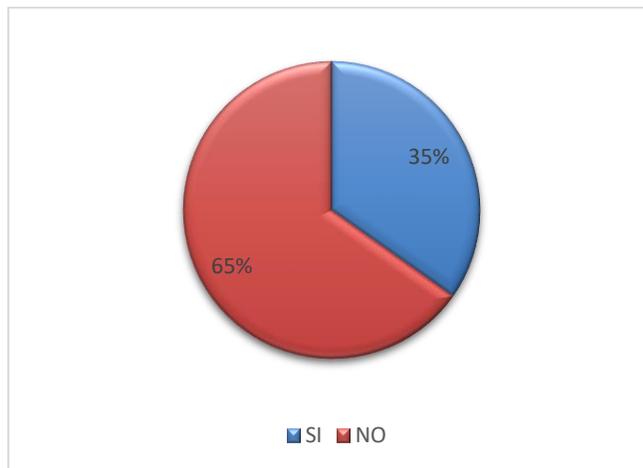


Figura 6: ¿Su situación laboral es estable?

Con referencia a la pregunta 3 de este contexto, solo un 35% indicó estar en una situación laboral estable mientras que el 65% restante no lo está. En otras palabras, dentro de la proporción que si se encuentra estable existen personas que poseen varios ingresos, se encuentran aseguradas e incluso algunas tienen un empleo fijo y su negocio artesanal es parte de sus ingresos extras. Mientras que las personas que no se encuentran estables, sobreviven de los ingresos variables de sus negocios y no pueden hallarse afiliadas a un seguro laboral; siendo relacionado con lo citado en el marco teórico por Romero-Caraballo (2017).

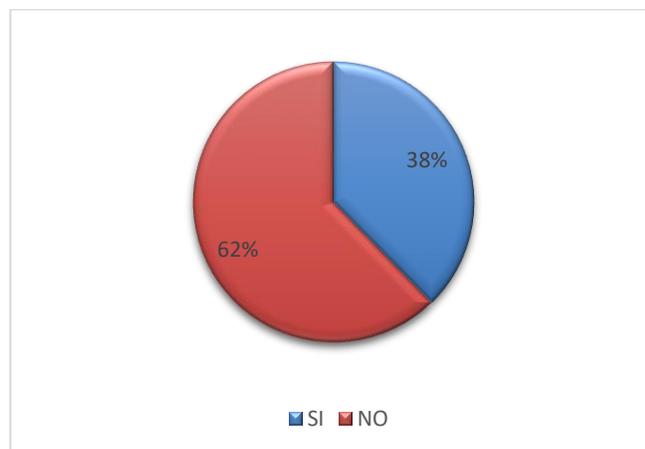


Figura 7: ¿Su trabajo se relaciona con temas financieros?

En la pregunta 4, un 38% indicó que su trabajo si se relaciona con temas financieros mientras que el 62% mencionó que no. Esto se encuentra relacionado a lo expuesto por Romero-Caraballo (2017), siendo así, las personas que respondieron de manera positiva determinaron que se encuentran relacionadas de manera indirecta a su actividad, mediante usos de productos o servicios financieros que han beneficiado a sus negocios.

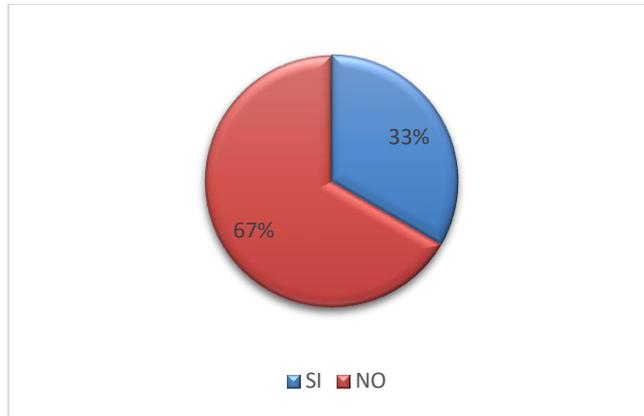


Figura 8: ¿Tiene usted firmado un contrato laboral?

En la pregunta 5, un 33% del total de la muestra respondió que tienen un contrato laboral firmado, mientras que el 67% restante no lo posee. De esta manera, esto puede surgir debido a la naturaleza del sector artesanal donde muchos se encuentran en una etapa de emprendimiento y no tienen un contrato formal firmado, pero a su vez, esto puede reflejarse y relacionarse con la estabilidad laboral que se detalló en la pregunta 3 de manera directa.

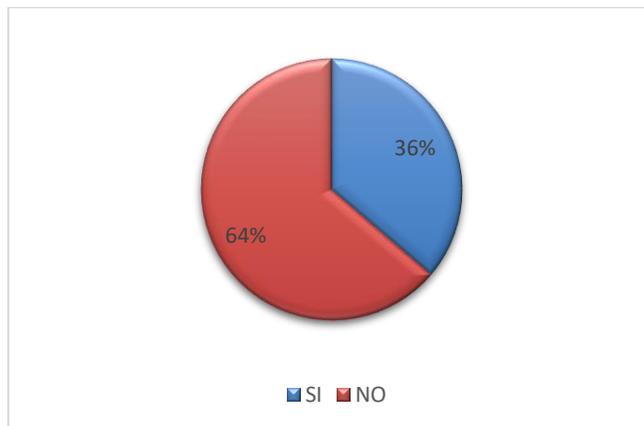


Figura 9: ¿De perder su trabajo actual, cree conseguir un nuevo empleo rápidamente?

Con respecto a la pregunta 6, el 36% respondió de manera positiva que podrían conseguir un nuevo empleo rápidamente en caso de perder el actual. Mientras que, el 64% restante no cree conseguir empleo rápidamente por diversos motivos tales como: la situación económica actual que vive el país, la alta demanda laboral, el alto desempleo, entre otros. Se evidencia acá, lo planteado por Ghiotto (2015) quien señala que mediante el trabajo, el hombre

logra desarrollar a las sociedades y la inclusión social de los individuos mediante acuerdos formales para lo cual se hace necesaria la estabilidad en el empleo, sin embargo existen factores que ponen en riesgo dicha estabilidad, realidad a la cual el sector artesanal no escapa.

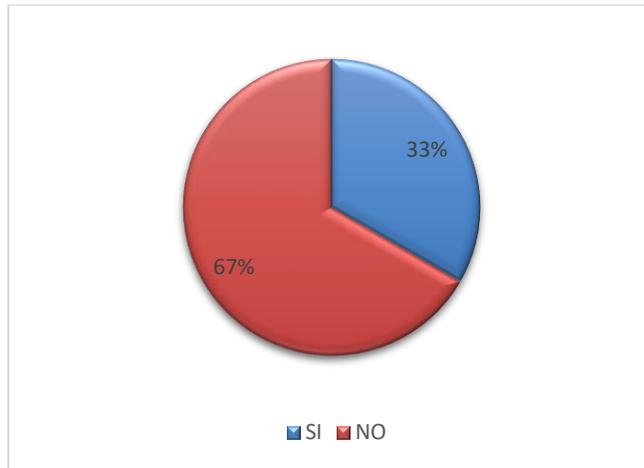


Figura 10: ¿La situación laboral de su pareja o cónyuge (en caso de tenerla) es estable?

La pregunta 7, el 33% de la muestra indicó que su pareja o cónyuge posee una estabilidad en el marco laboral. Por otro lado, el 67% mencionó que no la posee, siendo así, que son las personas que llevan la batuta de las decisiones financieras y la sostenibilidad de la familia con los ingresos que poseen dentro de su actividad artesanal. Esto contradice la postura de Lara y Bucheli (2017), para quienes lo ideal es que ambos conyugues participen en mercado laboral para lograr la estabilidad financiera familiar lo que les permitirá ser competitivos financieramente hablando.

3.2 Productos financieros

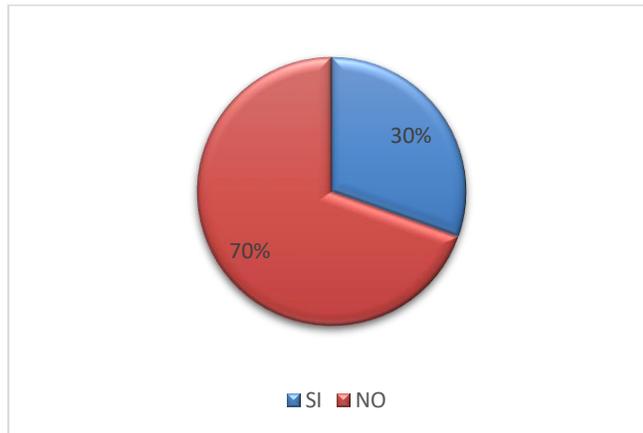


Figura 11: ¿Poseen cuentas corrientes, libretas u otros depósitos que puedan ser utilizados para realizar pagos mediante tarjetas o cheques?

Con respecto a la pregunta 8 sobre la posesión de estos tipos de productos financieros, alrededor del 30% de los artesanos afirmaron tener uno de estos, mientras que el 70% restante no cuentan con ellos. De esta manera, acorde a las citas de los autores Pérez (2018) y Cantillo-Alvarado (2016) se deduce que los artesanos quienes no poseen los productos financieros indicados en la pregunta, no podrían ser beneficiarios de las ventajas que brindan los mismos ni agilizar las transacciones inherentes a sus actividades, lo que les permitiría ser más competitivos financieramente hablando.

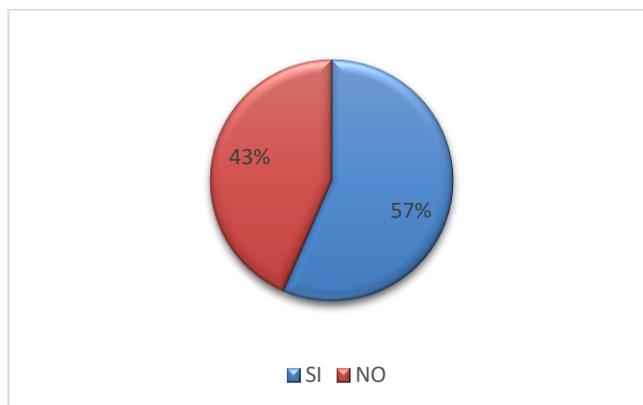


Figura 12: ¿Ha oído hablar de las cuentas o depósitos de ahorro o a plazo, o la vista que no pueden ser utilizados para realizar pagos mediante tarjetas o cheques?

En referencia a la pregunta 9, el 57% de los artesanos respondieron afirmativamente, mientras que un 43% respondieron de forma negativa. De esta manera, de acuerdo a Duque-Grisal, et. al ([citando a la OCED, 2005], 2016) considera que la educación financiera, que implica los conocimientos financieros, es el proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos a través de información e instrucción, logran desarrollar habilidades para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras que les permitan mejorar su condición, por lo tanto se puede concluir que las personas quienes han escuchado hablar acerca de estos productos, pueden insertarse en este sector e incrementar la demanda de los servicios, con el fin de generar estabilidad de ambas partes; es decir tanto para el sector bancario como para el sector artesanal.

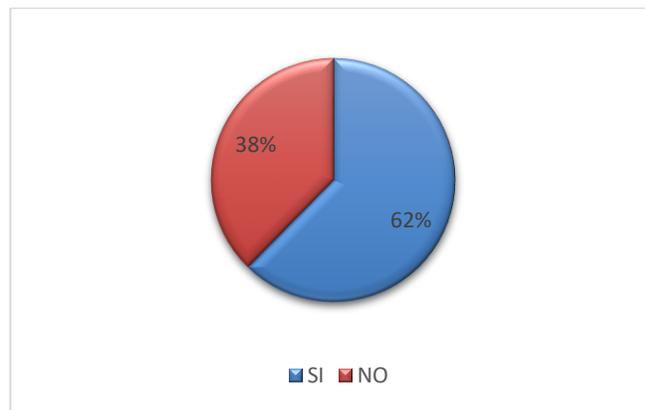


Figura 13: ¿Ha oído hablar de las hipotecas?

