



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**

**El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres  
automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en  
los niveles de rentabilidad de su negocio**

**AUTOR:**

**Cajamarca Lucero Luis Daniel**

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

**TUTOR:**

**Ing. López Mendieta, Francisco Xavier, Mgs.**

**Guayaquil, Ecuador**

**3 de Marzo del 2020**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

## **CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por **Cajamarca Lucero Luis Daniel** como requerimiento para la obtención del título de **Ingeniero Comercial**.

### **TUTOR**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. López Mendieta, Francisco Xavier, Mgs.**

### **DIRECTOR DE LA CARRERA**

f. \_\_\_\_\_

**Econ. Pico Verdoza, Lucía Magdalena, Mgs**

**Guayaquil, a los 3 días del mes de Marzo del año 2020**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS  
ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

## **DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **Cajamarca Lucero Luis Daniel**

### **DECLARAMOS QUE:**

El Trabajo de Titulación, **“El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”** 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 mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

**Guayaquil, a los 3 días del mes de Marzo del año 2020**

### **EL AUTOR**

f. \_\_\_\_\_  
**Cajamarca Lucero Luis Daniel**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

## **AUTORIZACIÓN**

Yo, **Cajamarca Lucero Luis Daniel**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, **“El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”** cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

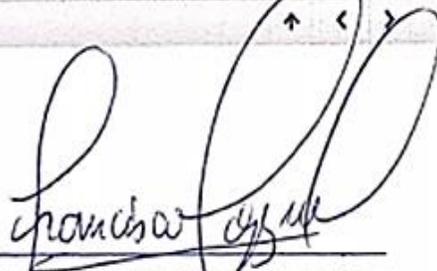
**Guayaquil, a los 3 días del mes de Marzo del año 2020**

f. \_\_\_\_\_  
**Cajamarca Lucero Luis Daniel**

## REPORTE URKUND

The screenshot displays the URKUND web interface. The top navigation bar includes the URKUND logo and tabs for 'Lista de fuentes' and 'Bloques'. The main content area is divided into two columns. The left column contains document metadata: 'Documento: LUIS CAJAMARCA - TESIS.docx (D63554308)', 'Presentado: 2020-02-06 19:16 (-05:00)', 'Presentado por: francisco.lopez@cu.ucsg.edu.ec', 'Recibido: gabriela.hurtado.ucsg@analysis.orkund.com', and 'Mensaje: RV: Proyecto Final de Titulación. Mostrar el mensaje completo. 2% de estas 40 páginas, se componen de texto presente en 3 fuentes.' The right column, titled 'Lista de fuentes', contains a table of sources with columns for 'Categoría' and 'Enlace/nombre de archivo'. The table lists several sources, including 'https://docplayer.es/84829896-El-nivel-de-analfabetismo-financiero-en-los-hogares-del-sector-urbano-del-can...', 'MANZO - RIVERA - TESIS.docx', 'TESIS-MABEL CHONILLO.docx', 'TESIS FINAL - MABEL CHONILLO.docx', 'TESIS IVETTE DIAZ PLAN DE NEGOCIOS LOS CORALES (6).docx', 'Diseño de estrategias sobre calidad del servicio para mejorar la productividad en la estación de combustible de...', 'https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&...', 'Suarez Caicedo, Joey - Berrezuela Merchan, Jáson- TESIS FINAL.docx', and 'http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/744/INFORME%20ECUADOR.pdf?sequence=5Barrera'. Below the table, there is a section for 'Fuentes alternativas' with one entry: 'Diseño de estrategias sobre calidad del servicio para mejorar la productividad en la estación de combustible de...'. The bottom of the screenshot shows a browser toolbar with icons for 'Advertencias', 'Reiniciar', 'Exportar', and 'Compartir'.

Categoría	Enlace/nombre de archivo
	<a href="https://docplayer.es/84829896-El-nivel-de-analfabetismo-financiero-en-los-hogares-del-sector-urbano-del-can...">https://docplayer.es/84829896-El-nivel-de-analfabetismo-financiero-en-los-hogares-del-sector-urbano-del-can...</a>
	<a href="#">MANZO - RIVERA - TESIS.docx</a>
	<a href="#">TESIS-MABEL CHONILLO.docx</a>
	<a href="#">TESIS FINAL - MABEL CHONILLO.docx</a>
	<a href="#">TESIS IVETTE DIAZ PLAN DE NEGOCIOS LOS CORALES (6).docx</a>
	<a href="#">Diseño de estrategias sobre calidad del servicio para mejorar la productividad en la estación de combustible de ...</a>
	<a href="https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&amp;...">https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&amp;...</a>
	<a href="#">Suarez Caicedo, Joey - Berrezuela Merchan, Jáson- TESIS FINAL.docx</a>
	<a href="http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/744/INFORME%20ECUADOR.pdf?sequence=5Barrera">http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/744/INFORME%20ECUADOR.pdf?sequence=5Barrera.</a>
<b>Fuentes alternativas</b>	
	<a href="#">Diseño de estrategias sobre calidad del servicio para mejorar la productividad en la estación de combustible de ...</a>

  
Ing. Francisco López M., MSc.  
CI # 0922286497

  
Daniel Cajamarca Lucero  
CI # 0940186059

## **Agradecimiento**

Primeramente, a Dios por darme firmeza a pesar de las adversidades, a mis padres que dieron todo y alcanzar otra meta especial en la vida. A mis hermanos Norma y Juan que me ayudaron con sus conocimientos en la vida terrenal.

*Luis Daniel Cajamarca Lucero*

## **Dedicatoria**

Dedicado a mis padres y hermanos

*Luis Daniel Cajamarca Lucero*



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

**Econ. Pico Verdoza, Lucía Magdalena, Mgs.  
DIRECTOR DE CARRERA**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Traverso Holguín Paola Alexandra, Mgs  
COORDINADOR DEL ÁREA**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Váscones Martínez, José María, Mgs.  
OPONENTE**

**Guayaquil, 28 de Febrero de 2020**

Economista

**Danny Arévalo Avecillas**

**COORDINADOR UTE B-2019**

**ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

En su despacho.

De mis consideraciones:

Ingeniero **López Mendieta, Francisco Xavier**, Docente de la Carrera de Administración de Empresas, designado TUTOR del proyecto de grado del Sr. **Luis Daniel Cajamarca Lucero** cúpleme informar a usted, señor coordinador, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto **avalo** el trabajo presentado por el estudiante, titulado **Luis Daniel Cajamarca Lucero** por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades que amerita el proceso.

Este trabajo de titulación ha sido orientado al 100% de todo el proceso y se procedió a validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 2% de plagio.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre B-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, El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio somos el Tutor, **López Mendieta, Francisco Xavier** y del Sr **Luis Daniel Cajamarca Lucero** y eximo de toda responsabilidad al coordinador de titulación y a la dirección de carrera.

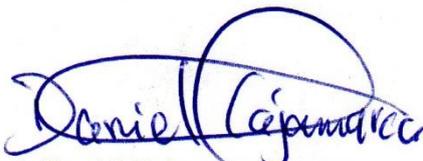
La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue 10/10; Diez sobre Diez.

Atentamente,



**Ing. López Mendieta, Francisco Xavier, Mgs**

PROFESOR TUTOR DEL PROYECTO DE TITULACIÓN



**Luis Daniel Cajamarca Lucero**

ESTUDIANTE QUE ELABORÓ EL PROYECTO  
DE TITULACIÓN

# ÍNDICE GENERAL

Índice General .....	X
Índice de tablas.....	XII
Índice de figuras.....	XIII
<b>RESUMEN.....</b>	<b>XVI</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>XVII</b>
Introducción.....	2
<b>Capítulo I. ....</b>	<b>3</b>
1.1. Antecedentes .....	3
1.2. Contextualización del problema .....	5
1.3. Objetivos .....	6
1.4. Justificación.....	7
1.5. Preguntas de investigación .....	7
1.6. Limitaciones y delimitaciones .....	8
<b>Capítulo II. Marco teórico .....</b>	<b>9</b>
2.1. Marco teórico .....	9
2.2. Marco referencial.....	26
2.3. Marco legal.....	28
2.4. Identificación de variables y relación de variables .....	32
<b>Capítulo III. Metodología .....</b>	<b>33</b>
3.1.1 Diseño de investigación.....	33
3.1.2 Tipo de investigación .....	33
3.1.3 Alcance.....	34
3.1.4 Población .....	35
3.1.5 Muestra.....	38
3.1.6 Técnica de recogida de datos .....	39
3.1.7 Análisis de datos.....	40
<b>Capítulo IV. Análisis de resultados.....</b>	<b>42</b>
<b>Información personal de los encuestados.....</b>	<b>43</b>
4.1. Sexo.....	43

4.2. Rango de edad .....	44
4.3. Nivel educativo .....	44
4.4. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo.....	45
4.5. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo .....	50
4.6. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros .....	54
4.7. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas .....	59
4.8. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos .....	64
4.9. Tendencia a tener hábito de ahorro .....	68
4.10. Uso y selección de productos financieros.....	71
4.11. Manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos.....	74
Resultados finales .....	77
Conclusiones.....	79
Recomendaciones .....	81
Referencias bibliográficas .....	83

## Índice de tablas

Tabla 1. Identificación de variables y relación de variables .....32

Tabla 2. Talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil .....38

## Índice de figuras

Figura 1. Estadísticas del sector automotriz.....	5
Figura 2. Componentes de la cultura financiera .....	10
Figura 3. La cultura financiera en Ecuador.....	17
Figura 4. Sexo .....	43
Figura 5. Rango de edad .....	44
Figura 6. Nivel educativo .....	45
Figura 7. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo.....	46
Figura 8. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación general .....	47
Figura 9. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por sexo.....	47
Figura 10. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por edad .....	48
Figura 11. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por nivel educativo .....	49
Figura 12. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo.....	50
Figura 13. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación general	51
Figura 14. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por sexo .....	52
Figura 15. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por edad .....	53
Figura 16. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por nivel educativo .....	54
Figura 17. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros .....	55
Figura 18. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación general.....	56
Figura 19. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por sexo .....	57

Figura 20. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por edad.....	58
Figura 21. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por nivel educativo .....	59
Figura 22. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas .....	60
Figura 23. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación general .....	61
Figura 24. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por sexo .....	62
Figura 25. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por edad .....	63
Figura 26. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por nivel educativo .....	64
Figura 27. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos .....	65
Figura 28. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación general .....	65
Figura 29. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por sexo.....	66
Figura 30. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por edad .....	67
Figura 31. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por nivel educativo .....	68
Figura 32. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos a nivel general .....	69
Figura 33. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por sexo.....	69
Figura 34. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por edad .....	70
Figura 35. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por nivel educativo.....	71

Figura 36. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos a nivel general .....	72
Figura 37. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por sexo.....	72
Figura 38. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por edad .....	73
Figura 39. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por nivel educativo.....	74
Figura 40. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos generales .....	74
Figura 41. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por sexo .....	75
Figura 42. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por edad.....	76
Figura 43. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por nivel educativo .....	76
Figura 44. Resultados finales.....	78

## RESUMEN

La presente investigación está basada en conocer “El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”. El mismo se desarrolla guiado y enfocado bajo una estructura que permite conocer diversos aspectos del tema.

Inicialmente se exponen todos los objetivos y se plantea el problema a cuál atacar, en donde se resalta la importancia de la cultura financiera en la dirección de los negocios. Además, se exponen las diversas preguntas de investigación las cuales serán la guía para el desarrollo de la investigación.

Durante el desarrollo, se procede a levantar información teórica sobre los diversos conceptos relacionados a la cultura financiera y los negocios comerciales. Posterior a ello, se define el enfoque metodológico con el cual se guiará el desarrollo de la investigación. En este caso, se toma como modelo un estudio desarrollado a nivel mundial bajo este enfoque.

Los resultados se detallan al finalizar, en donde se reconoce que el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil está por debajo de la medida promedio esperada.

**Palabras claves:** cultura financiera, talleres automotrices, rentabilidad, negocios

## **ABSTRACT**

This research is based on "The level of financial culture of the owners of automotive workshops in the center of Guayaquil and its impact on the levels of profitability of their business." It develops guided and focused under a structure that allows to know various aspects of the subject.

First, all the objectives are exposed and the problem is raised, which highlights the importance of financial culture in the direction of business. Also, some research questions are presented which will be the guide for the development of the research.

During the development, the investigation proceed to gather theoretical information about the concepts related to financial culture and commercial business. After that, the methodological approach with which the development of the research will be guided is defined. In this case, a study developed worldwide under this approach is taken as a model.

The results are detailed at the end, that it is recognized that the level of financial culture of the owners of automotive workshops in the center of Guayaquil is below the expected average measure.

**Keywords:** financial culture, automotive workshops, profitability, business

## **Introducción**

El tema del manejo de las finanzas a nivel personal es considerado como un factor relevante a nivel general, considerada como la principal herramienta para alcanzar las metas (Pérez & Ferrer, 2015). Aquellas personas que tienen la capacidad de manejar de una forma óptima este tipo de conocimiento, tienen consigo una ventaja con los demás. Esto se da porque tienen oportunidad de aspirar a crear actividades y transacciones comerciales como lo son los créditos, compras de activos, emprendimiento entre otros, otorgando así la capacidad de tomar buenas decisiones y contribuir en la economía de la nación, en factores tan relevantes como el PIB (Salcedo & Piza, 2018).

Es importante reconocer que, en los últimos 10 años, las economías de los países latinoamericanos han evidenciado sostenibilidad en su crecimiento. Los indicadores socioeconómicos demuestran un incremento en el nivel de clase media en la sociedad, así como una disminución de la pobreza y la desigualdad (Ongil, de Cabo, Calvo, & Rodríguez, 2009). Sin embargo, el mal manejo de las finanzas puede estacar este progreso. Por ello surge la necesidad que los ciudadanos requieran conocer cómo manejar sus finanzas personales y de esta manera obtener mejores rendimientos en el ámbito financiero. Por ello, es importante promover la cultura financiera, reconociendo la relevancia de dotar a los ciudadanos de aprendizaje que contribuya en su vida.

Por estos motivos detallados en esta parte introductoria que enmarcan la importancia de las finanzas en todos los ámbitos, se propone llevar a cabo la investigación “El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”, previamente habiendo identificado el valor que esta investigación puede aportar.

## **Capítulo I.**

### **1.1. Antecedentes**

La cultura financiera es definida como aquellas ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que poseen las personas en referencia al ámbito del dinero. También se involucra en ello a las instituciones que son parte de las relaciones comerciales que se llevan a cabo en el medio financiero. Se recalca que la cultura se da por los diversos aspectos y ámbitos que engloban a los ciudadanos, tanto en su día a día como en el entorno en donde ellos conviven. Además, influye en gran impacto el nivel educativo y los procesos de aprendizaje relacionados a ese aspecto (Villada, López, & Muñoz, 2017).

Tener un buen nivel de cultura financiera es importante en las comunidades, debido a que esto abre la posibilidad para que los ciudadanos tengan la oportunidad de utilizar herramientas en pro de sus beneficios económicos y el manejo efectivo de todo lo involucrado en su ámbito financiero. Cuando se es consciente sobre la influencia de manejar este contenido, resulta más viable entender cómo funciona el ámbito de las finanzas. Los beneficios percibidos son múltiples, entre ellos el conocer cómo administrar los recursos, adoptar hábitos para incrementar ingresos, encontrar medios para generar patrimonio, entre otros. Esto encamina a la comunidad en general a mejorar su calidad de vida, generando también impacto en el plano personal

En el año 2014, ciudadanos ecuatorianos participaron en estudio para conocer el nivel de educación financiera existente a nivel país. Uno de los componentes para conocer este índice, fue sobre la cultura financiera. Los resultados reflejan que, a nivel nacional, se alcanzó un puntaje 5,14, siendo el 6 el valor mínimo esperado. Esto evidencia el nivel bajo de los pobladores sobre este importante concepto asociado con las finanzas. Por ello, se percibe que la población ecuatoriana no tiene el hábito de manejar conductas adecuadas que están asociadas con las situaciones financieras (Banco de Desarrollo de América Latina, 2015).

Las investigaciones ejecutadas por diversos autores, indican que es relevante la necesidad que los habitantes de Ecuador tengan la capacidad de tener un buen desenvolvimiento en el ámbito financiero y que esto les dé una mejora en el manejo de sus finanzas personales. Esto se debe a que, gracias a ello, contarán con la capacidad de potenciar sus posiciones económicas y el manejo oportuno de las mismas. Además, sirve para mejorar su bienestar como persona. Se ha determinado que no tener un buen presente financiero, impacta negativamente en las personas, generando cuadros de preocupación o frustración (López, 2017).