En esta pregunta sobre si los artesanos han oído hablar de las hipotecas, 62% de los artesanos respondieron que han oído hablar sobre este servicio financiero, mientras que el 38% restante contestó negativamente. Coincidiendo estos resultados con lo planteado por Barreiro (2018) quien indica que el manejo adecuado de las deudas se basa netamente en la responsabilidad de las personas que adquieren productos, debido a que pueden tomarse buenas como malas deudas; siendo estas últimas aquellas que se obtienen de manera informal a altas tasas de intereses; pero sobre todo con este financiamiento pueden

lograrse obtener metas y sueños que se tenían para mejorar la calidad de vida de los individuos. Por lo tanto, el adquirir este tipo de compromisos hipotecarios con entidades bancarias, éstas pueden ser un apoyo para obtener bienes y/o servicios con mayor facilidad pero deben ser manejadas de forma responsable por los artesanos; analizando sus capacidades reales para poder afrontar luego este préstamo.

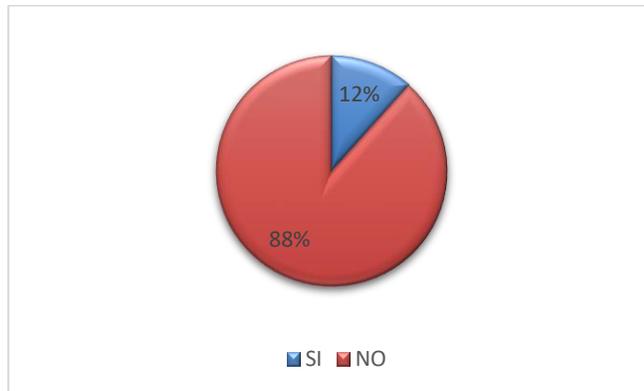


Figura 14: ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, alguna hipoteca?

Con respecto a la pregunta 11, un total de 12% de los artesanos poseen actualmente una hipoteca de manera compartida o personal frente a un 88% bastante elevado que contestó negativamente. Esta pregunta se sigue relacionando a la cita de Barreiro (2018), en otras palabras, los artesanos suelen obtener hipotecas de manera compartida con familiares con el objetivo de estabilizar las finanzas del hogar y generar un equilibrio económico, reduciendo el riesgo al compartir la hipoteca.

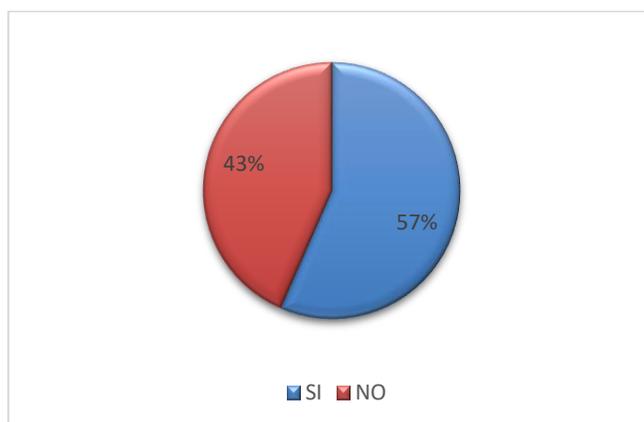


Figura 15: ¿Ha oído hablar de los planes de pensiones individuales o de empresa?

Sobre la pregunta 12, el 57% de los artesanos encuestados indicaron que si han escuchado oír sobre los planes de pensiones, por ende, el 43% restante eligió una respuesta negativa a esta pregunta. Esta se relaciona con lo citado por el autor Valencia-Herrera (2015) en el cual los individuos buscan maximizar sus ganancias a largo plazo y de esta manera, deciden invertir a largo plazo teniendo en cuenta las decisiones que se tomarán, entre las que se pueden mencionar estos planes de pensiones individuales o de empresas, que les permiten a los artesanos de una u otra forma maximizar sus ganancias, tal y como lo plantea el autor.

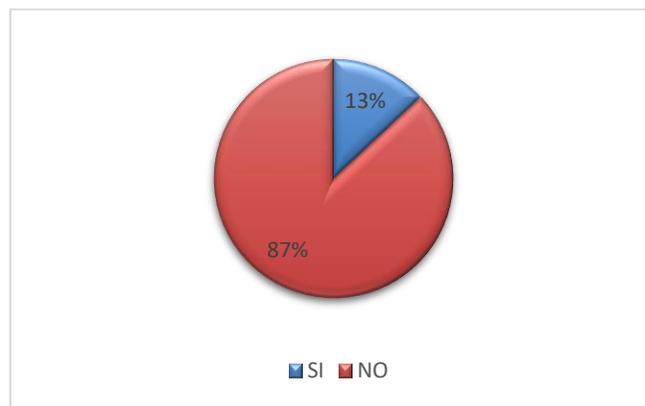


Figura 16: ¿En la actualidad tienen algún plan de pensiones individual o de empresa?

En referencia a la pregunta 13, solo un 13% de los artesanos indicaron que poseían un plan de pensiones, mientras que el resto contestó que no. Esto es un dato preocupante porque relacionando esta pregunta con el autor anterior; Valencia-Herrera (2015); se podría observar que solo una mínima parte está pensando en la estabilidad a largo plazo, lo que quiere decir que los artesanos son muy poco previsivos a la hora de tomar acciones que les permitan mantener dicha estabilidad.

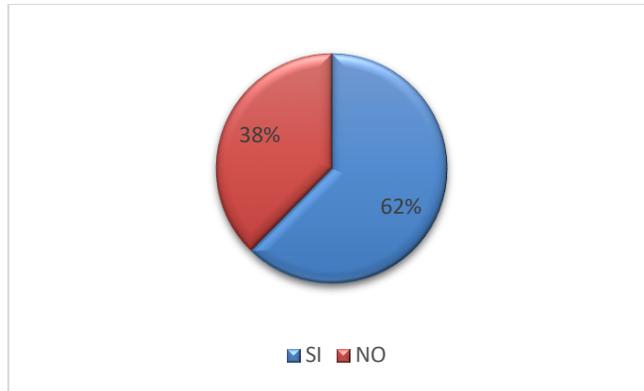


Figura 17: ¿Ha oído hablar de los fondos de inversión?

En referencia a la pregunta 14, un 62% de los encuestados mencionaron que, si han oído hablar sobre los fondos de inversión, mientras que el 38% restante no. Estos resultados contradicen lo planteado por Serrano (2018) quien manifiesta que el hábito de los ecuatorianos permite que tengan un perfil emprendedor e innovador, pudiendo beneficiarlo en la búsqueda de alternativas de ingresos para su hogar; estos se reflejan en negocios propios que les permite recibir un ingreso extra al salario que están percibiendo mientras que estos resultados demuestran que en el caso de los artesanos no se preocupan con adquirir fondos de inversión en sus negocios, a pesar de haber escuchado hablar de ellos, que les facilite alcanzar una estabilidad financiera a largo plazo.

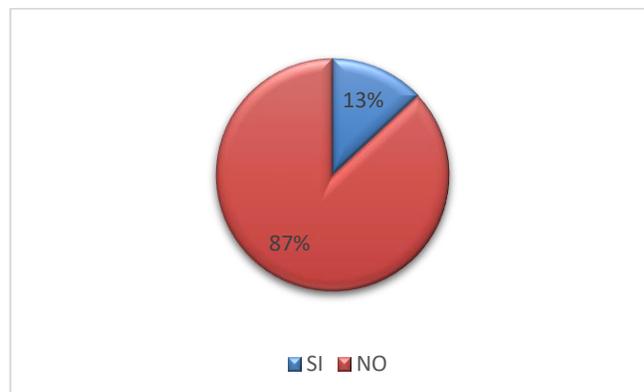


Figura 18: ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, algún fondo de inversión?

La realidad de la pregunta 15 fue que solo un 13% mencionó que si contaba con algún fondo de inversión y el restante 87% que no; una tendencia similar a la pregunta 14. Como se planteó en la pregunta anterior, estos resultados siguen en contra de la postura de los autores, tanto Valencia-Herrera (2015) y Serrano (2018) en que el perfil emprendedor de los ecuatorianos, en este caso artesanos, busca alternativas para generar ingresos extras y mantener la estabilidad financiera del hogar.

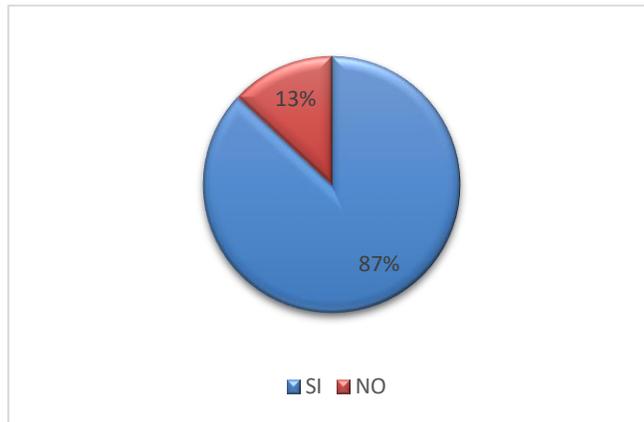


Figura 19: ¿Ha oído hablar de las acciones?

En la pregunta 16, se puede observar que un 87% ha contestado que, si ha escuchado sobre las acciones, esto con respecto a los otros instrumentos financieros mencionados en las preguntas anteriores, ha presentado un mayor porcentaje de conocimiento entre los artesanos, contra un mínimo 13% que respondió de forma negativa. Por lo tanto, esto se relaciona con lo dicho por Guerra-Navarro (2016) sobre los conocimientos financieros, deduciéndose que mantener una educación financiera por parte de los artesanos permitiría que mejoren sus habilidades para tomas de decisiones en este sector.



Figura 20: ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, acciones de alguna empresa?

A su vez con la pregunta 17, solo un 10% indicó que poseían acciones de alguna empresa mientras que la gran mayoría (90%) de los encuestados respondieron negativamente. Esto contradice lo planteado por Garay-Anaya (2016), debido a que a pesar de que las respuestas de los artesanos evidencian tener conocimientos financieros en relación a las acciones, no se preocupan por adquirirlas, para lograr esa estabilidad financiera tan anhelada.



Figura 21: ¿Ha oído hablar de los préstamos personales?

Con respecto a la pregunta 18, los préstamos personales han sido un servicio financiero con un alto grado de conocimiento con un 96% de respuesta afirmativa y un 4% de respuesta negativa entre los artesanos encuestados. En este punto, sigue coincidiendo con Garay-Anaya (2016) quien considera que tener conocimiento de éstos hábitos financieros les permitiría a los individuos

fortalecerse con el uso de ellos, introducirse al sector financiero y beneficiarse de estos productos.

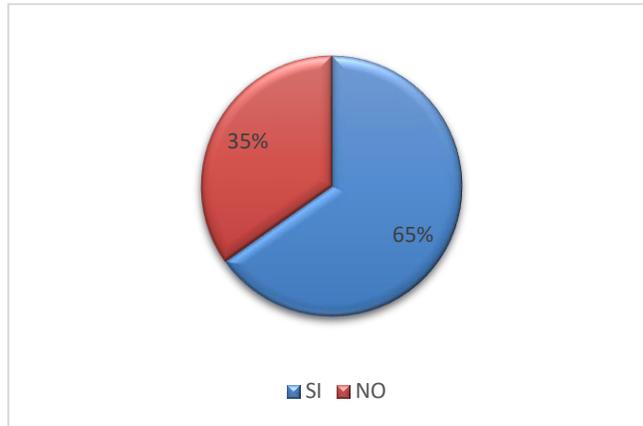


Figura 22: ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, algún préstamo?

Con respecto a la pregunta 19, un 65% de los artesanos encuestados respondieron que si cuentan con un préstamo personal y un 35% respondió de forma negativa. . De esta manera, estos resultados coinciden con lo planteado por Mina y Owen (2018) destacando que los préstamos pueden darse para conseguir bienes elementales para maximizar los ingresos y la estabilidad de las familias en el largo plazo; de esta manera, los artesanos al evidenciar el contar con esta figura financiera dejan muestra de que si se interesan por lograr obtener los beneficios que estas ofrecen.



Figura 23: ¿Ha oído hablar de las tarjetas de crédito?

En la pregunta 20, se puede observar que 97% de los artesanos manifestó tener conocimiento de lo que son las tarjetas de crédito y un mínimo 3% no las conoce. De esta manera, se sigue relacionando a lo citado por Garay-Anaya (2016), debido a que al manejar este conocimiento y contar con una educación financiera los artesanos se beneficiarán con las oportunidades que brinda este sector.



Figura 24: ¿En la actualidad tiene, personal o conjuntamente, una tarjeta de crédito?

Con respecto a la pregunta 21, solo un 30% respondió afirmativamente que poseía una tarjeta de crédito contra un 70% que respondió no poseerla, siendo una tendencia contradictoria a la pregunta anterior; deduciéndose que los artesanos conocen sobre las tarjetas de crédito, pero son pocos quienes la poseen. Esto puede relacionarse con el autor Barreiro (2018) sobre el manejo de deudas, quien considera que por el perfil de los artesanos para manejar responsablemente las mismas, prefieren, no poseer una tarjeta de crédito que pueda conllevarlo a una situación de insolvencia para poder cumplir con esos compromisos con el pago.

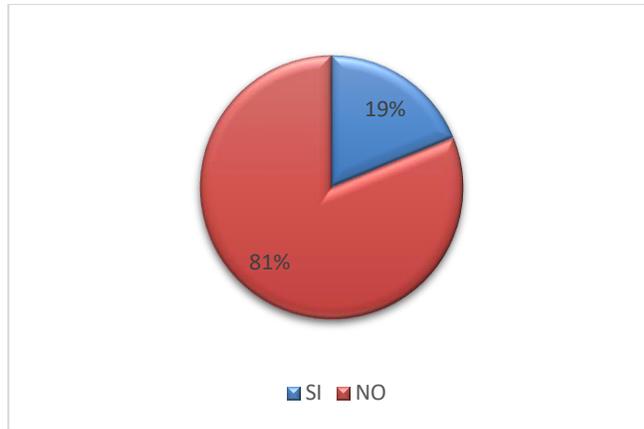


Figura 25: ¿Ha contratado, personal o conjuntamente, alguna tarjeta de crédito, aunque no la tenga en la actualidad?

En la pregunta 22, solo 19% de los encuestados respondió que, si había contratado, tanto de manera personal como conjunta alguna tarjeta de crédito, aunque actualmente no la tenga y un alto 81% respondió de forma negativa. Esto contradice lo citado por los autores Mina y Owen (2018), quienes plantean que el crédito y el ahorro pueden tener una relación que puede darse dada por los ciclos de vida de los hogares, esto quiere decir, al inicio de sus ciclos de vida las familias empiezan a obtener deudas para conseguir bienes elementales como vivienda o vehículos, hasta que llegan a un nivel máximo de ingresos y pueden manejarse financieramente mejor. Observándose que, a pesar de tener conocimientos de ellas, los artesanos prefieren no obtener dichos instrumentos de crédito.

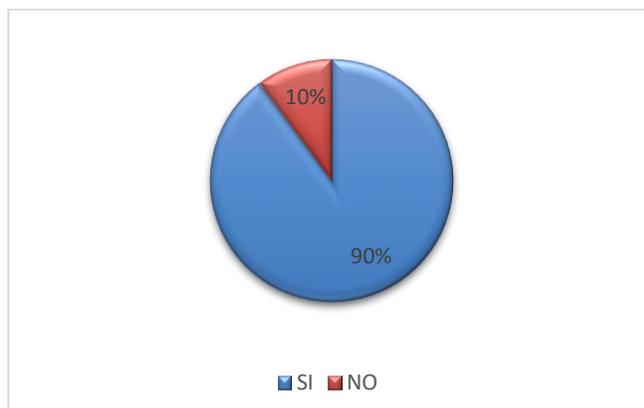


Figura 26: ¿Ha oído hablar de los seguros de vida?

Con respecto a la pregunta 23, el 90% de los artesanos encuestados respondieron que si han oído hablar sobre los seguros de vida y un 10% respondieron de forma negativa. Siendo así, esto se relaciona con los autores Cordero-Ferrera y Pedraja-Chaparro (2016) debido que los seguros de vida se han incluido en la sociedad ecuatoriana, como parte de una cultura laboral en el país; donde es parte del derecho de los trabajadores tener seguridad social y/o de vida.

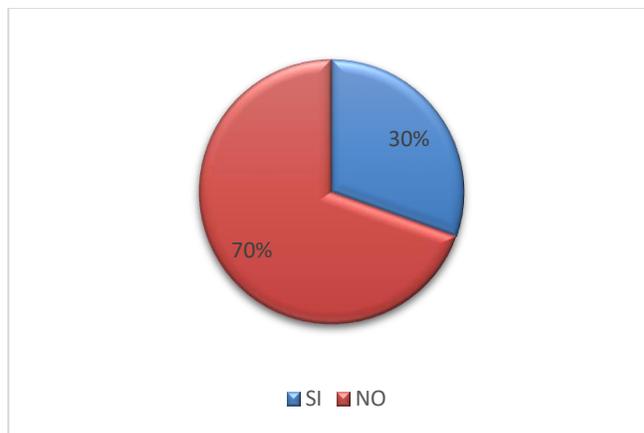


Figura 27: ¿En la actualidad tiene suscrito algún seguro de vida?

A pesar de que las respuestas positivas fueron altas en la pregunta anterior, en esta pregunta 24, solo un 30% de los encuestados respondieron que poseían algún seguro de vida. Y un alto 70% no lo poseen, esto se relaciona de igual manera a lo planteado por Guerra Navarro (2016) al considerar necesario adquirir conocimientos financieros que a su vez generan una responsabilidad financiera, donde se observa una contradicción a esta teoría en el sector artesanal, motivado al desconocimiento de las ventajas de obtener un seguro de vida que les permita afrontar situaciones de riesgos futuros que a su vez les permite

mantener una estabilidad económica, pudiendo cubrir todo lo que esas situaciones conllevan.

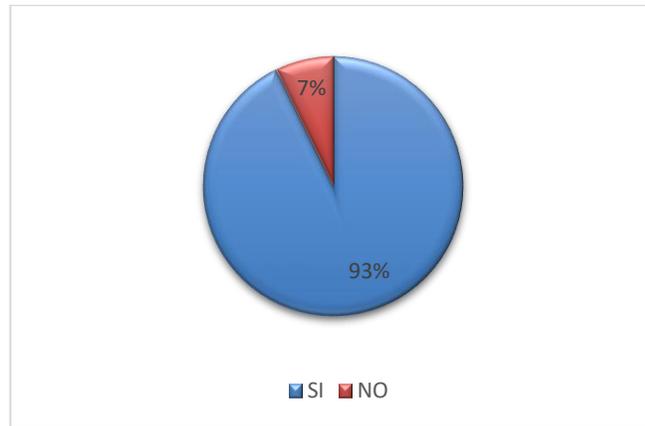


Figura 28: A la hora de tomar la decisión de adquirir sus productos financieros, evalúa varias opciones primero

En referencia a la pregunta 25, un 93% de los artesanos encuestados indicaron que si evalúan sus opciones antes de adquirir un producto financiero y un mínimo 7% respondió negativamente. De esta manera, los artesanos que indicaron positivamente buscan de alguna manera mitigar el riesgo y maximizar sus ingresos cuando evalúa las opciones; relacionándose con lo citado por el autor Córdova (2017) sobre la diversificación del riesgo, que les permite a los artesanos identificar los diversos niveles de riesgo existentes en el sistema financiero, antes de tomar alguna decisión.

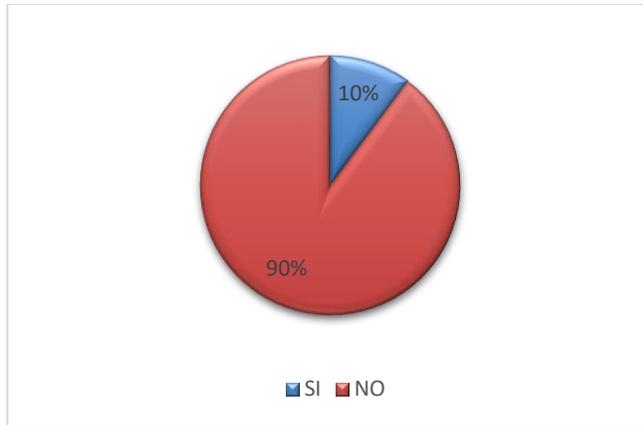


Figura 29: A la hora de tomar la decisión de adquirir sus productos financieros toma el primero que aparezca

En la pregunta 26, el 90% de los artesanos encuestados respondieron que no tomaban sus decisiones en adquirir productos financieros con la primera opción que aparezca, contra un pequeño 10% en contra. Esta pregunta sigue la tendencia de la pregunta anterior, siguiendo relacionada con el autor Córdova (2017), en virtud de que sí existe por parte de los artesanos una inclinación a evaluar muy bien las opciones antes de tomar cualquier decisión que pueda afectar sus fianzas, de alguna forma.

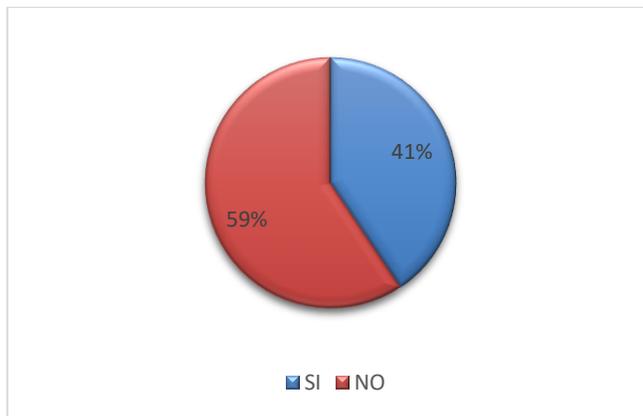


Figura 30: Algún asesor financiero lo orientó a la hora de adquirir sus productos

Con referencia a la pregunta 27, solo un 41% de los artesanos encuestados respondieron que si había recibido orientación de algún asesor financiero a la hora de adquirir sus productos y un 59% superior respondió negativamente. Esto se relaciona con lo expuesto por el autor Garay-Anaya (2016), resaltando la importancia de la formación financiera para la inclusión en el sector financiero; de esta manera, la orientación por parte de los asesores brindaría ese soporte necesario para que los artesanos se incluyan en el sector financiero y aprovechen las ventajas que este ofrece.

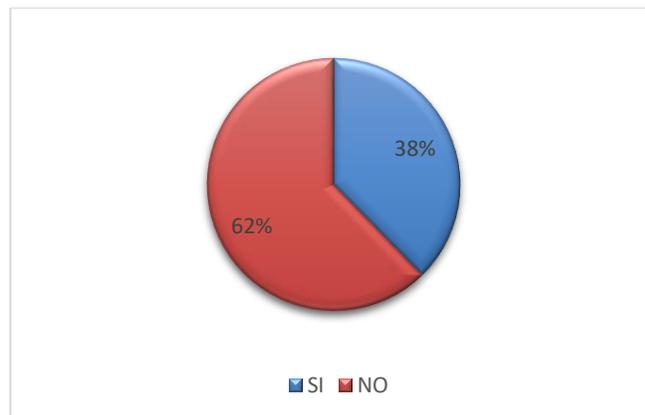


Figura 31: ¿El profesional le/les proporcionó información de al menos dos disponibles en el mercado?