La cultura financiera es un ámbito que muchos propietarios de negocios y público en general, no tienen potenciado y poseen diversas falencias para llevarlo conseguir un nivel que pueda ser considerado en un manejo en excelencia. Esto genera que la toma de decisiones en el ámbito económico, tanto a nivel personal como en el ámbito profesional, no sea el adecuado. El impacto se lo ve, en su mayoría, en los establecimientos comerciales en donde cada acción que se realice, genera un resultado en las operaciones de los negocios. Por ello, es fundamental conocer la realidad actual de los pobladores e identificar sus puntos más débiles para así tomar acción frente a ellos (Aguilar & Ortiz, 2013).

En Ecuador, uno de los negocios reconocidos a nivel nacional por sus grandes niveles de rentabilidad es el de los talleres automotrices. Esta actividad comercial se ha convertido en un medio para generar riquezas a quienes lo saben utilizar efectivamente en el mercado, aprovechando todas las oportunidades que se les presentan. Sin embargo, la situación que lo involucra tiene diferentes aspectos que hay que mejorar para así tener la capacidad de obtener mejores réditos en la actividad comercial. Uno de los principales es que no existen datos específicos para determinar el número de talleres que se encuentran en el mercado. Y así también, no se conoce el nivel de capacitación y de educación que tiene los ciudadanos que otorgan el servicio (Abad, 2018).

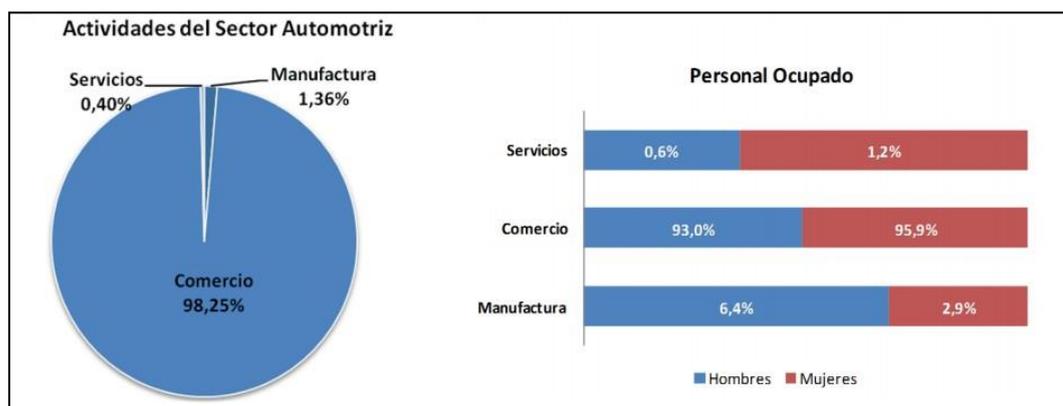


Figura 1. Estadísticas del sector automotriz

Así como se desconoce la formación técnica de estas personas, el nivel de cultura financiera de los mismos es un factor también desconocido. Por ello el planteamiento de este tema de investigación para determinar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio.

## 1.2. Contextualización del problema

El contexto del problema es ejecutado enfocando el estudio en la ciudad de Guayaquil, reconocida como la capital económica del país y una de las más pobladas a nivel territorial. Este lugar alberga a una gran cantidad de personas que realizan sus operaciones comerciales. Dentro de los giros de negocios existentes, se encuentra el de talleres automotrices.

Ecuador es un país que se encuentra con una economía dolarizada. La rentabilidad percibida por los negocios es bajo esta moneda. Son alrededor de dos décadas que el país adoptó al dólar como su moneda oficial, luego de colapsar económicamente con su anterior moneda llamada "sucre". El país no ha visto inconvenientes presentados por esta moneda, siendo una de las más

fuerzas a nivel mundial y que no tiene niveles de fluctuaciones y variación de su valor, así como lo tienen países vecinos.

El negocio de los talleres automotrices tiene una situación clave y es que existen diversos establecimientos que no están siendo manejados de manera formal. Los servicios prestados en este tipo de negocios, han sido realizados informalmente y no existe un dato exacto del aporte que generan al ámbito económico en el país. Los datos existentes en las fuentes oficiales, corresponden netamente a establecimientos de casas comerciales avaladas por las marcas conocidas en el mercado. Gran parte de los ciudadanos no optan por este tipo de servicios debido a la diferencia significativa en precios con respecto a los que se dan en los talleres informales (Abad, 2018).

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Evidenciar los diferentes enfoques sobre desarrollo de teorías que engloban a la cultura financiera
- Determinar la metodología para verificar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil
- Analizar los resultados obtenidos en el levantamiento de información sobre la cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil

#### **1.4. Justificación**

En el plano económico esta investigación significativamente al buen manejo de las finanzas por parte de los dueños de los locales pertenecientes al segmento del mercado de estudio. El objetivo es que tengan toda la capacidad de utilizar de forma óptima los recursos y que encaminen acciones que potencien sus negocios. Una vez que reconozcan su nivel de cultura financiera, sabrán cuáles son sus falencias y qué les podría servir para que mejorar aquellos aspectos.

A esto también se suma lo referente al plano social, en donde un alto nivel de cultura financiera crea grandes repercusiones en aquellos que tienen capacidad de manejarla. Es por eso que este trabajo está en toda la capacidad de alentar a que organismos de carácter pública, así como empresas o personas de carácter particular tengan la oportunidad de continuar con este tipo de estudios. Todo apunta a promover un uso inteligente de la economía personal y de negocios.

#### **1.5. Preguntas de investigación**

¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y el impacto en los niveles de rentabilidad de sus negocios?

¿Cuáles son los diferentes enfoques teóricos que engloban a la cultura financiera?

¿Cuál es la metodología escogida para verificar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil?

¿Cuáles son los resultados obtenidos en el levantamiento de información sobre la cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil?

## **1.6. Limitaciones y delimitaciones**

Dentro de las limitaciones que se ha identificado para el desarrollo de la investigación, se tiene como uno de los factores al plano económico. No existen los recursos suficientes para realizar el estudio a nivel macroeconómico, por ello se limita la población comprendida netamente en el centro de la ciudad de Guayaquil. Realizarlo en otros sitios demanda movilización y el presupuesto manejado para llevar a cabo este trabajo no lo permite.

Otra de las limitaciones que existe para el desarrollo de la investigación es el factor tiempo, ya que únicamente se tiene 4 meses para la elaboración del trabajo, que corresponde al semestre B-2019, por lo que se ha definido manejar un cierto sector para desarrollar un levantamiento de información en excelencia y apropiado al tiempo con el que se cuenta. El tiempo es un factor clave para manejar en excelencia el desarrollo de los estudios que se plantean realizar en diversas índoles.

Dentro de las delimitaciones, se tiene que será desarrollado únicamente en los talleres automotrices, los mismos que se encuentran ubicados en la ciudad de Guayaquil y que corresponden netamente al sector del centro del lugar en mención. Cualquier otro giro de negocio o establecimiento ubicado fuera del espacio definido que se dedique a la misma actividad como talleres automotrices, no se considera como parte de la población de estudio.

Otra de las delimitaciones corresponde al hecho que esta investigación está enfocada exclusivamente en los propietarios de los talleres automotrices. Ninguna otra persona que no tenga esta característica o no esté desempeñando este rol dentro del negocio que se está analizando, participará como muestra en el levantamiento de información para conocer el nivel de cultura financiera de este segmento de población.

## **Capítulo II. Marco teórico**

### **2.1. Marco teórico**

El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio

#### **Cultura**

Cultura es el conjunto de creencias, valores y normas, compartidas por miembros de un particular grupo social o sociedad, y transmitidas de generación en generación (Bostashvili, 2014). Las sociedades están cambiando constantemente, de manera acelerada y compleja. Al mismo tiempo, esto modifica los valores sociales en los que están basados (Starcek & Trunk, 2013). Por lo tanto, los individuos se ven afectados por su cultura y los fenómenos sociales e individuales (Statman, 2008).

#### **Finanzas**

Los autores definen a este concepto como la ciencia que se enfoca en la administración de los recursos monetarios. Las finanzas son parte del día a día de la sociedad debido a que todos los organismos y ciudadanos emplean dinero para sus transacciones comerciales. Las finanzas están presentes en el manejo de los mercados, así como en el tridente de relación existente entre el Gobierno, los pobladores y el sector industrial.

Las finanzas están enfocadas netamente en el manejo y la administración del dinero, dentro de las mismas, pueden identificarse ciertas divisiones, en donde se encuentran:

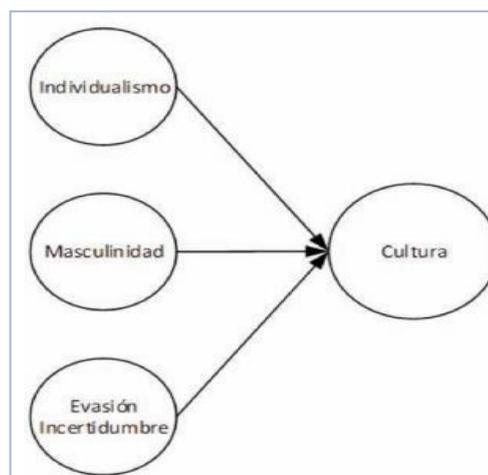
- Finanzas empresariales: se relaciona a cómo los organismos y establecimiento asignan valor al dinero con los recursos que poseen

- Finanzas públicas: relacionado directamente al ámbito de las políticas manejadas por el Gobierno, tomando en cuenta factores como impuestos para reinvertirlos
- Finanzas personales: se involucra netamente a la persona y cómo la misma identifica el monto que percibe y cuál es su capacidad para tener cobertura de sus gastos

Es importante señalar que las finanzas tienen una manera de ser llevadas de igual forma y con una estructura con grandes niveles de similitud en todos lados, sino que la misma tiende a variar. Esto se da porque la misma se encuentra ligada a los aspectos culturales y, con ello, se crean hábitos relacionados con el dinero. Por ello existe una gran deferencia al comparar países con un buen crecimiento económico con aquellos que son de economías emergentes. La población de los países sub-desarrollados no tiene la misma visión financiera, en la mayoría de ámbitos que la misma comprende.

## **Cultura financiera**

### **Componentes de la cultura financiera**



*Figura 2. Componentes de la cultura financiera*

Garay (2016) en la investigación que llevó a cabo denominada “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera” dio a conocer factores relevantes que son parte de la cultura. Dentro de los aspectos que se destacan, se consideran temas como el género que la persona posee, la tendencia de la población a tomar acciones de una forma considerada como individualista y la tendencia frecuente de no accionar bajo un escenario de incertidumbre.

Para conocer más sobre cada uno de los componentes, se detalla el significado de cada uno de ellos.

Evasión de incertidumbre (Hofstede, Hofstede, & Minkov, 1991) se refiere a la sensibilidad de los individuos con el riesgo y la incertidumbre. La incertidumbre se percibe como una amenaza constante que debe ser combatida. Existe una obsesión por las reglas, normas y leyes, hay un cierto rechazo a las iniciativas innovadoras. Se evidencia que los países de Latinoamérica (excepción de Ecuador) evita las situaciones que impliquen rompimiento con patrones establecidos o situaciones de riesgo (Fragoso, 2008). Así también, Kwok y Tadesse (2006) analizaron la influencia de la cultura en la configuración del sistema financiero en un análisis desarrollado a 41 países, llegando a la conclusión de que el sistema financiero bancario es más compatible en culturas caracterizadas por una fuerte evasión de incertidumbre. Por otra parte, sistemas basados en los mercados bursátiles son más compatibles en países con alta tolerancia al riesgo, donde un alto riesgo abre también la oportunidad a altos rendimientos (Kwok & Tadesse, 2006).

Individualismo - colectivismo Se refiere a que una sociedad puede adoptar una posición individualista cuando valora de alta manera la libertad personal, el logro y la imagen de "yo". Hofstede (1991). En tanto que una sociedad colectivista da enorme importancia a "nosotros" el grupo, a la armonía y en cierta medida al conformismo (Bostashvili, 2014). Hofstede (1991) encontró una fuerte correlación positiva entre individualismo y el desarrollo económico

de los países. Por ejemplo, países ricos como Estados Unidos y Australia, se caracterizan por un mayor individualismo. Por otro lado, países pobres como Guatemala y Bangladesh, son más colectivistas. Las culturas latinoamericanas son las menos propensas al individualismo, ya que sus puntuaciones las determinan como marcadamente colectivistas (Fragoso, 2008).

La masculinidad y la feminidad (Hofstede et al., 1991) Se refiere a los roles por género, la feminidad se relaciona con naciones donde los valores dominantes son la atención a los demás y a la preservación. En cambio en sociedades masculinas los valores dominantes son el éxito material y el progreso. La caracterización desarrollada por Hofstede (1991) sugiere que en los países de América Latina la sociedad tiene mayor masculinidad. Esto supone que los hombres deben ser seguros, agresivos y ambiciosos, dando una mayor importancia a la competición y el desempeño.

### **Importancia de las decisiones financieras**

En los últimos 10 años, la cultura financiera ha tenido un rol relevante en la sociedad, esto porque se considera como un factor clave para el manejo 'efectivo en las finanzas. Manejar este contenido aporta en gran medida a crear un bienestar en la sociedad en lo que se refiere al aspecto financiero de cada una de las personas (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD, 2013).

Este organismo tiene muy en claro el valor que caracteriza el hecho que sociedad tenga conocimiento sobre finanzas. Reconocen que es un medio de inclusión para que las personas se involucren en un mundo donde el factor comercial es la principal actividad que se desarrolla. Tener este conocimiento les aporta a reconocer el valor del ahorro, de la buena toma de decisiones en los gastos y así aportar significativamente a tener mejores niveles en la calidad de vida.

El bienestar financiero es reconocido porque brinda la apertura de ejercer un control en el ámbito financiero, mitigando ciertos riesgos que pueden generarse en el día a día cuando las personas están involucradas en el manejo de asuntos de índole económica. Normalmente en este aspecto existe altos niveles de incertidumbre antes los escenarios que pueden plantearse y que pueden generarse debido a la dinamización de la economía. Si existe un mal manejo de las finanzas y las personas no están en capacidad de anticiparse a los hechos, pueden tener diversos inconvenientes en el manejo de sus recursos (Pérez & Ferrer, 2015).

La cultura financiera, en cualquiera de los ámbitos que sea analizada, es considerada como una habilidad primordial en la sociedad y un factor clave para la estabilidad de las personas. Manejarla implica acercar a la persona a obtener una independencia financiera y que todas sus necesidades, sobre todas las primarias, puedan ser cubiertas. Hoy en día las personas tienen amplia capacidad de acceder a la obtención de recursos, a través de las diversas opciones existentes en los mercados financieros. Lo que debe suceder es que las personas deben tener la capacidad de sacarle el mejor de los provechos (Salcedo & Piza, 2018).

Existen diversos factores que ocasionan que las decisiones en el aspecto financiero cambien y que tomen un giro repentino en comparación a cómo estaban siendo llevadas. La OECD (2013) menciona diversas de ellas luego de haber realizado un estudio previa. Una de las identificadas corresponde a la apertura que tiene la población con los productos financieros existentes en el mercado. También relacionan estos factores al entorno en donde las personas se desenvuelven ya que consideran que sí influyen la manera de proceder de los ciudadanos con respecto a sus finanzas. A medida que haya una influencia positiva en cuanto al manejo de sus recursos y exista un ambiente enfocado en generar valor y tomar acciones efectivas en las finanzas, entonces las personas también irán adoptando estas maneras de proceder y la tomarán como propias.

## **Educación financiera a nivel global.**

Las implicaciones de la educación financiera varían de acuerdo al entorno en el que se encuentran las personas u organizaciones de personas, una de las referencias para medir estas implicaciones se da a razón del nivel de la economía de los países. El desempeño económico de los países los diferencia de otros en cuanto que su desarrollo se ve atascado o se impulsa, por ende, afecta a todos los elementos dentro de dichos estados.

A nivel internacional son diversos los organismos que poco a poco se suman a promover la cultura financiera desde el espacio en donde ellos tienen campo de acción. La creación de diversos programas, talleres y espacios para promover el conocimiento en este espacio, así lo certifican. Todo está enfocado en hacer de las personas unos miembros de la sociedad que sí generen un aporte en la economía desde la manera en como ellos manejan sus finanzas. Aspectos relevantes como como la forma de realizar su planificación financiera, la tendencia que pueden tener hacia el ahorro, manejar sabiamente el apalancamiento, seguros y pensiones, los cuales deben contribuir a la comprensión y modificación de tres factores de la realidad financiera mundial como:

- la complejidad de los productos financieros y del mercado de capitales
- los cambios demográficos que afectan los sistemas de pensiones
- las oportunidades que se abren en el marco normativo actual

Según The World Bank (2012) existen situaciones diversas entre los países alrededor del mundo. Se tiene por un lado a aquellos países que tienen un manejo de economías de carácter emergente, en donde se evidencia que sus pobladores accionan de manera limitada en el campo de las finanzas, hasta incluso teniendo restricción para acceder al mercado financiero. Por otro lado, existen los países con excelente economía a nivel general, en donde los pobladores manejan excelentes niveles de cultura financiera y de esta manera saben cómo acceder sin inconveniente a los mercados de las finanzas.