En la pregunta 28, el 38% del total de los artesanos encuestados indicaron que recibieron información de al menos 2 productos disponibles en el mercado por parte del asesor, siendo una cantidad relativamente baja; pero quizás refleje una realidad en el sector financiero nacional sobre la diversidad de productos financieros disponibles, contra un 62% que respondió de forma negativa. . A su vez, esto se relaciona con Semper y Beltrán (2016) sobre la diversificación de riesgo y la calidad de la información con la que se maneje el usuario, la cual es indispensable para mejorar las ganancias del mismo.

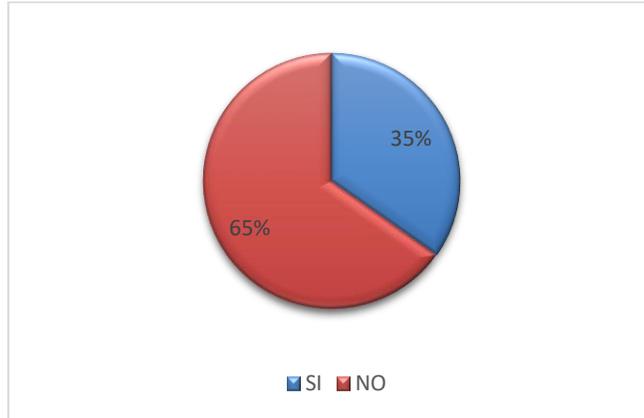


Figura 32: ¿El profesional le/ les explicó claramente las ventajas e inconvenientes?

En la pregunta 29, el 35% de los encuestados declaró que si se les explicó claramente las ventajas e inconvenientes de los productos que deseaban adquirir por parte del asesor contra un alto 65% que respondió de forma negativa. Lo cual se relaciona con lo expuesto por los autores Semper y Beltrán (2016) en la diversificación del riesgo, donde se hace necesario que los artesanos sepan las ventajas y desventajas del producto financiero que van a adquirir y que en sus respuestas dejaron evidencias de que no contaron con la debida información por parte de los asesores financieros.

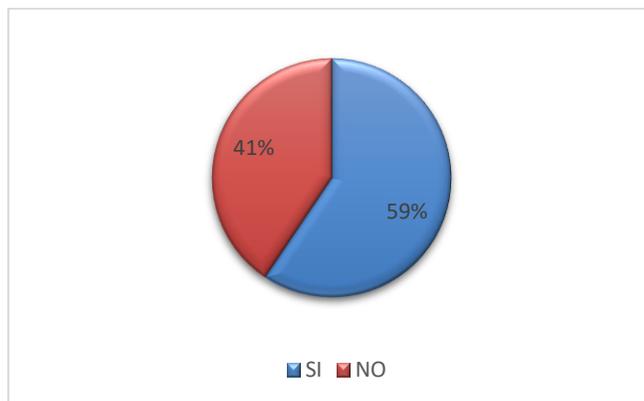


Figura 33: En los últimos doce meses usted se ha dedicado a ahorrar, aunque en la actualidad no cuente con ese dinero.

Con respecto a la pregunta 30, el 59% de los artesanos encuestados afirmó haberse dedicado a ahorrar en los últimos meses a pesar de ya no contar con

ese dinero y un 41% manifestó no hacerlo. De esta manera, se observa que estas actitudes coinciden con lo planteado por Ortiz-Montes y Núñez-Tabales (2017) quienes resaltaron que las necesidades de conseguir ahorros o créditos; ha permitido que exista un incremento significativo en la apertura de cuentas bancarias, en otras palabras, la población accede a esto como medida precauteladora para su estabilidad económica a largo plazo, conducta que ha sido adoptada por el sector artesanal.

3.3 Fondos de rentas: Inactividad o vejez

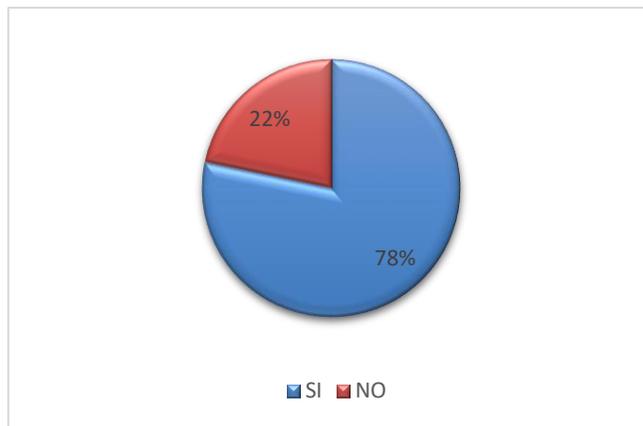


Figura 34: Usted está planeando su jubilación o vejez.

Con respecto a la pregunta 31, el 78% de los artesanos encuestados afirmó que se encuentra planeando su jubilación o vejez y un 22% manifestó no hacerlo. Esto se relaciona también a lo expuesto por Valencia-Herrera (2015) sobre la inversión de los salarios a largo plazo, donde las familias buscan maximizar y generar estabilidad en sus hogares, dejando ver en sus respuestas, que los artesanos si planean su jubilación.

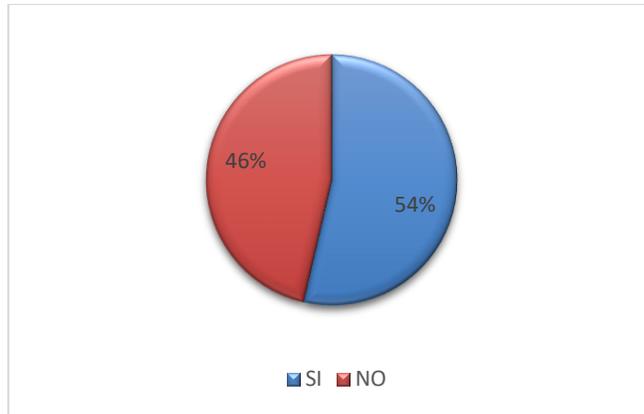


Figura 35: Piensa que usted tendrá fuentes de ingreso con las cuales contar en su jubilación o vejez

En la pregunta 32, el 54% de los encuestados indicaron que si han pensado que tendrán fuentes de ingresos con las cuales contar en su jubilación o vejez frente al 46% que no. Esto se relaciona con Valencia-Herrera (2015) y Serrano (2018), donde la cultura emprendedora del país busca generar ingresos extras mediante el emprendimiento y a su vez, tomar las mejores decisiones de inversión que puedan generar ganancias y estabilidad para las familias en el largo plazo.

3.4 Actitudes ante el ahorro

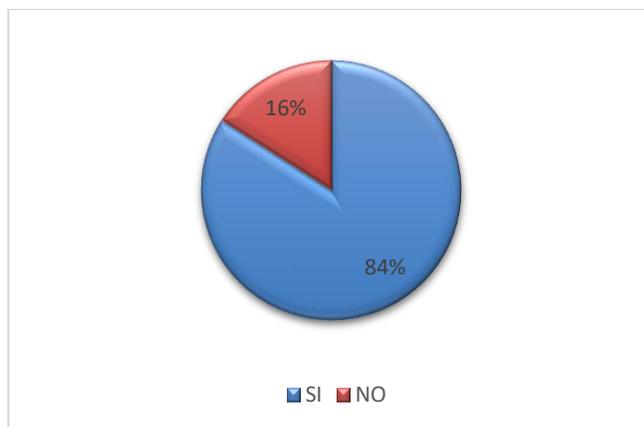


Figura 36: Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si me lo puedo permitir

Para continuar con la pregunta 33, el 84% de los encuestados destacaron que consideran cuidadosamente si puede permitirse comprar algo, frente al 16% que compra de manera impulsiva. Esto se relaciona con lo expuesto por Barreiro (2018), donde la adquisición de deudas por medio de un producto debería ser manejada responsablemente; y si se maneja de manera desconsiderada, se pueden adquirir deudas malas para la estabilidad financiera de la persona. Quiere decir que en este caso, la conducta de los artesanos coincide con los planteamientos del autor.

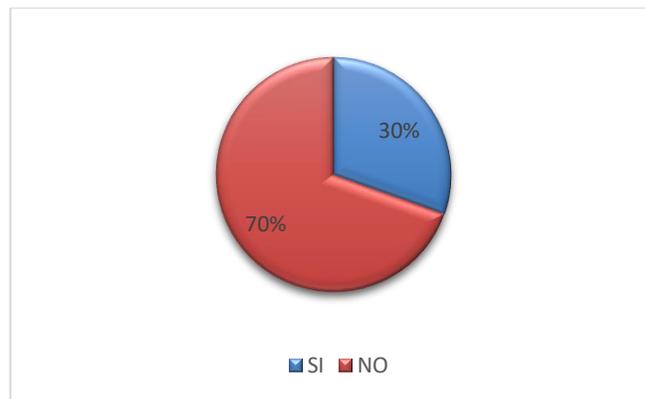


Figura 37: Prefiero gastar dinero ahora, que ahorrarlo para el futuro

En la pregunta 34, el 30% de los encuestados respondieron afirmativamente que prefieren gastar el dinero ahora que ahorrarlo para el futuro, frente a un 70% que respondió que no. De acuerdo a esto, la mayoría de los encuestados estarían tomando decisiones basadas en competencias financieras como lo expuesto por Duque-Grisal, et. Al (2016) a la OCED (2005); donde el individuo formado financieramente tomar las mejores decisiones que beneficien a largo plazo.

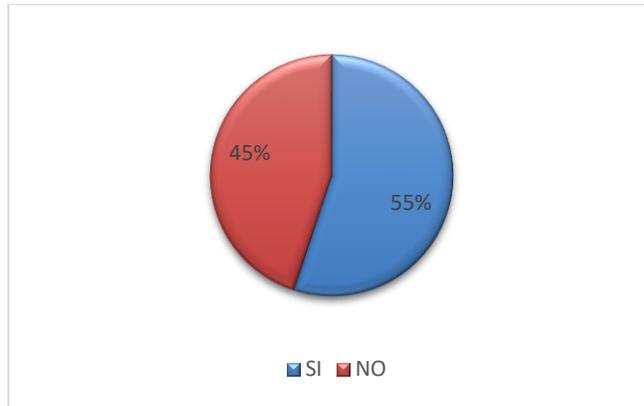


Figura 38: Pago las facturas a tiempo

En base a la pregunta 35, el 55% de los artesanos encuestados respondieron que pagan las facturas a tiempos frente al 45% que no. Por lo tanto, esto se sigue relacionando con la responsabilidad de las personas para adquirir una deuda mediante un producto comprado y su capacidad de cumplir responsablemente con la misma; siendo lo expuesto por Barreiro (2018).

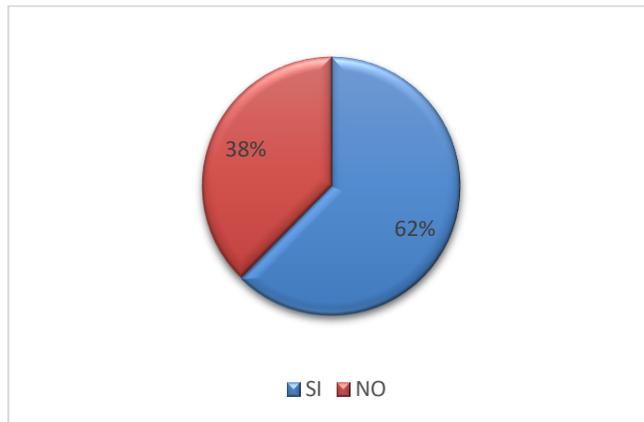


Figura 39: Estoy dispuesto a arriesgar un poco de dinero al ahorrar o realizar una inversión, si así puedo obtener un mayor rendimiento en el futuro

Con respecto a la pregunta 36, el 62% afirmó que, si está dispuesto a arriesgar un poco de su dinero al ahorrar o realizar una inversión, para obtener un mayor rendimiento en el futuro, frente al 38% que indicó que no lo haría. En esta pregunta existe otra relación con lo citado por Valencia-Herrera (2015), donde los individuos invierten sus salarios para obtener mayores ganancias en el largo plazo.

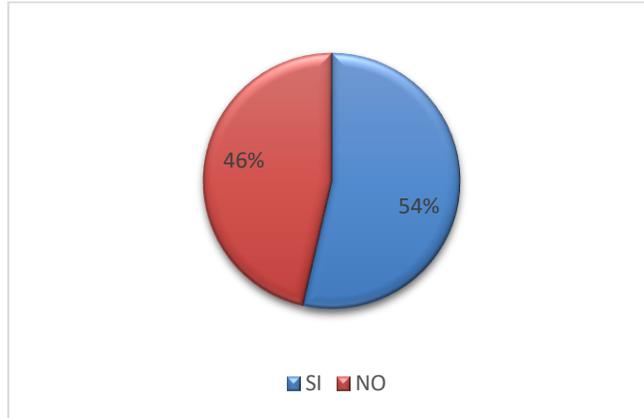


Figura 40: Me he fijado objetivos financieros a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlos

Con respecto a la pregunta 37, el 54% de los artesanos se ha fijado objetivos financieros a largo plazo y se esfuerzan por alcanzarlos, mientras que el 46% respondió de manera negativa. Relacionándose directamente por lo expuesto por Valencia-Herrera (2015) sobre la inversión de los salarios, donde se busca cumplir objetivos financieros en el largo plazo mediante la inversión.

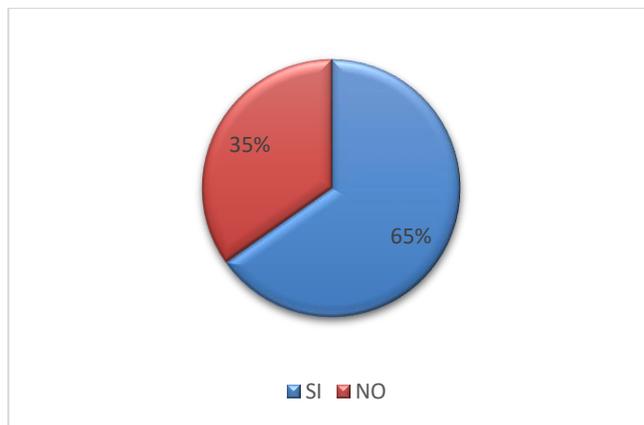


Figura 41: El dinero está para gastarlos

En la pregunta 38, el 65% de los artesanos encuestados indicaron que el dinero está para gastarlos frente al 35% que respondió negativamente. En este punto, no se relaciona con lo indicado por Guerra-Navarro (2016) sobre los conocimientos financieros que mejorarían las habilidades financieras de las personas para tomar las mejores decisiones.

3.5 Competencias financieras

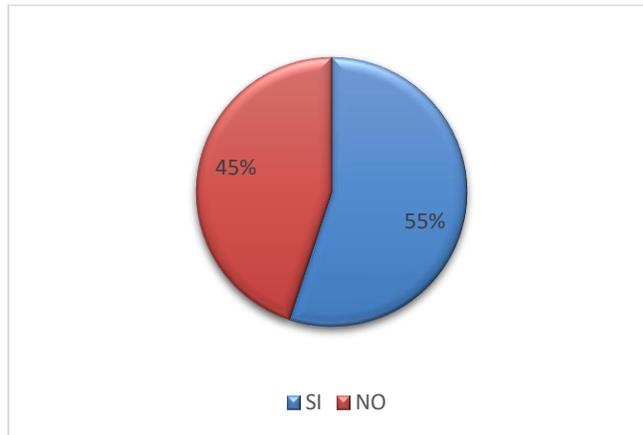


Figura 42: ¿Considera usted que posee conocimientos generales sobre temas financieros?

En base a la pregunta 39, el 55% de los encuestados indicaron que no poseen conocimientos generales sobre temas financieros, con respecto al 45% que si los poseen. Esto guarda una pequeña contradicción a lo expuesto por la OCED (2005) citado por Duque-Grisal, et. Al (2016), en el cual, no existe una dirección homogénea en la educación e inclusión financiera en los artesanos al sector financiero.

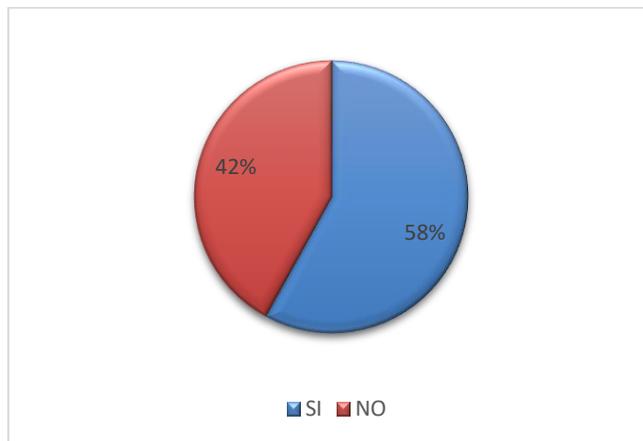


Figura 43: Es probable que una inversión con una rentabilidad elevada sea también de alto riesgo

En la pregunta 40, el 58% de los encuestados indicó afirmativamente que una inversión con alta rentabilidad también sea de alto riesgo, frente al 42% que tachó

negativamente. Esto se relaciona con lo expuesto por Domínguez-Martínez (2015) que el conocimiento de este tema financiero general está compuesto por el conocimiento obtenido en la formación de los artesanos.

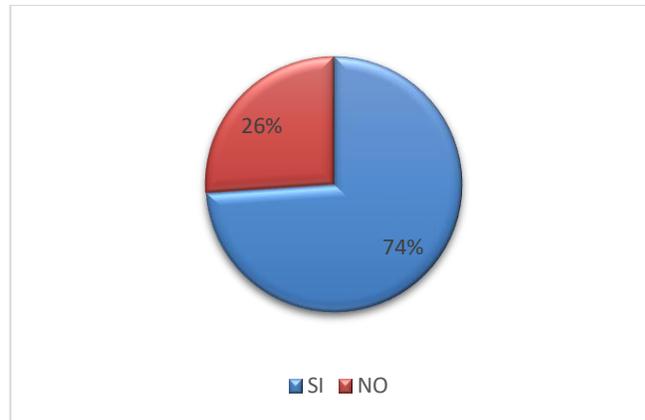


Figura 44: Una inflación elevada significa que el coste de la vida está aumentando repentinamente

Con respecto a la pregunta 41, el 74% de los encuestados dio la respuesta correcta pertinente mientras que el 26% indicó de manera incorrecta. Esto se relaciona con lo citado por Montenegro (2016) donde indica que los individuos deben anticiparse a posibles elevaciones de los costos en el futuro, tomando las acciones pertinentes en el presente.

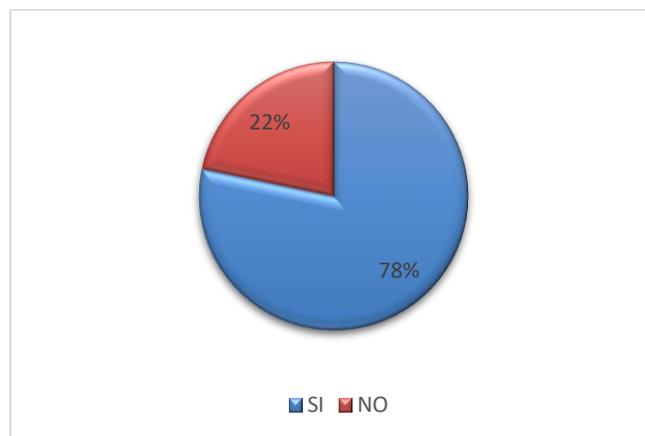


Figura 45: Está usted familiarizado con las finanzas del hogar

Con respecto a la pregunta 42, el 78% de los artesanos encuestados indicó que se encuentra familiarizado con las finanzas del hogar. Esto se relaciona con lo expuesto por Coronado (2014) sobre los contextos de las competencias

financieras, siendo el hogar uno de los contextos por el cual el individuo busca mejorar sus habilidades financieras y obtener mayores réditos en la vida cotidiana.



Figura 46: Su vivienda es propia.

Con respecto a la pregunta 43, el 72% de los artesanos encuestados indicaron que posee su vivienda es propia. De esta manera, relacionándose a lo expuesto por Valencia-Herrera (2015) sobre la inversión de los salarios, ellos han tomado decisiones que les han permitido adquirir bienes elementales para aumentar sus ingresos.

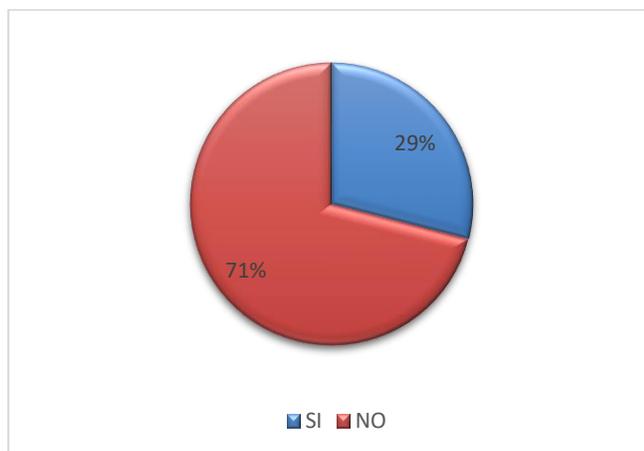


Figura 47: Su vivienda es alquilada

Con respecto a la pregunta 44, el 71% de los encuestados indicaron que su vivienda no es alquilada contra un 29% que respondió positivamente según Valencia y Herrera (2015), esto guarda relación con la pregunta anterior de demostrando los artesanos que sí se han preocupado por adquirir viviendas propias.

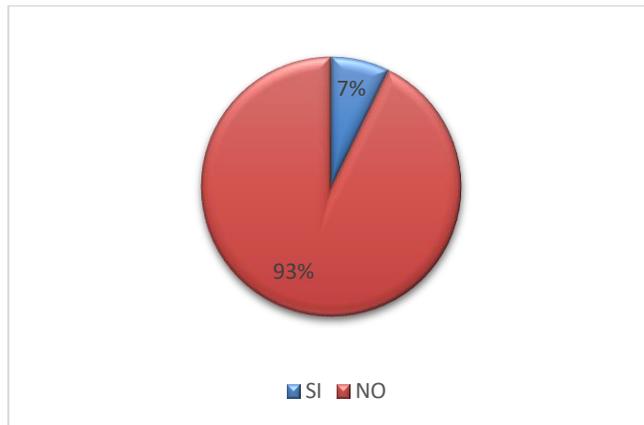


Figura 48: De poseer vivienda propia, esta se encuentra alquilada

Con respecto a la pregunta 45, el 93% de los encuestados indicaron que su vivienda propia se encuentra hipotecada mas no alquilada, y solo un 7% respondió afirmativamente. Esto se debe a que las personas deciden obtener deudas para adquirir bienes elementales para mejorar el bienestar y estabilidad financiera de sus familias como lo plantea el autor Barreiro (2018).