## **Aplicación de la cultura financiera en la sociedad**

La cultura financiera es un recurso que todos los miembros de una sociedad deben tener en cuenta y adquirir conocimiento de cómo llevarlo a cabo, debido a que esto implica tener diversas herramientas a disposición que pueden aportar de una forma significativa a la administración eficiente de los recursos disponibles. Por ello, uno de los objetivos es generar equidad en la sociedad, ya que todos pueden acceder a ella. La toma de decisiones en el ámbito económico puede generar amplios resultados en los proyectos personales que tienen las personas para el uso efectivo de sus recursos económicos en su día a día (Quintero, 2014).

Las sociedades tienen consigo una variedad de miembros que la componen, y en ellos se crean equipos y grupos, los cuales representan una segmentación de la población y que tienden a tener diversas características y componentes que las hacen diferentes entre ellas. Esto puede ser reconocido como una estratificación o segmentación de la sociedad, en donde se diferencian ciertos niveles y se marcan diferencias entre unos de ellos. Con ello las diferencias se visualizan cuando, los segmentos considerados más bajos pueden tener restricciones en su manejo de finanzas ya que existe un sin número de situaciones que no aportan a su desarrollando de su economía.

Aquí es una cuando se limita el crecimiento económico, segmentando drásticamente a una población con las mismas oportunidades. Esto marca una gran tendencia a que las personas gocen de beneficios de los que otras personas, por condiciones sociales, posiblemente no vayan a disfrutar o no tengan acceso para que se beneficien de aquellos recursos (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2014)

La educación en el ámbito financiero es considerada como primordial para el desarrollo de las sociedades. Por ello la necesidad de implementar de forma correcta e idónea cada uno de los medios de aprendizaje y transmisión de conocimiento que involucra la educación y la promoción de la cultura financiera (Quintero, 2014).

## **La cultura financiera en la región**

Instituciones a nivel mundial han realizado diversos estudios e investigaciones que las han llevado a llegar a considerar importante el aspecto de la cultura financiera. Esto también se ha visto reflejado en Latinoamérica, debido a que se ha visto la necesidad de brindar la oportunidad a los ciudadanos de desarrollar capacidades financieras. La necesidad surge ante la inminente identificación del bajo nivel de cultura financiera que hay en los países de esta región. Las personas necesitan conocer medios para tomar mejores decisiones financieras; y, además, brindarles oportunidad para manejar de una mejor manera su participación en los mercados financieros (Ardila & Rengifo, 2014).

Existen muchos factores que hacen de los países una población con carencia de recursos y en esto no ha sido relevante en los países de esta región y no ha sido tema que ha sido tratado a gran medida en diversos aspectos. Dentro de los factores está sin duda el nivel de cultura financiera de los ciudadanos. Según estudio realizado en 2015, existe un truncamiento el desarrollo de las economías entre las regiones. En países de economías de gran desarrollo este factor se ha quedado en 2,2% mientras en aquellos de economías emergentes es de 4,4%. Esto hace percibir además de la pobreza económica, la pobreza a nivel de conocimiento en cuanto al contenido y herramientas que maneja la población que no considera relevante involucrar a las finanzas como importante en la cultura, que puede conducir a mejores nivel de calidad de vida (CEPAL, 2015).

En América latina se hace necesario, como un primer momento, el reconocimiento de las necesidades específicas de la población como: sus actividades productivas y sus formas de intercambio monetarias y no monetarias que los involucran al tener, en gran mayoría, monedas propias que sufren diversas fluctuaciones con el movimiento de la economía. A partir de ello se puede proponer la construcción de programas y modelos de cultura financiera. La promoción de este tema en América Latina, además de aportar a las personas conocimientos en el manejo de sus finanzas personales, puede

complementarse con los procesos de inclusión financiera, de protección al usuario del sistema y de reducción de la pobreza (CEPAL, 2015).

### La cultura financiera en Ecuador

Existe un medio que es manejado por la OCDE, que permite determinar el nivel de cultura hacia las finanzas de los pobladores, a través de diversas herramientas para realizar un efectivo manejo de información y obtención de datos. La estructura plantea diversas preguntas que son manejadas dentro de una encuesta, como instrumento de levantamiento de información. Los cuestionamientos están enfocados en el manejo y uso de presupuestos, cómo ellos accionan con respecto al uso de recursos, cuál es su tendencia con respecto al ahorro y cómo evalúan opciones a manejar productos financieros. Se maneja un rango de puntuación que es considerado positivo si alcanza un nivel entre 6 y 9 (Banco de Desarrollo de América Latina, 2015).

En Ecuador ya se ha realizado este tipo de estudios en años anteriores, en donde se ha visto que el nivel promedio de los pobladores es de 5,14, considerando el último resultado que se obtuvo en la pasada investigación a nivel nacional. Esto quiere decir que se está por debajo del mínimo requerido. Es decir, en promedio, la población ecuatoriana no desarrolla conductas adecuadas con relación a las situaciones financieras (Banco de Desarrollo de América Latina, 2015).

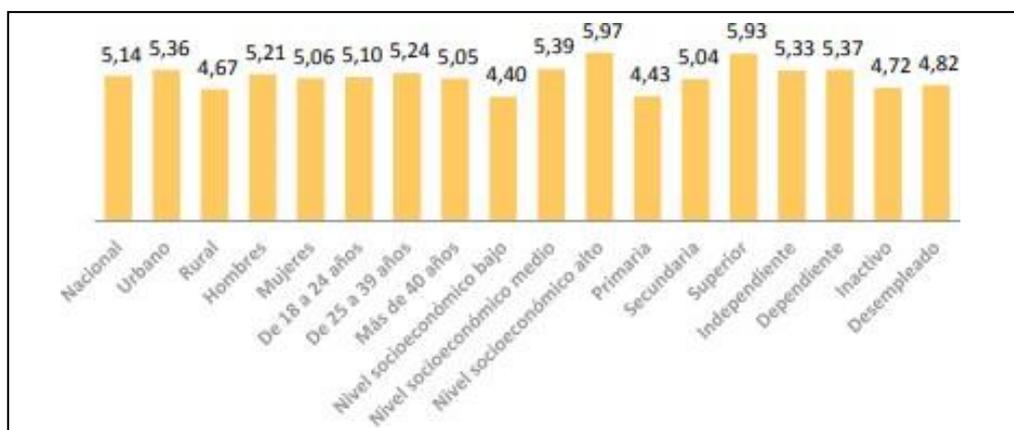


Figura 3. La cultura financiera en Ecuador

## **La cultura financiera en Guayaquil**

Nueve de cada 10 personas en el país jamás recibieron capacitación sobre educación financiera, según la encuesta sobre inclusión financiera que presentó en agosto del año pasado el Banco Central del Ecuador (BCE). Entre el 2016 y el 2017, el BCE realizó la encuesta a 4442 personas a escala nacional, teniendo a Guayaquil como una de las ciudades que más aportó con ciudadanos para el estudio. De ellas, solo 165 indicaron que recibieron alguna vez charlas o material sobre educación financiera.

La mayoría de quienes recibieron capacitación en este enfoque financiero, esto es, el 76%, fueron personas de género masculino. La falta de conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales se da en el país a pesar que se promueve de diversas maneras el manejo efectivo de las finanzas. La Superintendencia de Bancos ha emitido políticas que establecen que todas las instituciones controladas por el ente deben desarrollar programas de cultura financiera para sus clientes, colaboradores y público en general.

Aunque se considere a la muestra del Banco Central del Ecuador como pequeña y que se puntualice en que posiblemente no refleje toda la realidad de la ciudad, es importante reconocer la muestra escogida a nivel de la ciudad de Guayaquil. Los bancos y diferentes entes han promovido este tema, los mismos que han sido impartidos como programas que se vienen ejecutando desde el 2013. Sin embargo, estos datos no están tan lejanos de una posible realidad debido a que se ha identificado que un alto número de ciudadanos no conoce de finanzas personales. Uno de los datos que consolidan esta idea es que casi la mitad de la población ni siquiera está bancarizada.

## **Negocios comerciales**

El negocio comercial es una identidad que operando en forma organizada combina la técnica y los recursos para producir o prestar servicios, con el objetivo de satisfacer necesidades de un mercado y obtener un

beneficio económico (Solís, 2008, p.8). El negocio comercial es una unidad organizativa que realiza actividades económicas en uno o varios lugares, con autonomía en la toma de decisiones de mercadeo, financiamiento e inversión. La empresa puede corresponder a una única unidad legal. (CEPAL, 2003). Como establece López (2009, p.9), los negocios son una combinación organizada de dinero y de personas que trabajan juntas, que produce un valor material (un beneficio) tanto para las personas que han aportado ese dinero (los propietarios), como para las personas que trabajan con ese dinero en esa empresa (los empleados), a través de la producción de determinados productos o servicios que venden a personas o entidades interesadas en ellos.

Es decir, un negocio es un conjunto conformado por miembros encaminados a realizar actividades de forma grupal, las cuales brindan un producto a un mercado meta y los mismos pagan un valor por lo que están ofreciendo las empresas, así las mismas incrementan sus ventas y por lo tanto su flujo de efectivo.

En la actualidad los negocios se enfrentan a un entorno cambiante y dinámico donde los productos o servicios que se ofrecen en el mercado se imitan rápidamente y la diferenciación de la competencia es cada vez más compleja como se les presenta a las empresas que ofrecen sus productos a un mercado meta.

### **Las finanzas en los pequeños negocios**

Los negocios tienen mecanismos de control que son de gran importancia para identificar la “salud” con la que se encuentran. Uno de los enfoques es el ámbito financiero, información con la que se logra conocer si los rendimientos y resultados obtenidos, están alineados a las aspiraciones que se tienen como organización (Segura, 2018). A través de ellos, se puede llevar a cabo ciertas estrategias que logren crear mejoras y encaminar al negocio hacia los objetivos trazados. Sin embargo, los negocios, por lo

general, cuentan con medio muy limitados para ejercer ese seguimiento que es necesario para ejecutar el seguimiento respectivo (Cabrera, Fuentes, & Cerezo, 2017).

Tal como lo describen Pérez y Ferrer:

A diferencia de las grandes empresas, el acceso a las diferentes fuentes de financiamiento resulta difícil para los pequeños negocios, pues los proveedores de fondos no disponen de información financiera suficiente que facilite la toma de decisiones. Al mismo tiempo, la gestión de su crecimiento se ve limitada por su estructura de propiedad (problemas Familiares o entre propietarios). Más allá de ello, toda empresa tiene un tamaño óptimo, el cual una vez sobrepasado generará rendimientos negativos. (p.391, 2015).

Para que los pequeños negocios obtengan buenos resultados con la implementación de estos controles, en el ámbito financiero, deben identificar aquellos rubros y variables que están generando inconvenientes en el plano económico de la organización. Si es conseguido, el paso a seguir es establecer estrategias para contrarrestar y también para fortalecer aquellos aspectos positivos que logren identificarse. Complementar este seguimiento con indicadores, objetivos a plazos y controles periódicos, complementan el rol efectivo de las finanzas en las empresas (Nogueira, Medina, Hernández, Comas, & Medina, 2017).

### **La importancia del manejo efectivo de las finanzas**

A nivel mundial la economía se encuentra atravesando una crisis importante para el sector empresarial, por este motivo se requiere que las compañías apliquen políticas relacionadas al área financiera, con la finalidad de controlar y administrar eficientemente los recursos. De la misma forma, la

solidez y la subsistencia de cualquier negocio radican en su capacidad de manejar de forma efectiva la toma de decisiones en sus operaciones.

De acuerdo con Southern California Edison (2003, pág. 6) la inadecuada gestión dentro de las empresas es inclusive más perjudicial que no tener capital ya que podría causar efectos que paralicen sus actividades. Esto se debe a una dirección mal realizada por parte de la organización. Existen administradores financieros que desconocen las formas en las que se puede obtener capital, ni la negociación de las tasas de interés o plazos.

Por otro lado, Albornoz (2008, págs. 27 - 51) indicó que la administración efectiva de las finanzas, permite establecer los niveles de inversión y endeudamiento, que son las bases para la toma de decisiones en lo que respecta a la liquidez y pagos de obligaciones. En relación a la liquidez se puede añadir que es imprescindible asegurar que las operaciones comerciales del negocio se mantendrán en el tiempo, existiendo una posibilidad mínima de quiebra o insolvencia. Sin embargo, la excesiva liquidez también puede causar la sub-utilización de los activos, que desencadena en una rotación baja de los mismos y una menor rentabilidad.

Cualquier empresa en crecimiento debe considerar el capital de trabajo que requiere para afrontar las necesidades del mercado. Tal como lo indicaron Arcos y Benavidez (2008, págs. 167-182) un determinante fundamental de la rentabilidad de las compañías es la eficiencia en el manejo de las finanzas. Esto significa la entidad, tiene la capacidad de tomar decisiones que le permiten manejar un capital óptimo, invertir los valores adecuados para la operación, sin que ello implique mantener dineros ociosos o faltantes.

### **Las empresas y sus medios para generar rentabilidad**

Las empresas toman como base fundamental dentro de sus actividades el obtener ganancias a corto, mediano y largo plazo, dentro del cual se supone un constante aumento en el volumen de sus ventas y reducción de costos y gastos en cada una de las operaciones que llevan a cabo. Para esto, es

necesario considerar tres factores para el crecimiento de las ganancias, las cuales corresponden a los siguientes enunciados: aumentar los precios de los productos que ofrecen en el mercado, disminuir los costos de los mismos o bien una mezcla de ambos factores.

Existen diversos métodos para encontrar la rentabilidad de los negocios. Uno de los más utilizados a nivel corporativo y organizacional es el que considera las variables de utilidad y el ingreso. El proceso para llevarlo a cabo es a través de la división entre estos dos datos, resultado que permite indicar el nivel de rentabilidad que el negocio u organización está teniendo. El resultado viene dado en porcentaje, siendo el mismo uno de los indicadores más importantes dentro del desarrollo de información en las empresas (Alcántara, 2013).

Los indicadores son muy importantes dentro de las organizaciones, ya que estos permiten reconocer cuál es la salud de la empresa en cualquier momento que se decida evaluar. Además, permite definir, desde una perspectiva más técnica, cuáles son las decisiones a tomar para potenciar el negocio. El desarrollo de estrategias surge de esta información, ya que permite definir las acciones a emprender tomando como base los datos obtenidos de los resultados presentados en los estados financieros (Requeijo, Iranzo, Salido, Pedrosa, & Martínez, 2018).

### **Métodos para analizar la rentabilidad**

En referencia a Jordán (2015) destacó que la realización de un análisis financiero para la revisión de la liquidez y rentabilidad de la empresa es una herramienta importante para la evaluación que permite determinar el momento económico en el cual está, para tomar mejores decisiones. El capital de trabajo en este sentido, aportará significativamente para la oportuna gestión de los indicadores empresariales que alerten sobre la necesidad de contar con mejores condiciones para un negocio.

Es importante realizar un análisis de la rentabilidad, debido a que esto permite determinar cuál es el escenario económico y financiero actual de la empresa. De esta manera se logra identificar si realmente se están consiguiendo los objetivos monetarios o resultados esperados por los propietarios de los establecimientos. Además, es una forma práctica para visualizar la situación de los negocios para hacer una toma de decisión efectiva y enfocada (Quintero, 2014).

### **Impacto del mal manejo de las finanzas en la rentabilidad**

Barrero (2012, pág. 32) resaltó que la rentabilidad es la medición de la eficiencia que tiene una organización para ejecutar los recursos financieros disponibles. En otras palabras, la capacidad de la entidad de ser eficiente. También se puede señalar que los indicadores de rentabilidad se calculan con la finalidad de saber el nivel de eficiencia durante la gestión administrativa y operacional, ya que las variables analizadas son principalmente el comportamiento del activo y el financiamiento.

En el país, la falta de conocimientos financieros provoca que miles de negocios se estancan en su desarrollo y crecimiento, principalmente a causa de una mala toma de decisiones e inversión, así como la ausencia de las habilidades gerenciales que no permiten una planificación estratégica. De acuerdo con Peñafiel (2014, págs. 98 - 104) el manejo adecuado del ámbito financiero en los negocios es una labor necesaria si se quiere contar con un adecuado funcionamiento de las empresas, ya que esto le permite crecer y mantener sus operaciones vigentes, teniendo resultados óptimos en el largo plazo.

### **Talleres automotrices**

La palabra taller proviene del francés atelier y hace referencia al lugar en que se trabaja principalmente con las manos. Un taller automotriz es un

establecimiento donde uno o más técnicos especializados en diversos aspectos reparan automóviles, motocicletas y otros vehículos, con el fin de manejar daños generados o potenciar las condiciones de estos vehículos que llegan al establecimiento.

sí como estar familiarizados con cada una de sus piezas para poder desmontarlas y ensamblarlas con el fin de repararlas. Este oficio involucra un alto volumen de labor manual, por lo que es importante estar dispuesto a ensuciarse las manos en el proceso. Con el avance de la industria automotriz, los Mecánicos se han visto en la obligación de capacitarse constantemente para mantenerse al corriente de las tendencias y nuevas tecnologías.

### **Características de los talleres automotrices**

Una de las características fundamentales de este tipo de negocios es que en sus actividades no se incluye ningún tipo de proceso productivo, ya sea este de transformación de materias primas o de terminación o manejo de materias primas o productos generados o trabajados como intermedios, de estas como lo hacen las empresas del sector manufacturero. En las empresas de la presente investigación, como son lo de los talleres automotrices, su actividad es únicamente dedicada a la prestación de servicios enfocados en el trabajo sobre vehículos (CEPAL, 2003).

Por otra parte, en la función intermediaria de las empresas comerciales entre productores y consumidores, se encarga de la distribución, traslado, almacenaje y venta directa de los productos que tienen disponible para la venta para el público. En cuanto al régimen de propiedad, pueden ser de carácter público, privado o una empresa mixta; también puede ser mixta en cuanto al servicio que ofrece: por ejemplo, si además de la compra y venta de productos también presta servicios de reparación y mantenimiento. (CEPAL, 2003).

Ahora bien, según su tamaño e ingresos, las empresas comerciales también pueden ser clasificadas de diversas maneras. Se puede mencionar la forma más común, tomando la clasificación como: grandes (un ejemplo son las cadenas de supermercados), medianas (aquellas que cuentan con menos de 100 empleados), pequeñas (aquellas que cuentan con menos de 50 empleados) y microempresas (aquellas que cuentan con menos de 10 empleados). Las empresas comerciales optan por un sistema de organización funcional en el que cada uno de los departamentos en que se divide la empresa tiene encomendadas una serie de funciones y tareas específicas interrelacionadas entre sí. (CEPAL, 2003).

### **Talleres automotrices en Ecuador**

Según la Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), el taller automotriz en Ecuador se encuentra clasificado en el CIUU G4520.01 que hace referencia a “Mantenimiento y reparación de vehículos automotores).

Según la empresa BCM Ecuador (2017) la industria automotriz está conformada por tres diferentes actividades: servicios, manufactura y comercialización. El 70% representa el sector de mantenimiento y reparación de autos y el 30% se dedica a la comercialización de vehículos, accesorios y partes del mismo.

El negocio de los talleres automotrices tiene una situación clave y es que existen diversos establecimientos que no están siendo manejados de manera formal. Los servicios prestados en este tipo de negocios, han sido realizados informalmente y no existe un dato exacto del aporte que generan al ámbito económico en el país. Los datos existentes en las fuentes oficiales, corresponden netamente a establecimientos de casas comerciales avaladas por las marcas conocidas en el mercado. Gran parte de los ciudadanos no optan por este tipo de servicios debido a la diferencia significativa en precios con respecto a los que se dan en los talleres informales (Abad, 2018)

## **2.2. Marco referencial**

La OCDE (siglas de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), es un organismo internacional que se encuentra enfocado en trabajos, potenciación e investigaciones sobre aspectos económicos, desarrolló diversos estudios en Latinoamérica enfocados en el ámbito socioeconómico de las comunidades y conocer la realidad de aspecto en este sector de la población. Estas investigaciones permitieron reconocer diversos aspectos relevantes para determinar la situación actual de estas poblaciones (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

Dentro de los hallazgos que han tenido, se encuentra la necesidad de dotar a la población de conocimiento en el ámbito financiero, aspecto que ha sido visualizado en los resultados de todas las naciones que han participado en diversas investigaciones sobre este aspecto y que han reflejado estos resultados. Por ello, es importante promover actividades que hagan que los ciudadanos se familiaricen en aspectos de cultura financiera y que además, tengan la oportunidad de llevar todo ese conocimiento a la práctica (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

Por todas las situaciones identificadas en los diversos estudios realizados, se han planteados estrategias de acción para mitigar los inconvenientes presentados en la comunidad. En Brasil, se ha entendido la necesidad de promover la cultura financiera, por ello se ha creado una Estrategia Nacional para la Educación Financiera. Todo esto ha sido desarrollado con el fin que las personas tengan mayor conocimiento en el ámbito económico y que de esta manera ellos logren fortalecer todo lo que conocen bajo este enfoque. La metodología de enseñanza está orientada en personas y familias, sobre todo en aquellas que poseen bajos recursos y que, normalmente, son las que menos conocimiento tienen sobre este aspecto (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

En Colombia se desarrolla la prueba PISA, una prueba que se da periódicamente y que es reconocida por toda Latinoamérica. Dentro de las consideraciones para la ejecución de la misma, le han dado tanta relevancia

la cultura financiera, que han utilizado esta prueba académica para agregar un segmento llamado Estudiantes y Dinero, Alfabetismo y Habilidades Financieras. Con esta sección de evaluación enfocada en el ámbito de conocimiento sobre las finanzas, este país está planteando el objetivo de reconocer el nivel de conocimiento que poseen los estudiantes con respecto a la cultura financiera (OECD, 2014).

Los Gobierno también han surgido como entes que buscan promover la cultura financiera dentro de sus comunidades y personas a quienes se deben en su gestión gubernamental. Uno de estos casos es Chile, país que ha catalogado al aspecto económico como un factor importante que debe ser manejado por todos los ciudadanos de aquella nación. Tanto ha sido el enfoque y relevancia que le han dado, que desde el año 2013 esta nación diseñó un plan denominado “Estrategia Nacional de Educación Financiera”. Este programa estatal tiene como misión promover diversas acciones que encaminen a la adquisición de conocimiento en el plano de la económico (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

México también se ha sumado a la iniciativa de desarrollar este tipo de relevancia en el ámbito de la cultura financiera, luego de reconocer los diversos estudios y situación económica en la que se encuentran. Este país tiene varios años en donde implementa estrategias a nivel país para que las personas tengan la oportunidad de utilizar servicios financieros. Esta promoción busca ser inclusivos con todos aquellos sectores de la comunidad que posiblemente no tengan todos los accesos y oportunidades de gozar los beneficios de la banca privada y entes del sector financiero (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

En Ecuador también se ha desarrollado estudios enfocados en determinar aspectos del ámbito financiero y económicos en los ciudadanos. Uno de ellos fue ejecutado por estudiantes de la Universidad Técnica Particular de Loja en donde desarrollaron una investigación con los estudiantes de aquella institución y enfocaron su estudio en su comunidad estudiantil. La investigación se enfocó en medir aspectos relevantes de la cultura financiera. Los puntos analizados fueron temas como: el conocimiento,

la planificación de las finanzas, el control de las economías personales y el uso efectivo de los productos financieros disponibles en el mercado (Aguilar & Ortiz, 2013).

En Portoviejo también se llevó a cabo un estudio enfocado en la cultura financiera. En este caso correspondió de población a los microempresarios de aquella ciudad. El estudio fue muy productivo ya que los hallazgos permitieron identificar la necesidad de realizar programas que ataquen a la cultura financiera. Esta necesidad surge debido a que los ciudadanos mostraron tener un alto nivel de desconocimiento sobre el manejo de las finanzas personas y el acceso a crédito en instituciones financieras (Loor & Orellana, 2011).

### **2.3. Marco legal**

En lo que se refiere al marco legal, es importante señalar que en Ecuador existen diversos aspectos que pueden regir y enfocarse a estudios e investigaciones que se realizan. En este aspecto, es importante evidenciar cuáles de ellas están asociadas al estudio realizado y cómo las mismas pueden evidenciar el gran valor que se tiene a realizar este tipo de investigaciones enfocadas en el aspecto de la cultura financiera.

#### **Constitución Política de la República del Ecuador**

La Constitución de la República del Ecuador presentada por la Asamblea Constituyente (2008) establece las responsabilidades que el Estado debe garantizar y promover en los ciudadanos, de entre las cuales se recalca las siguientes que favorecen a la realización de este proyecto. La misma da relevancia a ciertos aspectos que pueden obtenerse al ejecutar esta investigación, en caso de conseguir datos e información relevante que permita realizar hallazgos importantes en los establecimientos de talleres automotrices del centro de la ciudad.

Los artículos asociados a la investigación, son los siguientes:

**Art. 3.-** Son deberes primordiales del Estado:

4. Preservar el crecimiento sustentable de la economía, y el desarrollo equilibrado y equitativo en beneficio colectivo.
5. Erradicar la pobreza y promover el progreso económico, social y cultural de sus habitantes.

### **Sección sexta**

#### **Ahorro y la inversión**

**Artículo. 311.** El sector financiero popular y solidario del país se compondrá de cooperativas que pueden ser consideradas ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

**Artículo 338.** El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad.

**Art. 347.** El Estado es responsable de fortalecer la educación pública y la coeducación; asegurar el mejoramiento permanente de la calidad, la ampliación de la cobertura, la infraestructura física y el equipamiento necesario de las instituciones educativas públicas.

## **Capítulo 4. De los derechos económicos, sociales y culturales**

### **Sección octava**

#### **De la educación**

**Art. 68.-** El sistema nacional de educación incluirá programas de enseñanza conformes a la diversidad del país. Incorporará en su gestión estrategias de descentralización y desconcentración administrativas, financieras y pedagógicas. Los padres de familia, la comunidad, los maestros y los educandos participarán en el desarrollo de los procesos educativos.

**Art. 70.-** La ley establecerá órganos y procedimientos para que el sistema educativo nacional rinda cuentas periódicamente a la sociedad sobre la calidad de la enseñanza y su relación con las necesidades del desarrollo nacional.

**Art. 71.-** En el presupuesto general del Estado se asignará no menos del treinta por ciento de los ingresos corrientes totales del gobierno central, para la educación y la erradicación del analfabetismo.

#### **Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI)**

**Art. 1.- Ámbito.-** La presente Ley garantiza el derecho a la educación, determina los principios y fines generales que orientan la educación ecuatoriana en el marco del Buen Vivir, la interculturalidad y la plurinacionalidad; así como las relaciones entre sus actores. Desarrolla y profundiza los derechos, obligaciones y garantías constitucionales en el ámbito educativo y establece las regulaciones básicas para la estructura, los niveles y modalidades, modelo de gestión, el financiamiento y la participación de los actores del Sistema Nacional de Educación. Se exceptúa del ámbito de esta Ley a la educación superior, que se rige por su propia normativa y con la

cual se articula de conformidad con la Constitución de la República, la Ley y los actos de la autoridad competente.

**Art. 2.- Principios.-** La actividad educativa se desarrolla atendiendo a los siguientes principios generales, que son los fundamentos filosóficos, conceptuales y constitucionales que sustentan, definen y rigen las decisiones y actividades en el ámbito educativo:

**b. Educación para el cambio.-** La educación constituye instrumento de transformación de la sociedad; contribuye a la construcción del país, de los proyectos de vida y de la libertad de sus habitantes, pueblos y nacionalidades; reconoce a las y los seres humanos, en particular a las niñas, niños y adolescentes, como centro del proceso de aprendizajes y sujetos de derecho; y se organiza sobre la base de los principios constitucionales;

**f. Desarrollo de procesos.-** Los niveles educativos deben adecuarse a ciclos de vida de las personas, a su desarrollo cognitivo, afectivo y psicomotriz, capacidades, ámbito cultural y lingüístico, sus necesidades y las del país, atendiendo de manera particular la igualdad real de grupos poblacionales históricamente excluidos o cuyas desventajas se mantienen vigentes, como son las personas y grupos de atención prioritaria previstos en la Constitución de la República;

**Art. 4.- Derecho a la educación.-** La educación es un derecho humano fundamental garantizado en la Constitución de la República y condición necesaria para la realización de los otros derechos humanos. Son titulares del derecho a la educación de calidad, laica, libre y gratuita en los niveles inicial, básico y bachillerato, así como a una educación permanente a lo largo de la vida, formal y no formal, todos los habitantes del Ecuador. El Sistema Nacional de Educación profundizará y garantizará el pleno ejercicio de los derechos y garantías constitucionales.

## 2.4. Identificación de variables y relación de variables

	<b>DEFINICIÓN</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>MEDIR</b>	<b>HERRAMIENTA - INSTRUMENTO</b>
<b>Cultura financiera</b>	Es el conocimiento y comportamiento de las personas con las finanzas	Se basa en los niveles de cultura financiera que tienen los pobladores	Nivel de Educación	Nivel de cultura financiera. N > 6 nivel mínimo permitido	Encuesta sobre medición de cultura financiera
<b>Rentabilidad en los negocios</b>	Niveles de ganancia en el plano económico que tienen los negocios	Se basa en los niveles de rentabilidad que poseen los negocios	Negocios	Utilidad Gastos Ingresos	Encuesta / Análisis información financiera de los negocios

*Tabla 1. Identificación de variables y relación de variables*

## **Capítulo III. Metodología**

### **3.1.1 Diseño de investigación**

El tipo de Diseño corresponde al no experimental ya utiliza recursos para obtención de datos y de información que ya han sido previamente validados y que encamina a que se determine el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y el impacto de las decisiones que pueden generar en la rentabilidad de su negocio. Se ha escogido el centro de la ciudad de Guayaquil porque es un sector reconocido por albergar a este tipo de negocios. Los ciudadanos recurren a las calles de esta parte de la ciudad para manejar cualquier situación que involucre a sus vehículos.

En el momento en el que se utiliza de referencia el rol ejercido por quien lleva a cabo la investigación, entonces esta puede ser identificada como una de carácter experimental o como no-experimental. Cuando es experimental, el rol del investigador pasa a ser el de una persona en total capacidad de manejar a su libre antojo todas las variables consideradas en el estudio. En el caso de la no experimental esto no ocurre, ya que el mismo se rige exclusivamente al manejo de estas variables sin manipularlas sino a basarse de acuerdo a cómo otros investigadores lo realizaron previamente (Villada, López, & Muñoz, 2017).

### **3.1.2 Tipo de investigación**

El estudio está enfocado en encontrar el nivel de cultura financiera existente en los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y, a través de ello, ver cómo estas decisiones podrían afectar en el nivel de rentabilidad de la organización y negocios de los cuales ellos son propietarios y se encuentran direccionando. Debido a ello, el enfoque que se considera en la investigación es de carácter cuantitativo ya que se propone el levantamiento de datos a través de preguntas con opción de respuesta cerrada, que permitirán realizar diversos hallazgos. Consiguiendo todos estos

datos, lo que se realiza es una tabulación para realizar el análisis correspondiente de los datos con el fin de determinar los niveles de cultura existente en este segmento del mercado, representado por los propietarios de los establecimientos.

De acuerdo con Niño (2011) la persona que lleva a cabo la investigación tiene la capacidad de comprobar la hipótesis planteada en el enfoque cuantitativo y en ellos realizar diferentes estudios que brinden la oportunidad de escoger la metodología idónea para comprobarla y así determinar cada uno de los hallazgos y conclusiones al respecto. Así también Fernández y Pértegas (2002) consideran que este tipo de investigación da toda la apertura para determinar cuál es la relación existente entre variables, conociendo que estas pueden determinar si exactamente existen hay una relación entre ellas.

En este estudio que se realiza, la tendencia hace que se considere al mismo como un estudio de tipo transversal. Se lo indica de esta manera ya que se considera como muestra un segmento determinado de la población para reconocer la cultura financiera existente en los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil. Esta característica es la clave para que el estudio pueda ser considerado de esta manera, ya que es la principal característica.

El estudio transversal considera aquellas situaciones que son analizadas dentro de un evento que se genera en un momento específico, lo que hace que se evite tener limitaciones que se presentan debido al factor tiempo. Por ello, el tiempo únicamente corresponde al espacio en donde al investigador le toma levantar la información y utilizarla para la toma oportuna de todas las decisiones y análisis (Larrouyet, 2015).