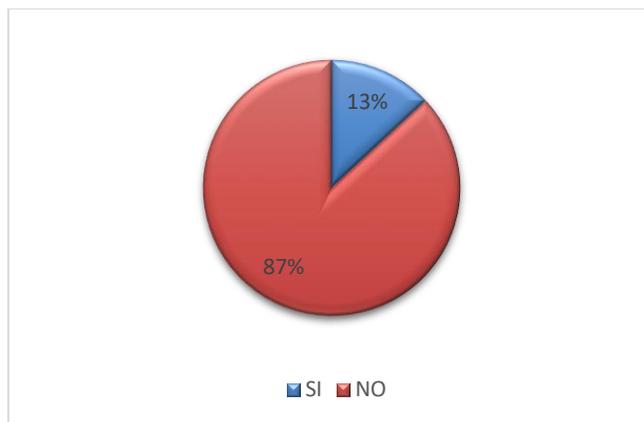


Figura 49: Posee otra vivienda además de la principal

En la pregunta 46, el 87% de los encuestados indicaron que no poseen una vivienda adicional a la principal, mientras que una minoría del 13% indicó que sí. Esto no se encuentra relacionado a lo expuesto por los autores Valencia-Herrera (2015) y Serrano (2018) sobre las inversiones de los salarios para aumentar las ganancias en el largo plazo mediante la adquisición de bienes elementales, pues los artesanos no se han preocupado por seguir adquiriendo bienes que les garanticen estabilidad económica a futuro.

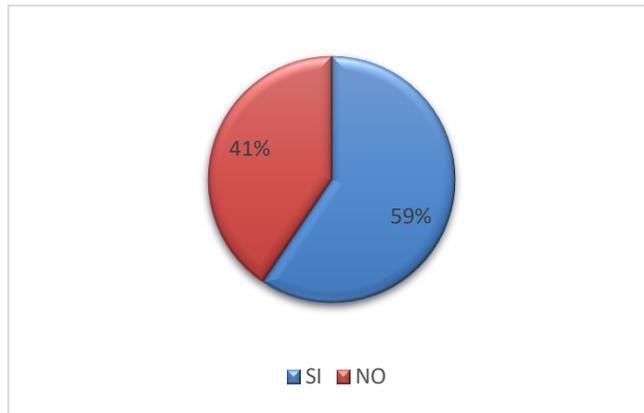


Figura 50: Sus ingresos mensuales son suficientes para cubrir sus gastos familiares frecuentes

Con respecto a la pregunta 47, el 59% de los artesanos encuestados indicaron que sus ingresos mensuales si son suficientes para cubrir sus gastos familiares frecuentes, frente al 41% que respondió negativamente. Esto puede relacionarse con lo citado por Porporato (2015) sobre la disminución de la incertidumbre mediante el uso de la contabilidad; permitiendo que los artesanos puedan prevenir imprevistos a futuro.

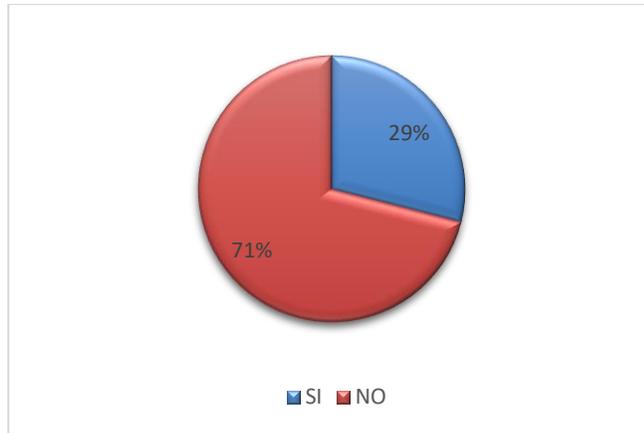


Figura 51: Sus gastos corrientes superan sus ingresos

En la pregunta 48, el 71% de los encuestados indicaron que sus gastos corrientes no superan sus ingresos, mientras que el restante 29% detalló que sí. Siguiendo una tendencia contraria a la pregunta anterior y también relacionándose a Porporato (2015), se puede conocer con mayor detalle sobre la información financiera por el uso de la contabilidad.

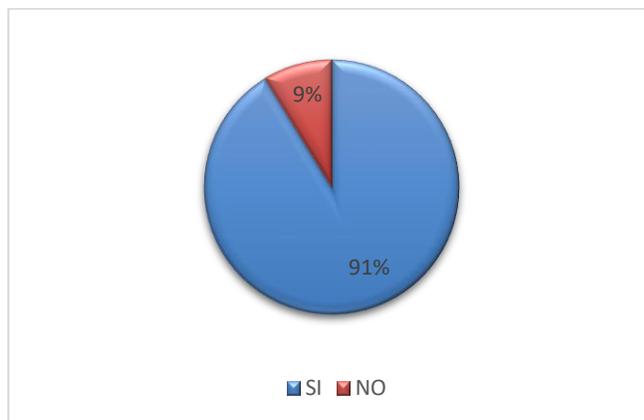


Figura 52: ¿Han tenido en su hogar dificultades económicas que hayan dado lugar a retrasos en el pago de alguna de las deudas contraídas?

Con respecto a la pregunta 49, el 91% de los artesanos si han tenido dificultades en sus hogares provocando retrasos en sus deudas contraídas. De esta manera, esto contradice lo citado por Barreiro (2018) sobre un manejo de las deudas no tan efectivo por parte de los artesanos, cuando se distorsiona el orden o la capacidad de pago.

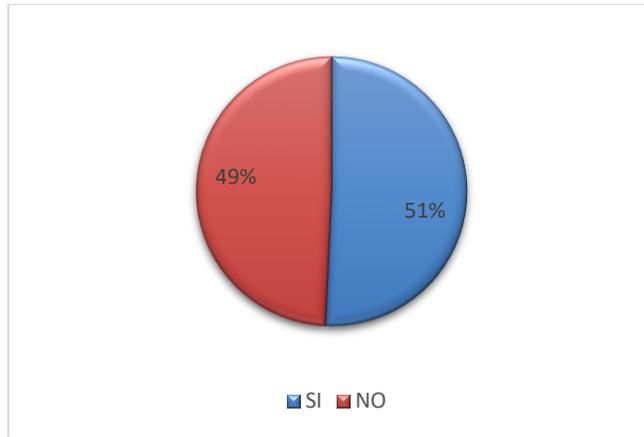


Figura 53: Estas deudas de las que me acaba de hablar, ¿Son deudas contraídas con una entidad financiera o bancaria?

En referencia a la pregunta 50, existe una pequeña brecha entre las respuestas obtenidas por los artesanos donde el 51% frente al 49%, si tiene esa deuda contraída con una entidad bancaria o financiera. Siguiendo relacionándose por lo expuesto de Barreiro (2018) sobre el manejo de las deudas, observándose que los artesanos no siempre manejan adecuadamente sus deudas y responsabilidades con las entidades bancarias.

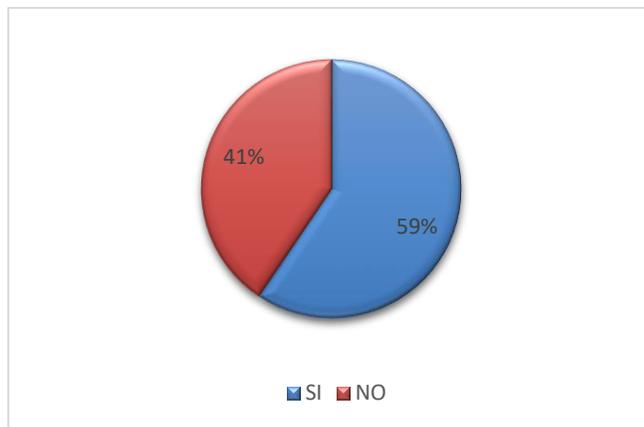


Figura 54: Un miembro del hogar ha perdido su empleo

Para terminar con la pregunta 51, el 59% de los artesanos han indicado que un miembro familiar ha perdido su empleo frente al 41% que respondió

negativamente. De esta manera, esto se relaciona directamente a Romero-Caraballo (2017), quien indicó que mediante el trabajo los individuos pueden acceder al entorno financiero y obtener beneficios como los servicios del mismo. Por lo tanto, se complica el entorno cuando un miembro de la familia del artesano ha perdido su empleo.

CAPÍTULO 4: ANÁLISIS INFERENCIAL DE LOS DATOS

En este último capítulo, se mostrarán los resultados estadísticos inferenciales del presente trabajo de investigación; tomando como base los datos recopilados en las encuestas realizadas a los artesanos. De esta manera, se evidenciarán los análisis de regresión y ajustado, pruebas de hipótesis y Alfa de Cronbach.

Tabla 2: Dimensiones de los ítems

<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	<i>E</i>
3	9	0	4	6
2	7	2	4	7
3	13	1	3	6
4	11	0	4	7
6	13	0	3	9
1	14	2	2	9
5	11	1	5	5
4	13	1	1	6
1	11	1	5	6
2	10	0	5	8
4	13	1	2	6
3	10	0	3	6
3	12	2	3	7
2	10	2	5	6
3	12	2	3	7
1	12	1	2	7
5	9	2	3	6
4	6	1	4	4
2	9	1	4	6
4	13	2	4	8
2	10	0	2	8
2	11	0	1	7
7	23	2	6	13
3	14	1	3	8
1	8	1	4	7
3	8	2	4	4
7	14	2	4	6
1	7	2	4	6
2	8	2	3	6
2	8	1	3	7
4	8	0	3	7
5	7	0	3	9

1	8	2	3	6
4	13	2	3	8
0	6	2	4	4
4	13	1	4	9
2	16	2	4	9
2	8	1	3	5
4	14	2	3	7
2	9	2	5	6
1	9	2	5	6
1	7	2	1	6
2	14	2	5	9
3	18	2	4	8
2	10	2	3	7
3	15	2	5	7
3	10	1	5	7
1	9	1	4	6
4	7	2	2	5
4	12	2	4	6
6	17	2	4	6
3	10	2	3	8
0	8	0	2	6
2	14	1	3	6
0	11	2	5	6
1	9	2	4	8
4	14	2	4	8
3	13	2	4	7
4	15	1	3	8
1	16	2	6	4
4	14	1	4	6
4	16	0	4	7
5	12	0	3	7
5	8	1	3	6
6	9	2	4	7
1	7	2	1	8
3	6	0	5	6
3	11	0	3	5
4	11	2	1	7

Elaborado por: Los autores.

En el análisis de los datos, los 51 ítems de la encuesta fueron categorizados en 5 dimensiones para el efectivo análisis de la regresión, de esta manera, estas fueron dadas por la suma de las puntuaciones de las preguntas a las dimensiones respectivas. Siendo estas dimensiones categorizadas en: i) Demografía y

situación laboral (A); ii) Productos financieros (B); iii) Fondos de rentas: Inactividad o vejez (C); iv) Actitudes ante el ahorro (D); v) Competencias financieras (E).

4.1 Alfa de Cronbach

Tabla 3: Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	
K	51
$\sum VAR_i$	9,706
VT	30,598
α	0,696

Elaborado por: Los autores

El alfa de Cronbach para el presente trabajo de investigación, permitirá conocer que tan confiables son los datos recopilados en la encuesta realizada. De esta manera, se puede determinar cómo aceptable cuando el resultado del parámetro del alfa de Cronbach es mayor a 0,60; incluso este valor será de mayor fiabilidad cuando bordea y supera el 0,80.