### **3.1.3 Alcance**

En el alcance que se realiza, se considera a este estudio como uno de carácter descriptivo. Cuando esto se realiza, la tendencia es que se utiliza un

instrumento para recabar información que se ajusta directamente con las necesidades presentadas en la investigación. En este ámbito, existe una gran oportunidad para indicar toda la situación que engloba el objeto de estudio. En el mismo, se puede tener la capacidad de realizar interpretaciones que sirvan para definir todo el ámbito en cuanto a las situaciones o personas que son objeto de estudio, además realizar una descripción utilizando diferentes herramientas que conlleven a conseguir todos los objetivos propuestos en la investigación.

También se puede indicar que esta investigación es de tipo no exploratoria, esto se afirma debido a que se realizan estudios sobre la cultura financiera en el Ecuador. El factor diferenciador y el valor que agrega la investigación es el enfoque que se da sobre los propietarios de los negocios de talleres automotrices.

#### **3.1.4 Población**

La población corresponde a los talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil, a través de ellos, se reconocerá a los propietarios de los mismos quienes son el sector de enfoque para realizar la investigación. Este estudio está enfocado en la persona que administra el negocio y no en el local como tal. Se evalúa cuál es su nivel de cultura financiera y cómo este podría estarse viendo relacionado en el negocio de su propiedad.

Se ha escogido el centro de la ciudad de Guayaquil porque es un sector reconocido por albergar a este tipo de negocios. Los ciudadanos recurren a las calles de esta parte de la ciudad para manejar cualquier situación que involucre a sus vehículos. Además, se ha identificado una gran diversidad de locales en cuanto a su estructura y su gestión. Se destaca este aspecto para reconocer cómo es el nivel de cultura financiera de cada uno de sus propietarios.

El levantamiento de información está desarrollado a través de la observación de campo, identificando los locales que son parte de este

segmento del mercado. El sector del centro de la ciudad de Guayaquil corresponde a las parroquias urbanas de: Pedro Carbo, Rocafuerte y 9 de Octubre. Esta es la sectorización considerada para manejar la determinación del total de la población de talleres automotrices que se han identificado en el sector. Cualquier otro local de otro sector, queda totalmente descartado como población de estudio.

<b>Talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil</b>
Bosch Car Service Tecnicentro Balboa
Frenoseguro
Tecni – Hidraulicos
Taller Villegas
Taller Automotriz Pilicita
Auto Servicio Renault
Taller Mecanico "JONH VERA"
Taller Automotriz Caña
Lubri-Mecanica Automotris-G Morquecho
Pacheco
Renault World Taller Automotriz
Grand Prix
Taller Multimarcas Montalvo
Taller Perez
Centro De Inspección Técnica Vehicular Analizador De Gases
Taller Automotriz Marco
Taller K-Center
Tecnicentro PIQUETE

Centro Automotriz "Farias"
Centro automotriz Total Car
Taller AUTOMOTRIZ PAJARITO JR
Taller Automotriz Caña
Centro Automotriz Japonés
Electro Automotriz "Jordan"
Centro Automotriz "Recast"
Automotriz Ordoñez
Mansuera Guayaquil
Tecno Car's Taller
BXL Taller Automotriz
Automotriz Rey Jesús
Servicio Automotriz Barros
Talleres Argudo
Taller electromecánico William
Taller Chery Autocar2019
Taller Automotriz Jerez
Talleres Romulo Muentes
Automotriz Quezada
C.S.B. autoservicio
Mecánica Eléctrica Nigson Burgos
Tecnicentro Automotriz "Guilcapi"
Taller Mecánico ITEGMOTORS S.A
CEAUTO Taller Automotriz
Taller CORANSA
Taller Mecánico Automotriz "Vilema"

Taller Mil-Car
Taller "El Amigo Arturo"
Taller Automotriz Vera
Taller Villegas
Servicentro HV
Taller "Leo"
Taller Automotriz Eurocar
Taller AVILA
Taller Industrial Ecuador Motor
Electro Mecánica Chonillo
Taller Villafuerte
Centro Automotriz A - M
Taller Mecánico Automotriz "Vilema"
Taller Mecánico Bermancaro
Taller Mecánico Artesanal CLIFILSA

*Tabla 2. Talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil*

### **3.1.5 Muestra**

La muestra que fue escogida para llevar a cabo este tipo de investigación, fue escogida a través de una metodología probabilística. La misma consiste en que todos aquellos elementos considerados en la población tienen la oportunidad de ser seleccionados para participar como muestra. Es por ello que la selección se convierte en un aspecto de ámbito aleatorio simple, dejando la selección al azar (Rivero, 2008).

Para encontrar el nivel de la muestra necesaria para la investigación, se procede a utilizar la fórmula de población finita. La fórmula se desarrolla de la siguiente manera:

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

Considerando un nivel de confianza del 95% y una población de 59 talleres automotrices, la muestra del estudio es de 52 talleres. Por ello, se consideran a 52 propietarios de los locales que han sido considerados como parte de la población total de este tipo de negocios ubicados en el centro de la ciudad de Guayaquil.

### **3.1.6 Técnica de recogida de datos**

El instrumento que se utiliza para recolectar información corresponde a uno con una estructura con enfoque cuantitativo que permite determinar el nivel de cultura financiera. Esta es tomando de un segmento de un instrumento de levantamiento de información que fue desarrollado por la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina). Este instrumento es de gran relevancia puesto a que proviene de una entidad de gran peso a nivel mundial, al representar a un organismo enfocado directamente en el estudio financiero de segmentos empresariales y focalizando sus análisis en los perfiles y características de la sociedad.

Este cuestionario ha sido realizado por diversos segmentos de población a nivel de Latinoamérica, siendo ejecutado a través de la propuesta de preguntas con respuestas cerradas que dan oportunidad de reconocer ciertos aspectos sobre los que concierne en la cultura financiera. De manera que se podrá evaluar factores importantes que permiten definir si los

propietarios de los talleres tienen un buen nivel de cultura financiera para el desarrollo de sus actividades como líderes de la organización.

Los datos que se obtienen en el levantamiento de información son manejados a través de técnicas estadísticas apoyadas con el uso efectivo de recursos como lo es Microsoft Excel, herramienta que brinda la oportunidad de presentar los datos a través de gráficos e histogramas.

Una vez determinado cada uno de los datos, se procede a analizar los resultados para identificar cómo los mismos pueden estar afectando a la situación con respecto a la rentabilidad de los negocios. Esa información servirá para sacar varias conclusiones sobre el impacto que está generando el nivel de cultura financiera de los propietarios.

### **3.1.7 Análisis de datos**

El análisis de resultados es ejecutado a través de la herramienta proporcionada por Google Forms, que brinda la opción de crear cuestionarios de forma virtual e ir consolidando todos los resultados una vez que la persona que participa como parte de la muestra desarrolla este instrumento. De esta manera, se logra realizar un análisis de datos bastante práctico y de mucho aporte para los investigadores ya que, además de desarrollar diversos gráficos con los resultados, también brinda la opción de exportar los resultados en una hoja de Excel y así poder manejar la data como el investigador desee.

Dentro del análisis de los resultados, lo que se realiza es asignar una ponderación a cada una de las respuestas obtenidas en el instrumento de levantamiento de información. A través de ello, se logra determinar el nivel de cultura financiera de cada una de las personas que participan en el levantamiento de información. Además, lo que se realiza es una evaluación con todos los resultados a nivel general, pero también se procede a segmentar a la población en ciertos estratos para de esta manera diferenciar los

resultados determinando ciertos factores en común de los propietarios de los talleres automotrices.

Dentro de las categorías que se utilizan para realizar el análisis de los resultados, se considera el género. Se evidencian los resultados considerando tanto el género masculino, como el género femenino. De esta manera se evalúa cómo se diferencia el nivel de cultura financiera en este aspecto. Además, se evidencian los resultados con respecto al nivel de educación obtenido por los pobladores. Con ello, se propone diversos niveles de formación académica, comenzando con aquellos que no han recibido ninguna, pasando por aquellos que tuvieron estudios de primaria, secundaria y superior.

## **Capítulo IV. Análisis de resultados**

Este es capítulo de análisis de resultados, una parte clave de la investigación ya que se procede a realizar la exposición y evidencia de todos los datos conseguidos con los propietarios de los talleres automotrices. De esta manera, se logra realizar diversos hallazgos y sacar las conclusiones pertinentes sobre cada uno de los objetivos que se persiguen al momento de plantear este estudio.

Se procede a realizar el análisis de resultados para determinar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil. Este instrumento de levantamiento de información considera un segmento para definir la información general de carácter personal de los encuestados. Luego de ello, se evidencian las 8 preguntas que permiten definir el nivel de cultura financiera que tiene cada uno de los encuestados.

Al finalizar el análisis de cada una de las preguntas, se procede a realizar un resumen de los resultados totales del levantamiento de información. Para ello, se considera a una persona con un nivel de cultura financiera adecuado cuando la ponderación de sus resultados alcanza una puntuación igual o mayor a 6. En caso que el resultado sea menor, entonces la persona se considera con un nivel de cultura financiera deficiente. La ponderación mayor es 9 y la ponderación menor es 0.

Adicional a ello, para hacer del análisis más profundo y determinar ciertos aspectos relevantes que existieran en el estudio que se ha realizado, se considera productivo el evidenciar los resultados basados en ciertas características. Por ello, adicional a la información general que se presenta, los resultados también son expuestos según el sexo del encuestado, el rango de edad que ellos poseen y el nivel educativo que ellos han alcanzado. De esta manera se logra definir los resultados en estos segmentos y tener muchos hallazgos al respecto.

## Información personal de los encuestados

La primera parte de la encuesta dirigida a los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil está enfocada en recabar la información personal general de ellos. A partir de ello, se generan diversas preguntas que permiten determinar su nivel de cultura financiera.

### 4.1. Sexo

La primera pregunta corresponde al sexo del encuestado. Tuvieron la opción de elegir entre masculino y femenino. Los datos reflejan que, del total de 52 encuestados, el 71% de ellos corresponde al género masculino. Apenas el 29% corresponde al género femenino.

Esto demuestra la gran diferencia entre el hombre y la mujer en este giro de negocio, en donde se ha generado la creencia que es un cargo más alineado para el sexo masculino. Adicional a ello, se denota que los emprendedores hombres apuestan más a este tipo de negocios que las mujeres.

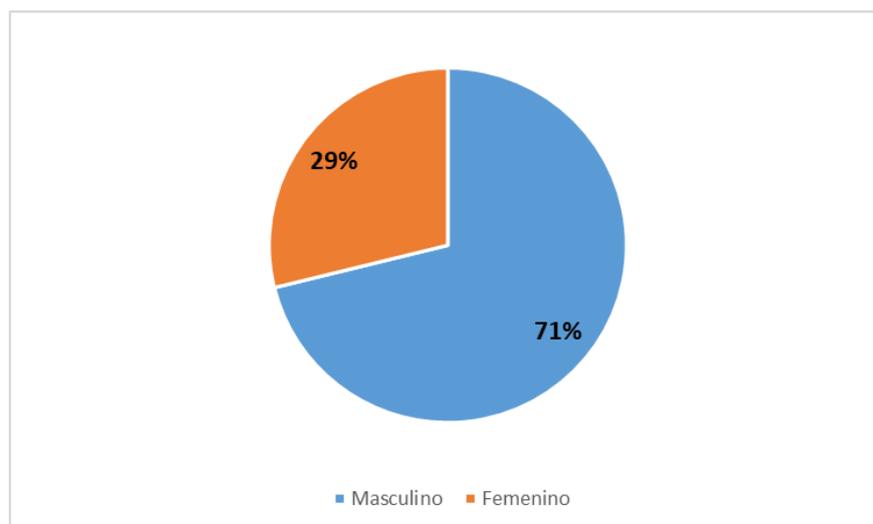


Figura 4. Sexo

## 4.2. Rango de edad

Se consideraron tres rangos de edad dentro del instrumento de levantamiento de información para reconocer los años que poseen los propietarios de los talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil.

Los resultados reflejan que el 60% de ellos son de 40 o más años, siendo este el rango de mayor representación entre las respuestas. Seguido al mismo, se encuentra el rango de 25 a 39 años, el mismo que tiene una representación del 29%. Finalmente, el segmento de propietarios con menor representación en edad es aquellos que tienen una edad entre 18 a 24 años, representando el 12%.

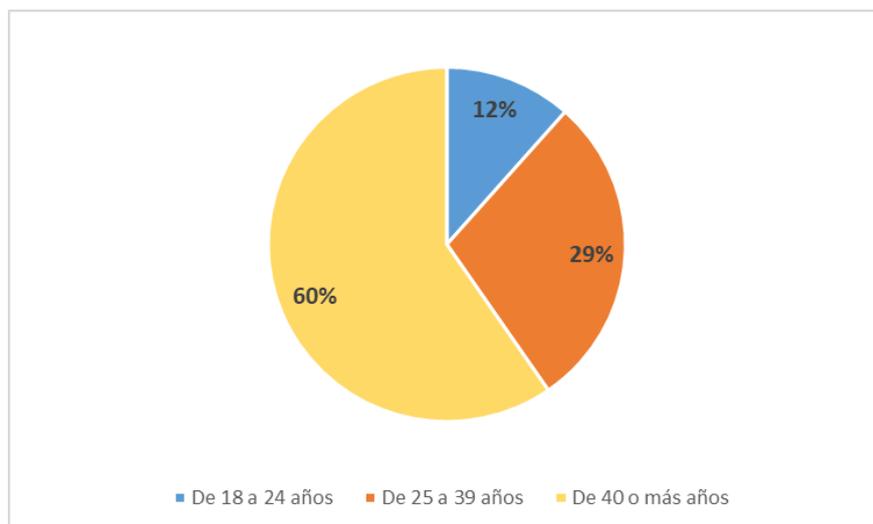
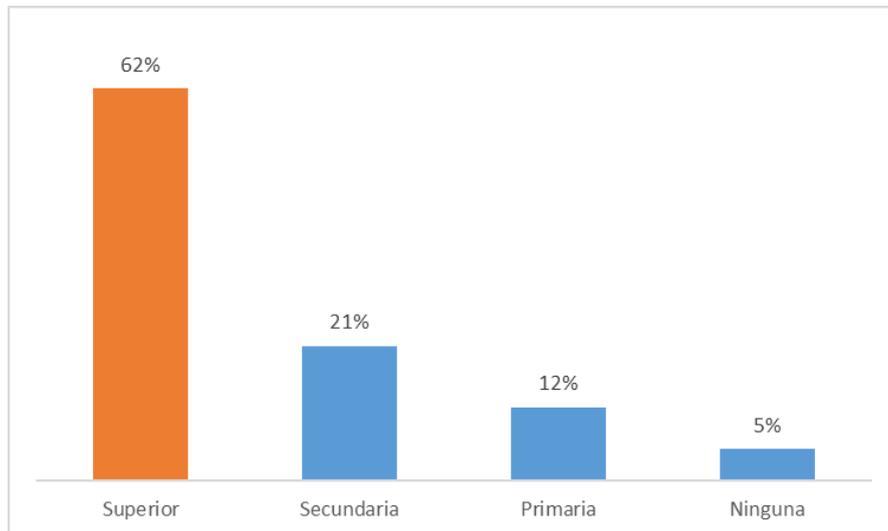


Figura 5. Rango de edad

## 4.3. Nivel educativo

Se consultó a los encuestados sobre su nivel educativo, existiendo una diversidad en las respuestas que fueron mencionadas. Existe una gran representación por aquellos propietarios de talleres automotrices que han alcanzado estudios universitarios. El 62% de los encuestados indicaron que tienen estudios hasta tercer nivel. Aquellos que estudiaron únicamente secundaria, representan el 21% del gran total. Las menores representaciones corresponden a aquellos que tienen estudios de primaria o carecen del mismo,

alcanzando un porcentaje del 12% y del 5% respectivamente del gran total de participantes en el levantamiento de información.



*Figura 6. Nivel educativo*

#### **4.4. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo**

Los encuestados tuvieron diversas preguntas en donde tuvieron que ponderar qué tanto o qué tan poco manejan diversas situaciones de carácter financiera en el día a día, correspondiente a la cultura financiera. La primera consulta fue con respecto a la tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo que tenían los propietarios de los talleres automotrices.

La mayor representación, nivel general, tiene la ponderación 4, alcanzando un porcentaje de representación del 37%. En el caso del sexo, las mujeres tienen mayor representación en la ponderación de 3, con un 33%. En cambio, el sexo masculino tiene una mayor representación en la ponderación de 4 con un 41%.

A nivel de edad, existe una gran tendencia en todos los rangos considerados hacia la ponderación de 4. Esto también se visualiza en la ponderación a nivel educativo, donde todos mencionan en mayor representación al valor de 4.

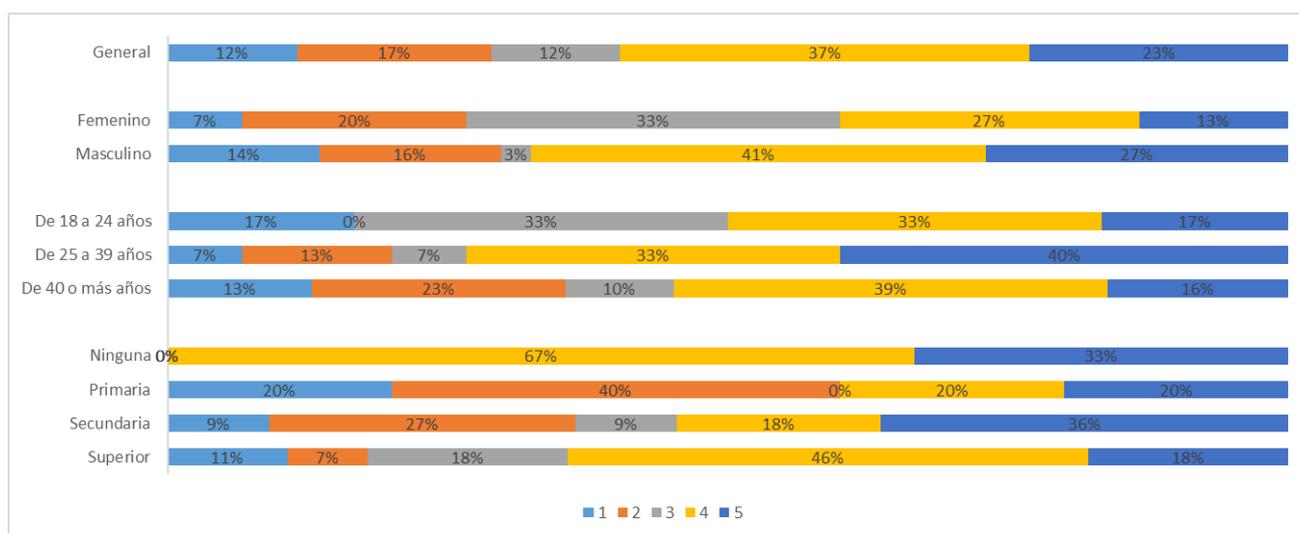


Figura 7. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo

#### 4.4.1. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación general

Los resultados se analizan de la siguiente manera, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona si tiene cuidado al verificar su capacidad de pago antes de comprar algo. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no tiene cuidado al verificar su capacidad de pago antes de comprar algo. Los resultados reflejan que el 60% de los encuestados sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 40% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cuentan con la precaución debida al realizar una compra.

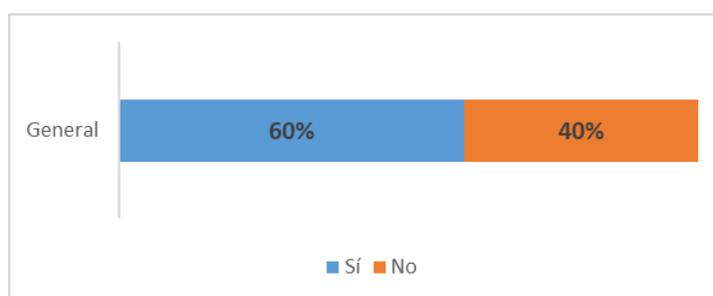


Figura 8. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación general

#### 4.4.2. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por sexo

Los resultados se analizan como el segmento anterior en donde, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona si tiene cuidado al verificar su capacidad de pago antes de comprar algo. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no tiene cuidado al verificar su capacidad de pago antes de comprar algo.

Los resultados reflejan que, a nivel de sexo masculino, el 68% de los encuestados sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 32% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cuentan con la precaución debida al realizar una compra.

En cambio, a nivel de sexo femenino, el 40% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 60% restante consideran que no cuentan con la precaución debida al realizar una compra.

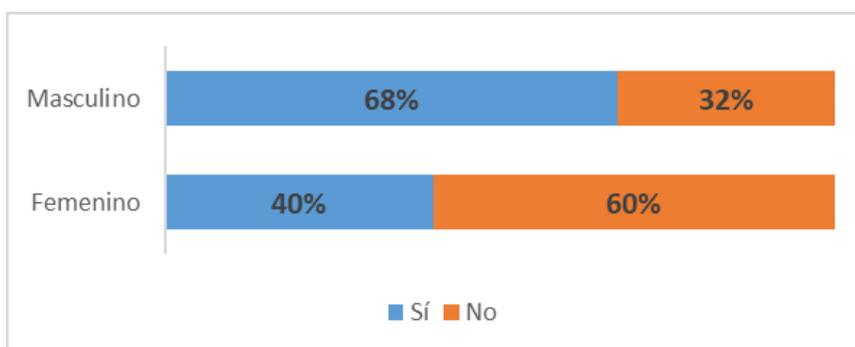


Figura 9. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por sexo

#### 4.4.3. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por edad

Los resultados según el rango de edad se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores y que permiten segmentar de una forma oportuna y práctica los resultados. En el caso de los ciudadanos con una edad comprendida entre 40 o más años, el 55% de ellos sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo según los datos que ellos han mencionado según las respuestas al cuestionario, mientras que el 45% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cuentan con la precaución debida al realizar una compra.

En cambio, en el rango de 25 a 39 años, el 73% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 27% restante consideran que no cuentan con la precaución debida en el momento que se prestan para realizar una compra. Existen diferencias entre cada uno de los rasgos expuestos hasta el momento.

Finalmente, en el rango de 18 a 24 años, existe una similitud en los resultados. Los datos reflejan que el 50% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 50% restante consideran que no cuentan con la precaución debida en el momento que se prestan para realizar una compra.

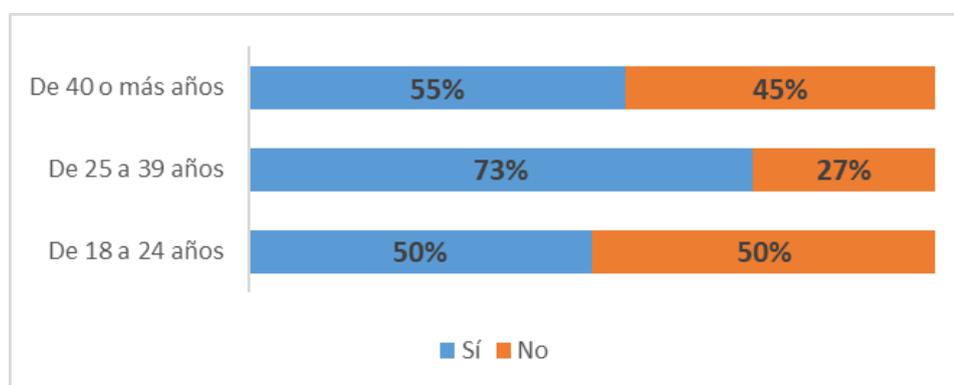


Figura 10. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por edad

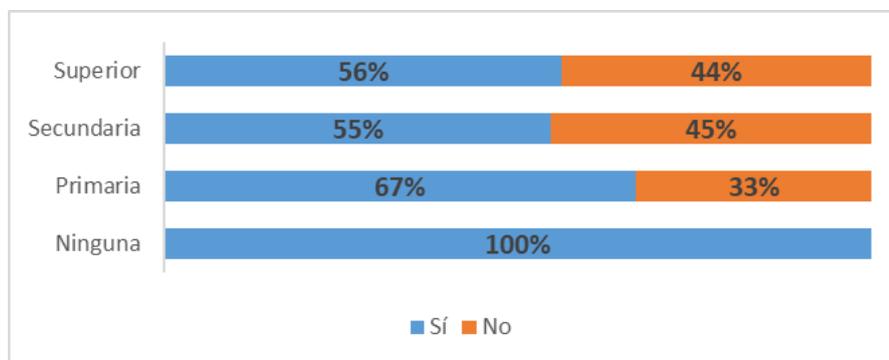
#### 4.4.4. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por nivel educativo

Los resultados según el nivel educativo se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores. En el caso de los ciudadanos con nivel educativo que alcanzaron el nivel superior, el 56% de ellos sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 44% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cuentan con la precaución debida al realizar una compra.

En cambio, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de secundaria, el 55% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 45% restante consideran que no cuentan con la precaución debida en el momento que se prestan para realizar una compra.

Por su parte, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de primaria, los datos reflejan que el 67% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo, mientras que el 33% restante consideran que no cuentan con la precaución debida en el momento que se prestan para realizar una compra.

Finalmente, en aquellos que que nunca tuvieron formación académica, los datos reflejan que el 100% reconoce que sí tienen tendencia a tener precaución al comprar algo.



*Figura 11. Tendencia sobre considerar cuidadosamente la capacidad de pago del bien antes de comprarlo – Ponderación por nivel educativo*

#### 4.5. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo

Otras de las consultas realizadas a los encuestados fue con respecto a la tendencia que ellos poseen para pagar las cuentas pendientes a tiempo. Esta es otra de las consideraciones que poseen los ciudadanos para determinar su nivel de cultura financiera.

La mayor representación, nivel general, tiene la ponderación 4, alcanzando un porcentaje de representación del 37%. En el caso del sexo, tanto hombres como mujeres tienen una ponderación de mayor representación en el número 4, siendo este un gran nivel en la tendencia a la cultura financiera.

A nivel de edad, existe una variación relevante pues, aquellos que tienen una edad comprendida entre 18 a 24 años, tienen una mayor ponderación en el número 5. El resto de rangos de edad se mantienen en la ponderación de 4.

En el caso del nivel educativo, se reconoce que las personas que no han tenido una formación académica son los que tienen una representación más baja en cuanto a la ponderación. El 67% de ellos reconoce que su tendencia a pagar sus cuentas a tiempo, son calificadas con 2. En los otros niveles considerados se mantiene la tendencia del 4.

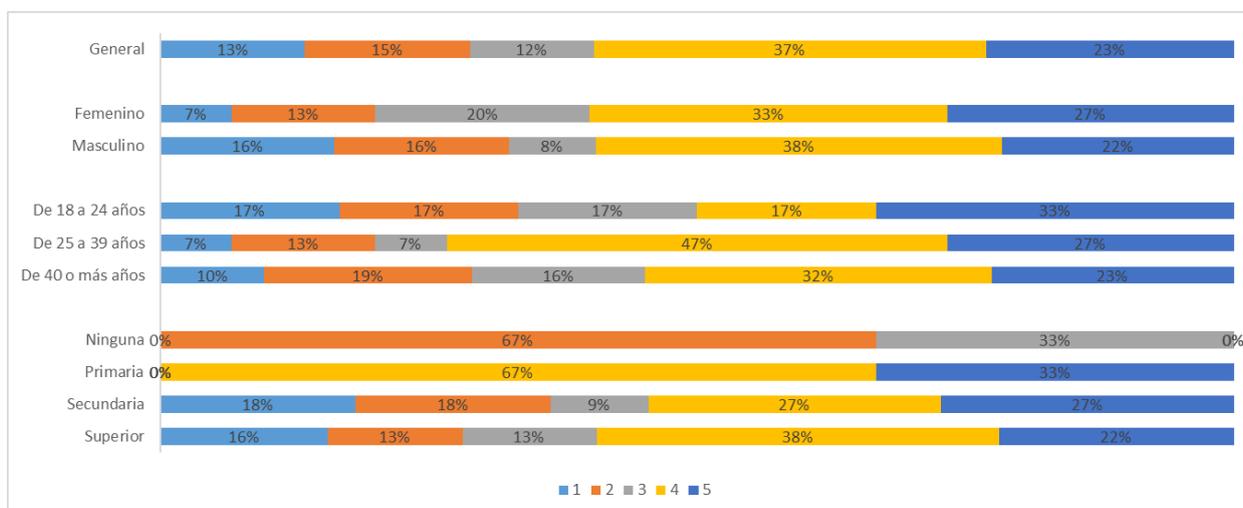
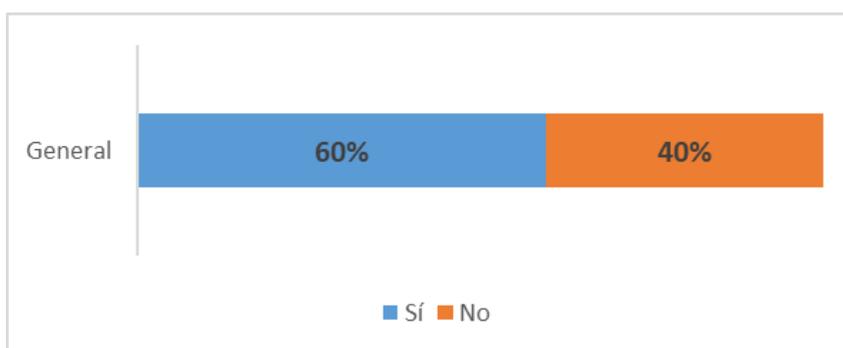


Figura 12. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo

#### 4.5.1. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación general

Los resultados se analizan de la siguiente manera, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona si tiene tendencia a pagar las cuentas que tiene pendientes a tiempo. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que tiende a pagar sus cuentas después del plazo de vencimiento. Los resultados reflejan que el 60% de los encuestados sí tienen tendencia a pagar sus cuentas a tiempo, mientras que el 40% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no se toman un plazo adicional para devengar sus obligaciones financieras.



*Figura 13. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación general*

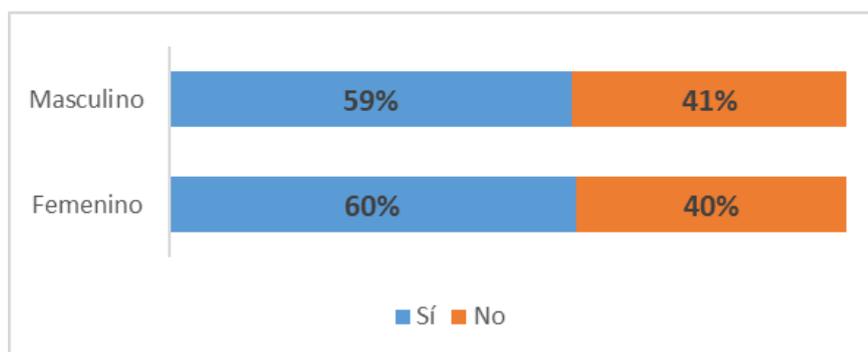
#### 4.5.2. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por sexo

Los resultados se analizan como el segmento anterior en donde, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona tiende a pagar sus cuentas a tiempo. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no respeta los plazos de pago y tarda más de lo estimado.

Los resultados reflejan que, a nivel de sexo masculino, el 59% de los encuestados sí tienen tendencia a pagar sus cuentas a tiempo, mientras que

el 41% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no respetan los plazos de pagos.

En cambio, a nivel de sexo femenino, el 60% reconoce que sí tienen tendencia a tener a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 40% restante consideran que no tienden a pagar las cuentas a tiempo.



*Figura 14. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por sexo*

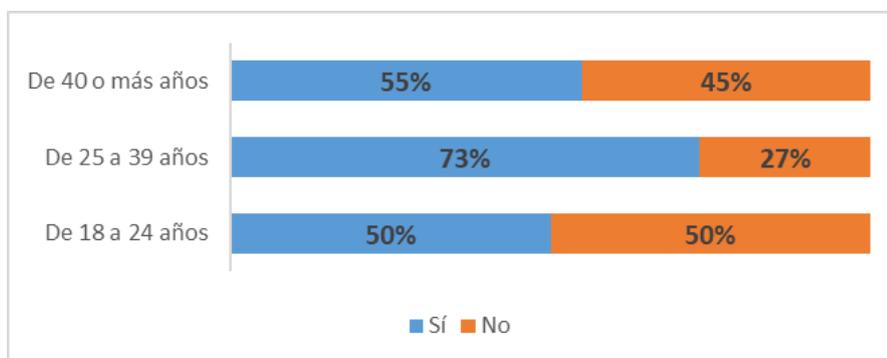
#### **4.5.3. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por edad**

Los resultados según el rango de edad se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores. En el caso de los ciudadanos con una edad comprendida entre 40 o más años, el 55% de ellos sí tienen tendencia a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 45% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cuentan con una tendencia efectiva para pagar sus obligaciones dentro del plazo.

En cambio, en el rango de 25 a 39 años, el 73% reconoce que sí tienen tendencia a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 27% restante consideran que no cuentan con la tendencia a pagar las cuentas en los tiempos debidos.

Finalmente, en el rango de 18 a 24 años, existe una similitud en los resultados. Los datos reflejan que el 50% reconoce que sí tienen tendencia a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 50% restante consideran que no

cuentan con la debida tendencia para pagar sus obligaciones adquiridas dentro de los plazos establecidos.