De esta manera, se puede observar en la tabla 2 los resultados del alfa de Cronbach de esta investigación; misma que evaluó la fiabilidad de la encuesta detallada por 51 ítems. Siendo así, con una cantidad de ítems (K) igual a 51, la sumatoria de las varianzas de todos los ítems ($\sum VAR_i$) igual a 9,706, mientras que la varianza total (VT) es igual a 30,598; dando el alfa de Cronbach como resultado igual a 0,696. Por lo tanto, mediante el alfa de Cronbach se puede deducir que los ítems que se van a analizar son confiables.

4.2 Análisis del modelo de regresión

4.2.1 Presentación del modelo y análisis descriptivo

Tabla 4: Análisis descriptivo de las variables del modelo

Variable	Dimensión	Detalle	Media	Varianza	Desv. Estándar
Y _i	E	Competencias financieras	6,77	2,12	1,46
X1	A	Demografía y situación laboral	2,94	2,70	1,64
X2	B	Productos financieros	11,06	10,82	3,29
X3	C	Fondos de rentas	1,32	0,63	0,80
X4	D	Actitudes ante el ahorro	3,51	1,37	1,17

Elaborado por: Los autores.

Anteriormente se detallaron las dimensiones respectivas del presente trabajo de investigación, mientras que en la tabla 3 se clasifican éstas de acuerdo al tipo de variable que serán; siendo Competencias financieras (E) la variable dependiente (Y_i), que será explicada por: i) Demografía y situación laboral (A); ii) Productos financieros (B); iii) Fondos de rentas: Jubilación o vejez (C) y; iv) Actitudes ante el ahorro (D).

De esta manera, se puede observar que las dimensiones con mayores valoraciones en sus medias son competencias financieras (E) y productos financieros (B); con 6,77 y 11,06 respectivamente. Por lo tanto, esto puede ir determinando que ambas variables puedan tener una alta relación en el modelo regresivo del presente trabajo.

4.2.2 Modelo lineal de la regresión

Tabla 5: Resultados del modelo de la regresión lineal

Variables	β	Error típico	t	P
A	0,180	0,135	1,335	0,187
B	0,400	0,062	6,481	0,000
C	0,246	0,259	0,951	0,345
D	0,356	0,156	2,282	0,026

Elaborado por: Los autores.

Una vez logrados los resultados del modelo de regresión lineal detallados en la tabla 5, se pudo obtener que la ecuación sobre las competencias financieras quedaría así: $E = 0,180 A + 0,40 B + 0,246C + 0,356D$; considerando un modelo sin intercepto. En otras palabras, si la dimensión demográfica y situación laboral llegan a variar, esto provocaría que las competencias financieras varíen en 0,180 unidades.

Mientras que variará en 0,40 ante un cambio en la dimensión de los productos financieros; a su vez, si varía la dimensión de fondos de rentas, las competencias financieras variarán en 0,246; por último, si la dimensión actitudes ante el ahorro varía, esto provocaría que las competencias financieras cambien en 0,356 unidades.

Tabla 6: ANOVA

	<i>GL</i>	<i>S. Cuadrados</i>	<i>P. cuadrados</i>	<i>F</i>	<i>Valor P</i>
Regresión	4	3120,108	780,027	274,223	1,66E-39
Residuos	65	184,892	2,844		
Total	69	3305,000			

Elaborado por: Los autores.

Por otro lado, el coeficiente de correlación del modelo es de 0,9716 siendo aceptable y alto. Así mismo, la prueba F o Anova del modelo tiene un valor P igual a 1,65E-39, siendo así, el modelo estadísticamente significativo y por lo tanto, los resultados arrojados en el modelo puede ser confiables para la proyección. Aunque, si se analizan las pruebas individuales sobre la significancia de cada variable; cuyo valor de P debe encontrarse por debajo del 0,05; se puede deducir que las únicas variables son estadísticamente significativas son productos financieros (B) y actitudes ante el ahorro (D). Por lo tanto, para mejorar la precisión de los resultados se realizará un modelo lineal de regresión ajustado, dejando solamente las variables que son estadísticamente significativas del modelo original.

4.3 Análisis del modelo de regresión lineal ajustado

Tabla 7: Coeficientes del modelo lineal de regresión ajustado

<i>Variables</i>	β	<i>Error típico</i>	<i>t</i>	<i>P</i>
B	0,460	0,048	9,562	0,000
D	0,406	0,150	2,705	0,009

Elaborado por: Los autores.

En el presente modelo de regresión ajustado, se han utilizado solo las variables dimensionadas de Productos Financieros y Actitudes ante el ahorro. De esta manera, la ecuación del modelo de regresión quedó de la siguiente forma: $E = 0,460B + 0,406D$; continuando con un modelo con intercepto igual a 0. En otras palabras, para el caso de B si varía en una unidad provocaría que varíe E en 0,460; mientras que, si varía D esto provocaría que E cambie en 0,406. A su vez, las pruebas individuales para ambos coeficientes indica que se encuentran por debajo de 0,05; por lo tanto, son estadísticamente significativas.

Tabla 8: Anova de la regresión lineal ajustada

	<i>GL</i>	<i>S. Cuadrados</i>	<i>P. cuadrados</i>	<i>F</i>	<i>Valor P</i>
Regresión	2	3113,30	1556,65	544,07	0,00
Residuos	67	191,70	2,86		
Total	69	3305,00			

Elaborado por: Los autores.

Para este ajuste, el coeficiente de correlación tiene una ligera disminución con respecto al anterior, siendo igual a 0,9706. Mientras que, si se realiza la prueba global (F) o Anova se puede deducir que el valor P se encuentra por debajo del 0,05; siendo estadísticamente significativo, en otras palabras, el modelo se encuentra significativamente explicado por sus variables independientes y puede ser más confiable y precisa al momento de la estimación.

CONCLUSIONES

- De acuerdo al objetivo 1, con referencia a las teorías detalladas por los diversos autores sobre las competencias financieras, se llegó a la conclusión que estas pueden contextualizarse en 4 partes: i) Trabajo; ii) Hogar; iii) Personal y; iv) Social. Esto puede indicar que, los artesanos pueden elevar sus estándares de Competencias Financieras con la práctica de la vida cotidiana; más allá del conocimiento teórico; a su vez, logrando que estos puedan integrarse y beneficiarse de los diversos servicios que ofrecen el sector financiero para sus negocios y/o familias.
- De esta manera, para el cumplimiento de los objetivos 2 y 3 se pudo llevar a cabo que el instrumento adecuado para el levantamiento de la información y obtención de los resultados es el desarrollo de una encuesta, debido que, la teoría sirvió para determinar como referencia la Encuesta para la Competencia Financiera del Banco de España; adaptándola a la realidad de la economía ecuatoriana y considerando 5 áreas importantes del tema: i) Demografía y situación laboral; ii) Productos financieros; iii) Fondos de rentas; iv) Actitudes ante el ahorro y; v) Competencias financieras.
- Con respecto al cumplimiento del objetivo 4, sobre los resultados obtenidos se puede concluir que se estimó un modelo de regresión, detallando que las competencias financieras se encontraban detallada de la siguiente manera: $E = 0,180 A + 0,40 B + 0,246C + 0,356D$. De esta manera, se puede interpretar que ante una variación en la dimensión demográfica los niveles de competencias financieras variarán en 0,18 unidades; mientras que ante una variación en Productos Financieros provocará un cambio de 0,40; por último, ante variaciones en Fondos de Rentas y Actitudes ante el ahorro provocará que los niveles de Competencias Financieras varíen en 0,246 y 0,356 respectivamente.

- Por otro lado, mediante las evaluaciones individuales de las variables se dedujo que las variables estadísticamente significativas, para la estimación de las Competencias Financieras son Productos Financieros (B) y Actitudes ante el ahorro (D). De esta manera, el modelo de regresión ajustado sería $E = 0,46B + 0,406 D$; siendo así, que ante una variación en la variable B y D, las competencias financieras tendrán un cambio de 0,46 y 0,406 respectivamente; además, ambas variables siguieron resultando estadísticamente significativas.
- Para finalizar, basándose en los resultados del modelo de regresión lineal y lineal ajustado se puede deducir que las dimensiones determinantes de los niveles de Competencias Financieras en los artesanos de la ciudad de Guayaquil son: i) Productos Financieros; ii) Actitudes ante el ahorro. Esto puede indicar que los niveles de competencias financieras adquiridos por estos agentes económicos, radican en el uso de los productos financieros y su destrezas o actitudes ante el ahorro en la vida cotidiana.

RECOMENDACIONES

- En la recomendación académica como autores del presente trabajo de investigación, se recomienda que se realicen estudios en el sector artesanal en diversas ciudades nacionales como extranjeras. Es un sector muy vulnerable de la economía ecuatoriana, de esta manera, los estudios permitirían que se puedan beneficiar con recomendaciones y/o alternativas de mejoras para su familia y comodidad, mediante el descubrimiento de factores que puedan influir en aquello; pudiendo ser como una propuesta política fiscal para la mejora a largo plazo de este sector tradicional.
- Adicional a esto, no solamente para el sector artesanal existe un déficit de estudios sobre las competencias financieras en el país; sino en muchas ramas de la economía ecuatoriana. Donde se recomienda que, a futuro, se realicen los estudios necesarios para potenciar las competencias financieras no solo a artesanos sino a toda la economía, donde se puedan instruir de manera continua para lograr ciudadanos que sean competentes financieramente hablando.

Bibliografía

- Barreiro, M. (2018). Manejo y consolidación de deudas. *Archivos Académicos USFQ*(12).
- Barros-Campello, E., Pateiro-Rodríguez, C., Salcines-Cristal, J. V., & Pateiro-López, C. (Diciembre de 2017). El esquema de objetivos de inflación: Evidencia para América Latina (1999-2015). *Estudios de Economía*, 44(2), 223-250.
- Beltrán-Saavedra, P. A. (2015). Precio del petróleo y el ajuste de las tasas de interés en las economías emergentes. *Borradores de Economía*(901).
- Bover, O., Hospido, L., & Villanueva, E. (2016). *ENCUESTA DE COMPETENCIAS FINANCIERAS (ECF) 2016: PRINCIPALES RESULTADOS*. Banco de España.
- Brum, C., Román, C., & Willebald, H. (Enero-Marzo de 2016). UN ENFOQUE MONETARIO DE LA INFLACIÓN EN EL LARGO PLAZO. El caso de Uruguay (1870-2010). *El Trimestre Económico*, LXXXIII(1)(329), 61-98.
- Cadena-Iñiguez, P. R.-M.-Á.-C.-M.-J. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 8(7), 1603-1617.
- Cadenas, H. (2014). Cultura y diferenciación de la sociedad: La cultura en la sociedad moderna. *Polis, Revista de la Universidad Bolivariana*, 13(39), 1-18.
- Campos, C. H., Molano, E. G., & Cardozo, C. R. (2015). La formación de expectativas de inflación en Colombia. *Banco de la República Colombia*.
- Cantillo-Alvarado, I. A. (2016). *SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA LA CUENTA BANCOS DE COMERCIAL CHEVASCO*.
- Carangui-Veleceta, P. A., Garbay-Vallejo, J. I., & Valencia-Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 81-88.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. *Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia*, 1-11.
- Cermeño, R., Dancourt, O., Ganiko, G., & Mendoza, W. (Julio-Diciembre de 2016). Tasas de interés activas y política monetaria en el Perú. Un análisis con datos de bancos individuales. *Economía*, XXXIX(78), 95-118.