*Figura 15. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por edad*

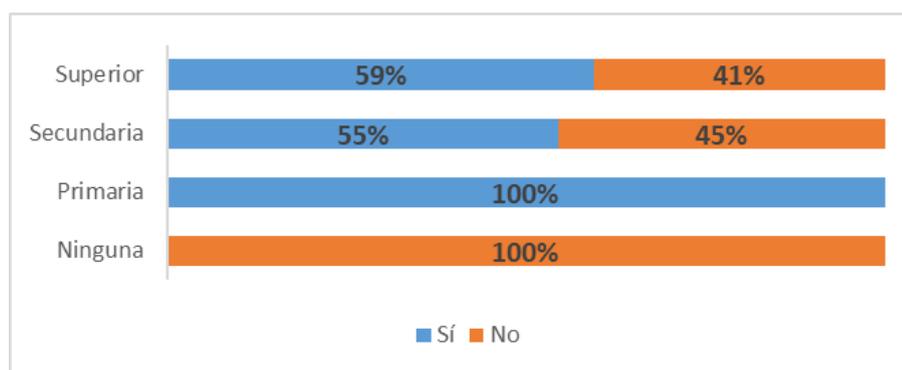
#### **4.5.4. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por nivel educativo**

Los resultados según el nivel educativo se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores. En el caso de los ciudadanos con nivel educativo que alcanzaron el nivel superior, el 59% de ellos sí tienen tendencia a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 41% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no cumplen con sus pagos dentro de los plazos establecidos.

En cambio, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de secundaria, el 55% reconoce que sí tienen tendencia a pagar las cuentas a tiempo, mientras que el 45% restante consideran que no cumplen con sus pagos dentro de los plazos establecidos.

Por su parte, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de primaria, los datos reflejan que el 100% de ellos tuvieron ponderaciones que los hacen considerar estar dentro de una tendencia positiva a pagar sus cuentas dentro de los plazos establecidos.

Finalmente, en aquellos que nunca tuvieron formación académica, los datos reflejan que el 100% reconoce que no tienen una tendencia a pagar sus cuentas a tiempo.



*Figura 16. Tendencia a pagar las cuentas a tiempo – Ponderación por nivel educativo*

#### **4.6. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros**

Otras de las consultas realizadas a los encuestados fue con respecto a la tendencia que ellos poseen para vigilar personalmente sus asuntos financieros. Esta es otra de las consideraciones que poseen los ciudadanos para determinar su nivel de cultura financiera.

La mayor representación, nivel general, tiene la ponderación 4, alcanzando un porcentaje de representación del 35%. En el caso del sexo, tanto hombres como mujeres tienen una ponderación de mayor representación en el número 4, siendo este un gran nivel en la tendencia a la cultura financiera. En el caso de las mujeres, el porcentaje de representación (27%) se repite en la ponderación de 5.

A nivel de edad, existe similitud en los resultados, siendo la ponderación 4 la más frecuente. En el caso de aquellos que tienen entre 18 y 24 años, la representación es del 50%; aquellos que tienen entre 25 a 39 años la representación es del 33% y aquellos de 40 o más años, la representación es del 32%.

En el caso del nivel educativo, se reconoce que las personas que no han tenido una formación académica son los que tienen una representación más baja en cuanto a la ponderación. El 33% de ellos reconoce que su tendencia a vigilar sus asuntos financieros de manera personal es ponderado con 1. En los demás niveles, las ponderaciones más representativas rondan entre el 4 y 5.

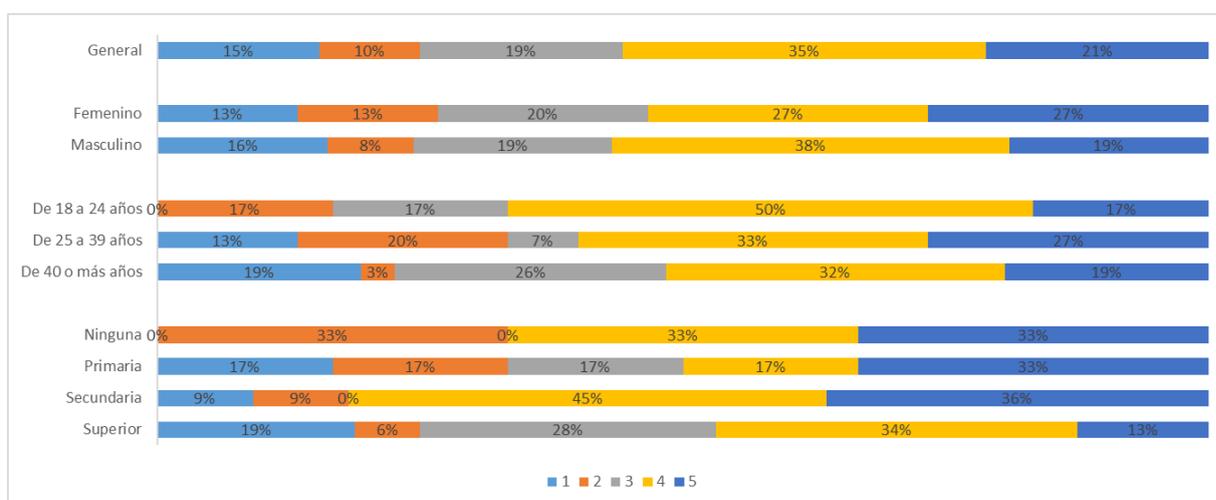
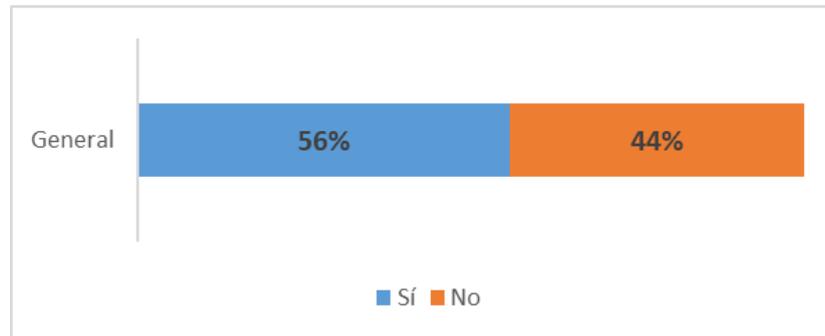


Figura 17. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros

#### 4.6.1. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación general

Los resultados se analizan de la siguiente manera, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona si tiene tendencia a vigilar personal los asuntos financieros. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que tiende a pagar sus cuentas después del plazo de vencimiento. Los resultados reflejan que el 60% de los encuestados sí tienen tendencia a pagar sus cuentas a tiempo, mientras que el 40% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no se toman un plazo adicional para devengar sus obligaciones financieras.



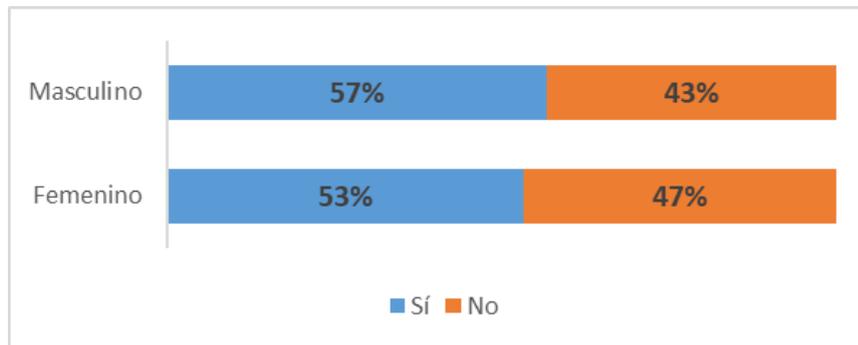
*Figura 18. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación general*

#### **4.6.2. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por sexo**

Los resultados se analizan tal cual se ha desarrollado en el segmento anterior en donde, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona tiende a vigilar personalmente sus asuntos financieros, factor que es considerado importante dentro de la cultura financiera. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no realiza la labor de vigilar personalmente sus finanzas, siendo un aspecto negativo.

Los resultados reflejan que, a nivel de sexo masculino, el 57% de los encuestados sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 43% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no realiza la labor de vigilar personalmente sus finanzas. Los resultados demuestran una tendencia favorable hacia los resultados de este género.

En cambio, a nivel de sexo femenino, el 53% reconoce que sí tienen tendencia a tener a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 40% restante consideran que no realiza la labor de vigilar personalmente sus finanzas.



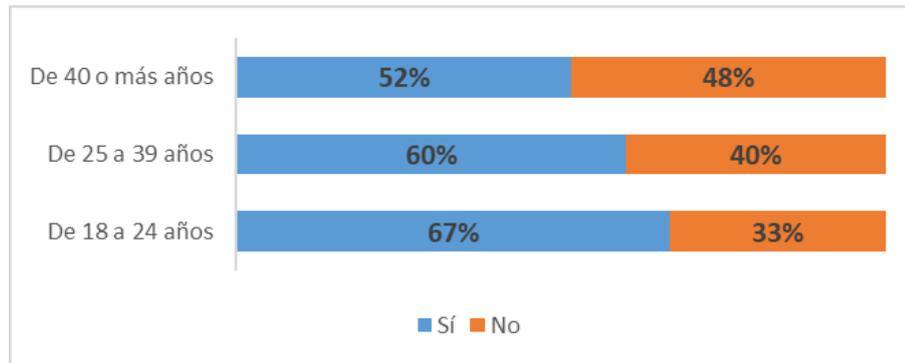
*Figura 19. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por sexo*

#### **4.6.3. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por edad**

Los resultados según el rango de edad se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores, siendo un recurso que ha resultado práctico para evidenciar los datos obtenidos en el levantamiento de información. En el caso de los ciudadanos con una edad comprendida entre 40 o más años, el 52% de ellos sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 48% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas.

En cambio, en el rango de 25 a 39 años, el 60% reconoce que sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 40% restante consideran que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas. En este rango de edad hay una tendencia favorable a que las personas sí vigilen sus asuntos financieros.

Finalmente, en el rango de 18 a 24 años, el 67% reconoce que sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 33% restante consideran que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas. En este rango de edad también hay una tendencia favorable a que las personas sí vigilen sus asuntos financieros.



*Figura 20. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por edad*

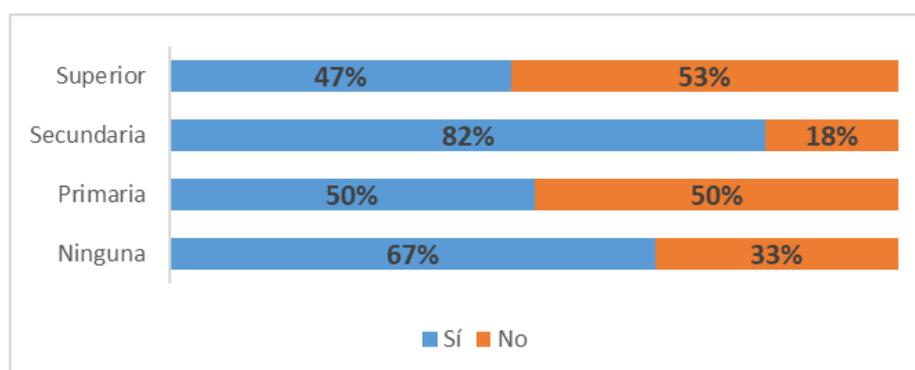
#### **4.6.4. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por nivel educativo**

Los resultados según el nivel educativo se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores. En el caso de los ciudadanos con nivel educativo que alcanzaron el nivel superior, el 47% de ellos sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 53% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas.

En cambio, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de secundaria, el 82% reconoce que sí tienen tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 18% de los encuestados restantes dentro de este rango consideran que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas.

Por su parte, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de primaria, los datos reflejan que existe una similitud en los resultados encontrados en esta pregunta que han desarrollado los encuestados. El 50% de ellos tuvieron ponderaciones que los hacen considerar estar dentro de una tendencia positiva de vigilar personalmente sus asuntos financieros. El otro 50% está dentro de aquellos que se estima que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas.

Finalmente, en aquellos que nunca tuvieron formación académica, los datos reflejan que el 67% reconoce que no tienen una tendencia a vigilar personalmente sus asuntos financieros. En cambio, el 33% de ellos está dentro de las opciones de aquellos que se piensa que no realizan la labor de vigilar personalmente sus finanzas.



*Figura 21. Tendencia a vigilar personal los asuntos financieros – Ponderación por nivel educativo*

#### **4.7. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas**

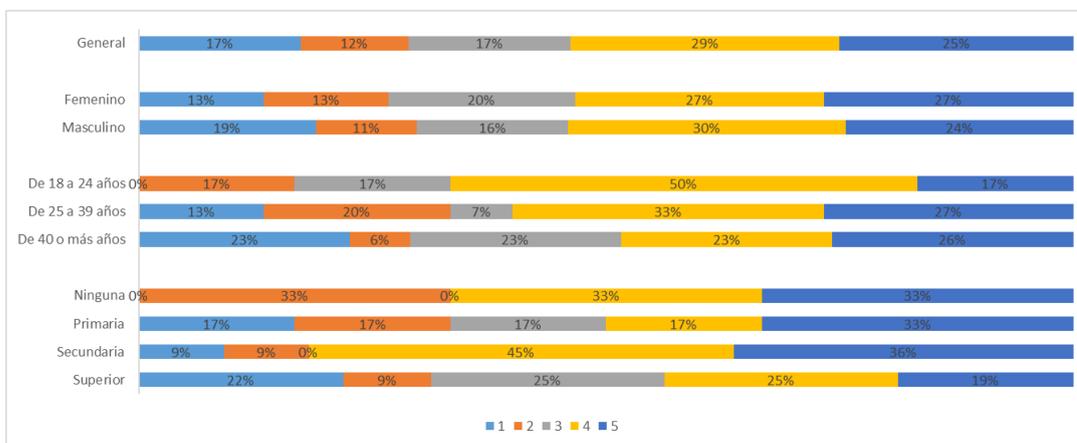
Otras de las consultas realizadas a los encuestados fue con respecto a la tendencia que ellos tienen a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas. Esta es otra de las consideraciones que poseen los ciudadanos para determinar su nivel de cultura financiera.

La mayor representación, a nivel general, tiene la ponderación 4, alcanzando un porcentaje de representación del 29%. En el caso del sexo, las mujeres tienen una mayor representación en la ponderación de 5, alcanzando un porcentaje del 27%. En el caso de los hombres, la ponderación de mayor representación es la del número 4, con un 30%. Ambas ponderaciones demuestran que hay un gran nivel en la tendencia a la cultura financiera.

A nivel de edad, existe similitud en los resultados, en aquellos que tienen entre 18 y 24 años, y aquellos que tienen entre 25 a 39 años; ambos

tienen mayor representación de 4, siendo el porcentaje del 50% y 33% respectivamente.

En el caso del nivel educativo, se reconoce que las personas que no han tenido una formación académica son los que tienen una representación más baja en cuanto a la ponderación. El 33% de ellos reconoce que su tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas es ponderado con 1. En los demás niveles, las ponderaciones más representativas rondan entre el 4 y 5.

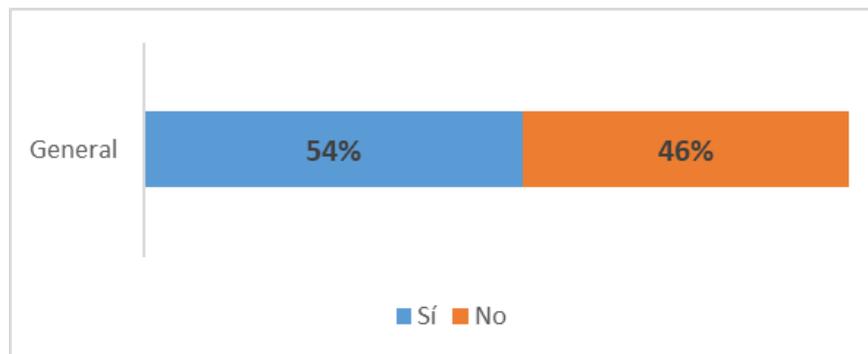


*Figura 22. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas*

#### **4.7.1. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación general**

Los resultados se analizan de la siguiente manera, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona sí tiene tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no tiende a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas. Los resultados reflejan que el 54% de los encuestados sí tienen tendencia a establecer metas financieras, mientras que

el 46% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no establecen metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas.