- Chen, K., & Karp, N. (2017). Tasa de interés natural: incertidumbres e implicaciones políticas. *Observatorio*, 1.
- Consejo Nacional de Planificación. (2016). *Toda una Vida: Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021*.
- Cordero-Ferrera, J. M., & Pedraja-Chaparro, F. (Noviembre de 2016). La educación financiera y su efecto sobre el conocimiento financiero de los alumnos españoles en PISA 2012. *Funcas*(786).
- Córdova, J. F. (2017). Lógica difusa y el riesgo financiero. Una propuesta de clasificación de riesgo financiero al sector cooperativo. *Contaduría y Administración*, 62(5), 31-32.
- Coronado, J. L. (2014). UN BREVE ANÁLISIS DE LA COMPETENCIA FINANCIERA INFORME PISA 2012. *INED21*.
- Dapena, J. P., & Alonso, J. C. (2015). Aspectos financieros en la gestión de la empresa y en la evaluación de proyectos de inversión. *Serie Documentos de Trabajo*(568).
- Denegri, M. C., Sepúlveda, J., Salvo, S., Vivallo, O., & Salazar, P. (2017). Estudio de inclusión financiera en mujeres de la VI Región. *IEP; Proyecto Capital*.
- De-Sena, A. (2014). Del trabajo real al trabajo decente. *Trabajo y Sociedad*(23), 521-523.
- Díaz, C. M., & Del-Valle-Guerra, Y. (2017). RIESGO FINANCIERO EN LOS CRÉDITOS AL CONSUMO DEL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO 2008-2015. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*(37), 20-40.
- Domínguez-Martínez, J. (2015). La educación financiera: inventario de cuestiones planteadas. *eXtoikos*(17), 3-7.
- Domínguez-Martínez, J. M. (2015). El Informe PISA y la educación financiera: la primera hornada. *eXtoikos*(17), 43-45.
- DUQUE-GRISAL, E. A., GONZÁLEZ-RUIZ, J. D., & RAMÍREZ-ARISTIZÁBAL, J. D. (2016). CONOCIMIENTOS FINANCIEROS EN JÓVENES UNIVERSITARIOS: CARACTERIZACIÓN EN LA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55.
- El Telégrafo. (27 de Marzo de 2017). Las artesanías serán parte de la matriz productiva del país. *Economía*.
- Figuroa-Hernández, E., Pérez-Soto, F., & Godínez-Montoya, L. (2016). El desempleo y la inflación en México. *Opción*, 32(13), 267-300.

- Garay-Anaya, G. (Noviembre de 2015). Las Finanzas Conductuales el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*(36), 7-34.
- Garay-Anaya, G. (Mayo de 2016). Índice de alfabetismo financiero: La cultura y la educación financiera. *PERSPECTIVAS*(37), 23-40.
- Ghiotto, L. (2015). ¿Qué es el trabajo para la Sociología del Trabajo? Una discusión conceptual. *Bajo el Volcán*, 15(22), 267-294.
- Gómez, O., Álvarez, R., & Belloso, N. (2017). Orientación de los métodos de medición del marco conceptual para la información financiera. *Actualidad Contable Faces*, 20(34).
- Gomez-Gonzalez, J. E., González-Molano, E., Huertas-Campos, C., Cristiano-Botiad, D., & Chavarro-Sanchez, X. (2016). Evaluación de la transmisión de la tasa de interés de referencia a las tasas de interés del sistema financiero Colombiano. *Ecos de Economía*, 20(42), 19-45.
- Guerra-Navarro, A. (2016). Análisis de las competencias financieras ¿Es necesaria una asignatura en específico? *Universidad de Alicante*.
- Guzmán-Miranda, C. O., & Caballero-Rodríguez, C. T. (2015). La definición de factores sociales en el marco de las investigaciones actuales. *Santiago*(128), 336-350.
- Henao, G. J., González, E. M., & Moreno, J. (2017). Evolución de la cultura de la gestión de riesgos en el entorno empresarial colombiano: revisión y diagnóstico. *Journal of Engineering and Technology*, 6(1), 22-45.
- Hernández, E. (2016). Estrategias innovadoras de gestión de riesgos en mercados financieros rurales y agropecuarios. . *FAO/AC*.
- Jaramillo-Pajuña, V., Pacheco, J., Jaramillo, C., & Lastra-Bravo, X. (2016). El uso del marketing en el turismo: desarrollo del mercado de artesanías de la comuna kichwa Mandari Panga, Orellana, Ecuador. *Siembra*, 3(1), 155-166.
- Junta Nacional de Defensa al Artesano. (2008). Ley de Defensa al Artesano.
- Lara, C., & Bucheli, M. (Enero-Junio de 2017). Producción del hogar por edad y sexo: nueva evidencia para Uruguay. *Desarrollo y Sociedad*(78), 201-232.
- Ley de Fomento Artesanal. (2003).

- López-Vera, J. (Enero-Marzo de 2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*, 10(1), 36-41.
- Marcel, M., Medel, C., & Mena, J. (2017). Determinantes de la inflación de servicios en Chile. *Banco Central de Chile*(803).
- Martin, A. M. (2016). Análisis de los conocimientos Económicos-Financieros en alumnos de segundo de bachillerato. *Universidad Internacional de La Rioja*.
- Maynard-Keynes, J. (2017). LA TEORÍA" EX ANTE'DE LA TASA DE INTERÉS. *Revista de Economía Institucional*, 19(36), 347-353.
- Mejía, D., Pallota, A., & Egúsqüiza, E. (2015). *Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe Comparativo 2014*. Corporación Andina de Fomento.
- Mina, C., & Owen, E. (2018). Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *El trimestre económico*, 85(338), 311-339.
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte . (2017). *PISA 2015. Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos*. . SECRETARÍA DE ESTADO DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN PROFESIONAL Y UNIVERSIDADES.
- Montenegro, A. (2016). INFLACION Y ADULTOS MAYORES EN COLOMBIA. *Revista de Economía Institucional*, 18(35).
- Mundo-Rosas, V., Méndez-Gómez Humarán, I., & Shamah-Levy, T. (2014). Caracterización de los hogares mexicanos en inseguridad alimentaria. *Salud Pública de México*, 56(1), S12-S20.
- Ortiz-Montes, S., & Núñez-Tabales, J. M. (2017). INCLUSIÓN FINANCIERA: DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. *Revista Galega de Economía*, 26(1), 45-54.
- Palma-Holguín, E. (2015). CAMBIO DE LA MATRIZ PRODUCTIVA EN EL SECTOR ARTESANAL DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS. *Universidad de Guayaquil*, 61.
- Peralta, D. A., & Loaiza, F. (Julio-Diciembre de 2017). Selección e implementación de Sistemas de Información Contable y Administrativo: una herramienta para la competitividad de las Mipymes. *Visión Conrable*, 10-29.
- Pérez, P. (2018). Educación en Competencias Financieras, Administrativas y de Marketing para la Comunidad . *Archivos Académicos USFQ*.

- Porporato, M. (2015). Contabilidad de gestión para controlar o coordinar en entornos turbulentos: su impacto en el desempeño organizacional. *Contabilidad y Administración*, 60, 511-534.
- Quintero, D. P. (2016). Los riesgos generados por el uso de los derivados financieros y la normativa internacional contable. *Contaduría Universidad de Antioquia*(69), 173-185.
- Raccanello, K., & Herrera-Guzmán, E. (Abril-Junio de 2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.
- Rajadell, M., Trullás, O., & Pep, S. (2014). *Contabilidad para todos: Introducción al registro contable*. OmniaScience.
- Ramos, C. A. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Avances en psicología*, 23(1), 9-17.
- Romero-Caraballo, P. M. (Mayo-Agosto de 2017). Significado del trabajo desde la psicología del trabajo. Una revisión histórica, psicológica y social. *Psicología desde El Caribe*, 34(2).
- Rondinone, G., & Thomasz, E. O. (2016). Financiarización de commodities: la incidencia de la tasa de interés en el precio del frijol de soya durante el periodo 1990-2014. *Análisis Económico*, XXXI(77).
- Rossini, R., Vega, M., Quispe, Z., & Pérez, F. (Junio de 2016). Expectativas de inflación y dolarización en el Perú. *Revista Estudios Económicos*, 31, 71-84.
- Ruiz-Tibana, M., & Duarte, T. (Junio de 2015). Los proyectos de desarrollo: la inversión pública y la inversión privada. *Scientia et Technica*, 20(2).
- Sánchez, C. O. (Enero-Junio de 2016). PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE EMPRESAS AGROPECUARIAS. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 20(1), 209-227.
- Semper, J. D., & Beltrán, J. M. (2016). Cantidad y calidad de información de riesgos divulgada por las empresas españolas: Un análisis en periodos diferentes del ciclo económico. *Revista de Contabilidad*, 19(2), 261-270.
- Serrano, E. (Mayo de 2018). Salario: Cómo invertirlo. *Archivos Académicos USFQ*, 12.
- Sosa-Orellana, C. (2018). La administración de los riesgos financieros en las colocaciones de prestamos en cajas municipales de ahorro y crédito en Tumbes, 2016.

- Uribe, J. D. (2017). Inflación y crecimiento económico en Colombia: 1951-1992. 309-325.
- Valencia-Herrera, H. (Octubre-Diciembre de 2015). Complementariedad de las inversiones a largo plazo y de capital de trabajo ante oportunidades de negocios y consideraciones de liquidez en países latinoamericanos. *Estudios Gerenciales*, 31(137), 364-372.
doi:<https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.07.004>
- Vallejo-Zamudio, L. E. (Julio-Diciembre de 2016). La inflación en Colombia. *Revista Apuntes del CENES*, 35(62), 9-10.
- Vega-Malagón, G., Ávila-Morales, J., Vega-Malagón, A. J., Camacho-Calderón, N., Becerril-Santos, A., & Leo-Amador, G. E. (2014). Paradigmas en la investigación. Enfoque cuantitativo y cualitativo. *European scientific journal, ESJ*, 10(15).

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Arguello Santos, Arturo Xavier** con C.C: # **1313852889** autor del trabajo de titulación: **Determinantes de las Competencias Financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil - Ecuador** previo a la obtención del título de **Ingeniero Comercial** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **11 de Septiembre del 2019**

Nombre: **Arguello Santos, Arturo Xavier**

C.C: **1313852889**

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Almache Granda, Andrés Bernardo** con C.C: # **1206691915** autor del trabajo de titulación: **Determinantes de las Competencias Financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil - Ecuador** previo a la obtención del título de **Ingeniero Comercial** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **11 de Septiembre del 2019**

Nombre: **Almache Granda, Andrés Bernardo**

C.C: **1206691915**

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	Determinantes de las competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil - Ecuador		
AUTOR(ES)	Arguello Santos, Arturo Xavier Almache Granda, Andrés Bernardo		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Licda. Atencio González Rously Eedyah		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
CARRERA:	Administración de Empresas		
TÍTULO OBTENIDO:	Ingeniero Comercial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	11 de Septiembre del 2019	No. DE PÁGINAS:	109
ÁREAS TEMÁTICAS:	Economía Popular, sector artesanal, comercio		
PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:	Competencias Financieras, Productos Financieros, Actitudes ante el ahorro		

RESUMEN/ABSTRACT: En el presente trabajo de investigación, se busca analizar cuáles son los determinantes que influyen en el nivel de competencias financieras de los artesanos en la ciudad de Guayaquil. De esta manera, se revisa los diversos autores que explican sobre las competencias financieras, sus contextos y como evaluar estas en el marco teórico. Así mismo, el método que se maneja es descriptivo-correlacional, de enfoque cuantitativo y con lógica deductiva. El tipo de información manejada en esta investigación es primario, recopilándose los datos mediante una encuesta de 51 ítems; misma que toma de referencia la encuesta estandarizada de las Competencias Financieras del Banco de España, modificando de acuerdo a la realidad ecuatoriana. Por último, la principal conclusión que se obtuvo fue que las determinantes de las Competencias Financieras fueron los Productos Financieros y las Actitudes ante el ahorro.

ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0999669787 0967393631	E-mail: arturo.arguello11@gmail.com andresag1994@hotmail.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	Nombre: Ing. Paola Traverso H., Mgs. Teléfono: 0999406190 E-mail: paola.traverso@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	