*Figura 23. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación general*

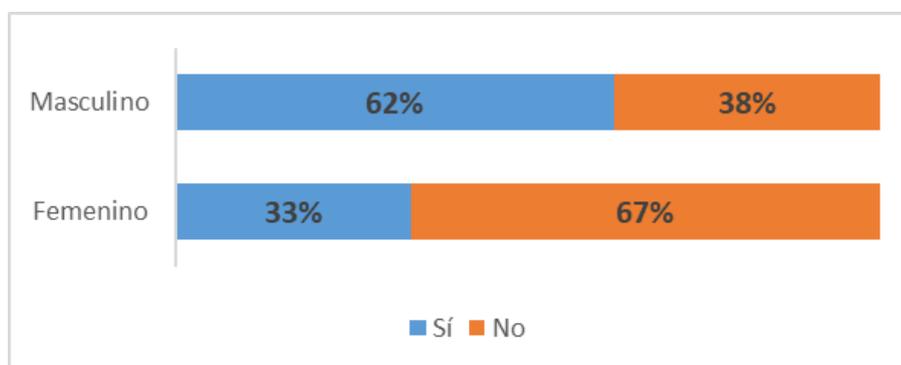
#### **4.7.2. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por sexo**

Los resultados se analizan como el segmento anterior en donde, si el propietario del taller automotriz seleccionó una ponderación de 4 o 5, se considera que esta persona tiende a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas. En caso que seleccione una ponderación de 1 a 3, entonces se considera que no establecen metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas.

Los resultados reflejan que, a nivel de sexo masculino, el 57% de los encuestados sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 43% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no establecen metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas.

En cambio, a nivel de sexo femenino, el 53% reconoce que sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas,

mientras que el 40% restante consideran que no establecen metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas.



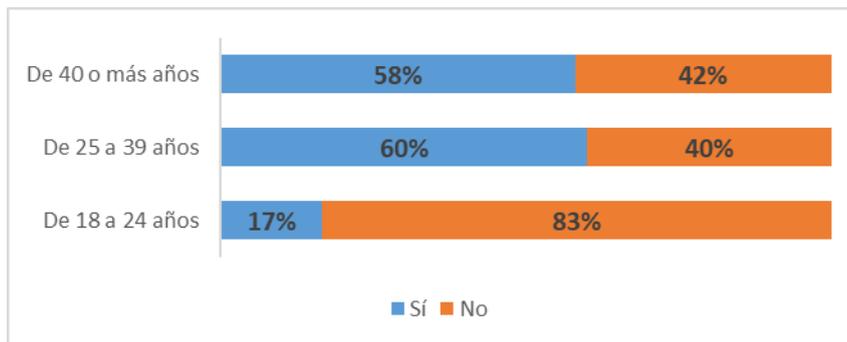
*Figura 24. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por sexo*

#### **4.7.3. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por edad**

Los resultados según el rango de edad se los califican tal y como se lo ha hecho en los segmentos anteriores. En el caso de los ciudadanos con una edad comprendida entre 40 o más años, el 58% de ellos sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 42% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no establecen metas financieras a largo plazo y se esfuerzan por lograrlas.

En cambio, en el rango de 25 a 39 años, el 60% reconoce que sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 40% restante consideran que no realizan gestiones para establecer metas financieras a largo plazo.

Finalmente, en el rango de 18 a 24 años, el 17% reconoce que sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 83% restante consideran que no realizan gestiones para establecer metas financieras a largo plazo.



*Figura 25. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por edad*

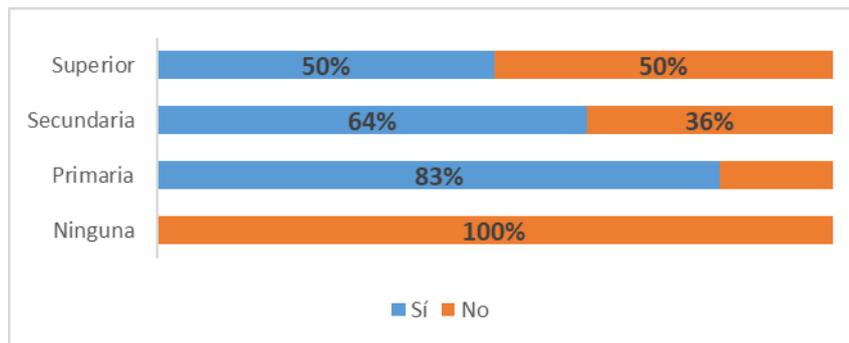
#### **4.7.4. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por nivel educativo**

En el caso de los ciudadanos con nivel educativo que alcanzaron el nivel superior, el 50% de ellos sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 53% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no establecen metas financieras ni hacen esfuerzo por obtener resultados.

En cambio, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de secundaria, el 64% reconoce que sí tienen tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, mientras que el 36% de los encuestados restantes dentro de este rango consideran que no establecen metas financieras ni hacen esfuerzo por obtener resultados.

Por su parte, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de primaria, los datos reflejan que 83% de ellos tuvieron ponderaciones que los hacen considerar estar dentro de una tendencia positiva de ponerse metas y esforzarse por cumplirlas. El 17% está dentro de aquellos que se estima que no realizan la labor de apostar a obtener grandes metas financieras.

Finalmente, en aquellos que nunca tuvieron formación académica, los datos reflejan que el 100% de ellos reconoce que no tienen una tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas



*Figura 26. Tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas – ponderación por nivel educativo*

#### **4.8. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos**

Otras de las consultas realizadas a los encuestados fue con respecto a la tendencia que ellos tienen a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos. Esta es otra de las consideraciones que poseen los ciudadanos para determinar su nivel de cultura financiera.

La mayor representación, a nivel general, tiene la ponderación 4, alcanzando un porcentaje de representación del 27%. En el caso del sexo, las mujeres tienen una mayor representación en la ponderación de 1, alcanzando un porcentaje del 27%. En el caso de los hombres, la ponderación de mayor representación es en la del número 4, con un 30%. Existe una diferencia significativa entre ambas variables.

A nivel de edad, existe similitud en los resultados, en aquellos que tienen entre 18 y 24 años, y aquellos que tienen entre 25 a 39 años; ambos tienen mayor representación de 4, siendo el porcentaje del 33% en ambos.

En el caso del nivel educativo, se reconoce que las personas que no han tenido una formación académica son los que tienen una representación más baja en cuanto a la ponderación. El 33% de ellos reconoce que su tendencia a establecer metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas es ponderado con 1. En los demás niveles, las ponderaciones más representativas rondan entre el 4 y 5.

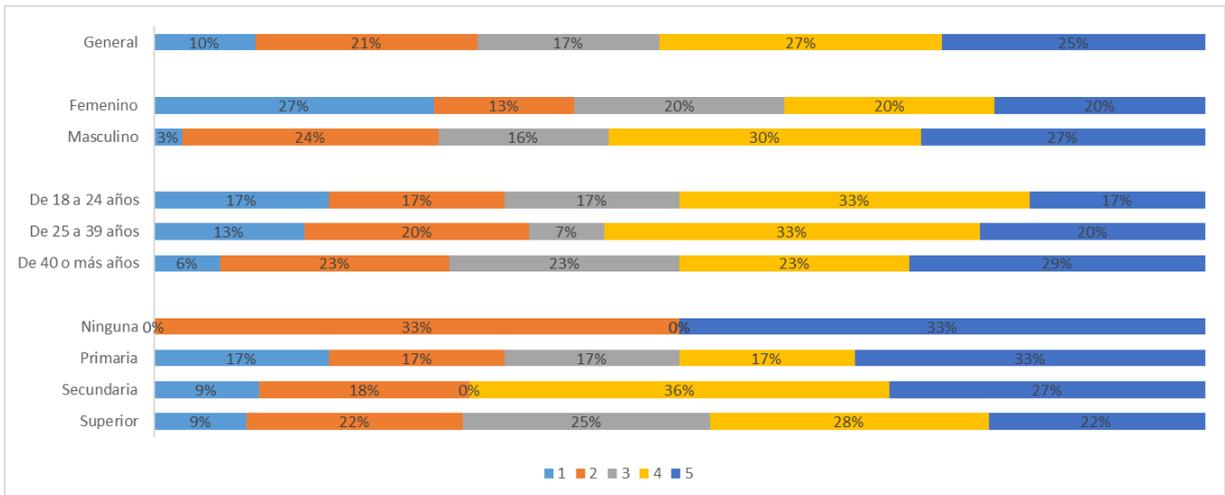


Figura 27. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos

#### 4.8.1. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación general

Los resultados reflejan que el 52% de los encuestados sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 48% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no manejan efectivamente las finanzas porque no utilizan el recurso para hacerlo a través de presupuestos.

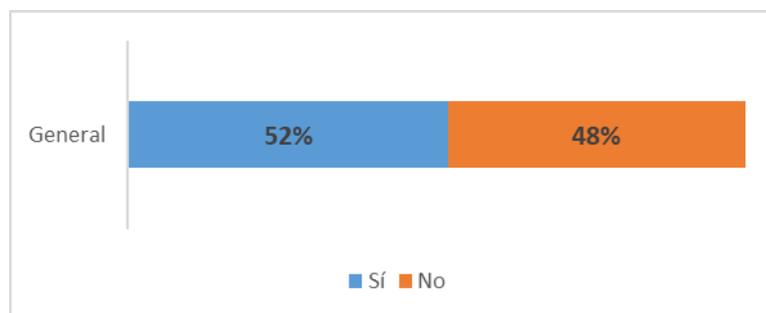


Figura 28. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación general

#### 4.8.2. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por sexo

Los resultados reflejan que, a nivel de sexo masculino, el 57% de los encuestados sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 43% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no manejan efectivamente las finanzas a través de presupuestos.

En cambio, a nivel de sexo femenino, el 40% reconoce que sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 60% restante considera que no manejan efectivamente las finanzas a través de presupuestos.

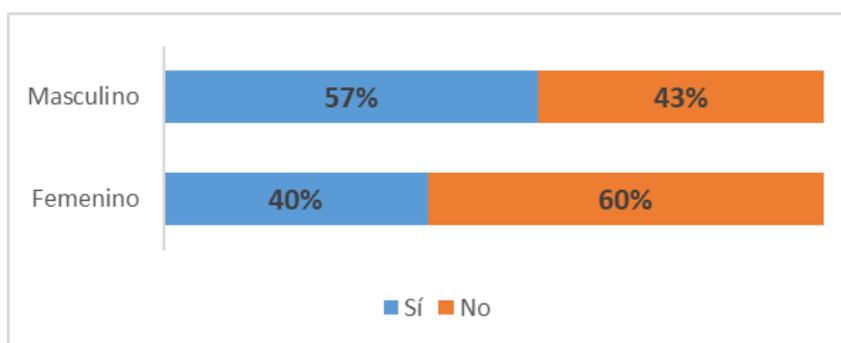


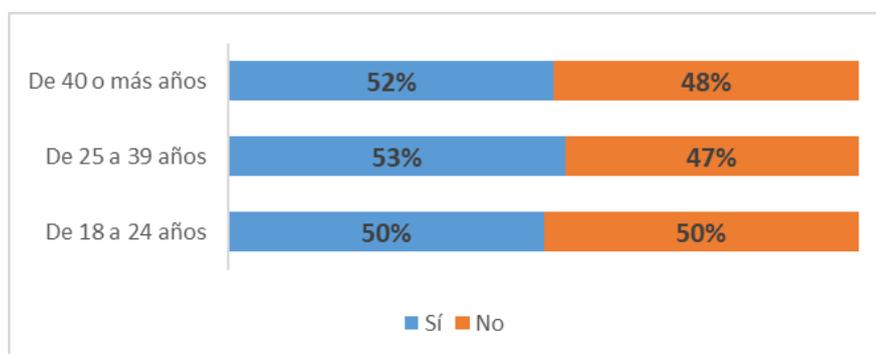
Figura 29. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por sexo

#### 4.8.3. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por edad

En el caso de los ciudadanos con una edad comprendida entre 40 o más años, el 52% de ellos sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 48% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.

En cambio, en el rango de 25 a 39 años, el 53% reconoce que sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 47% restante consideran que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.

Finalmente, en el rango de 18 a 24 años, el 50% reconoce que sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 50% restante consideran que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.



*Figura 30. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por edad*

#### **4.8.4. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por nivel educativo**

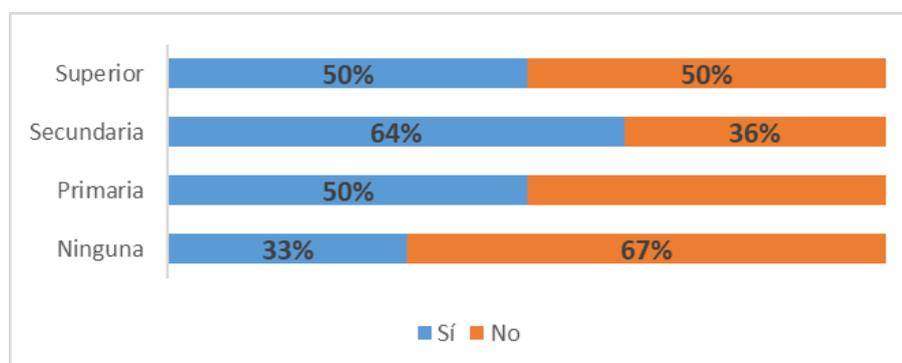
En el caso de los ciudadanos con nivel educativo que alcanzaron el nivel superior, el 50% de ellos sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 50% restante no refleja los mismos resultados y se consideran que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.

En cambio, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de secundaria, el 64% reconoce que sí tienen tendencia a manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos, mientras que el 36% de los

encuestados restantes dentro de este rango consideran que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.

Por su parte, en aquellos que alcanzaron el nivel educativo de primaria, los datos reflejan que el 50% de ellos tuvieron ponderaciones que los hacen considerar estar dentro de una tendencia positiva de manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos. El 50% restante está dentro de aquellos que se estima que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.

Finalmente, en aquellos que nunca tuvieron formación académica, los datos reflejan que el 33% de ellos tuvieron ponderaciones que los hacen considerar estar dentro de una tendencia positiva de manejar efectivamente las finanzas a través de presupuestos. El 67% restante está dentro de aquellos que se estima que no manejan efectivamente de las finanzas a través de presupuestos.



*Figura 31. Tendencia sobre el manejo efectivo de las finanzas a través de presupuestos – Ponderación por nivel educativo*

#### **4.9. Tendencia a tener hábito de ahorro**

Otra de las consultas que permiten determinar si el encuestado tiene cultura financiera es enfocada a los hábitos de ahorro. Se les consulta directamente si ellos tienen tendencia a ahorrar. Los resultados se evidencian a nivel general, por sexo, edad y nivel educativo.

#### 4.9.1. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos a nivel general

Los resultados a nivel general demuestran que el 58% de los encuestados poseen este hábito de ahorrar, mientras el 42% indica que su tendencia no está enfocada a tener actividades como el ahorro.

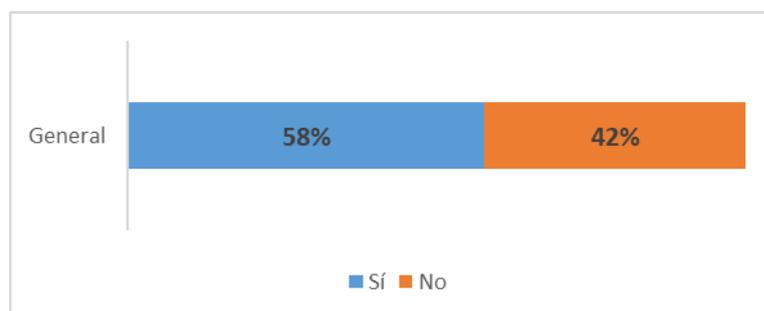


Figura 32. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos a nivel general

#### 4.9.2. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por sexo

Los resultados expuestos por sexo evidencian que sigue existiendo una tendencia a sí tener el hábito del ahorro. El 59% de los hombres y el 53% así lo evidencian al responder la encuesta. Sin embargo, la representación es mínima ante el 41% de los hombres y 47% de las mujeres que indican que tienden a tener el hábito de ahorrar.

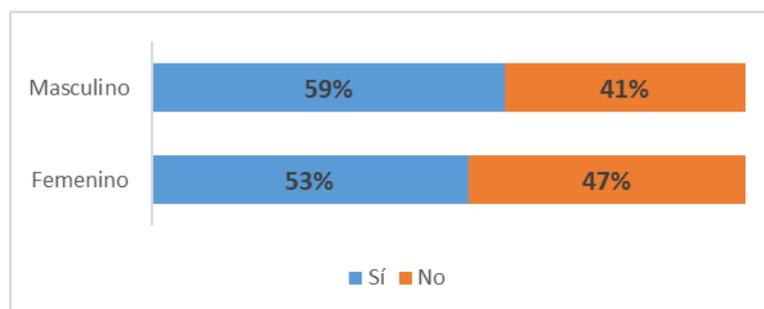
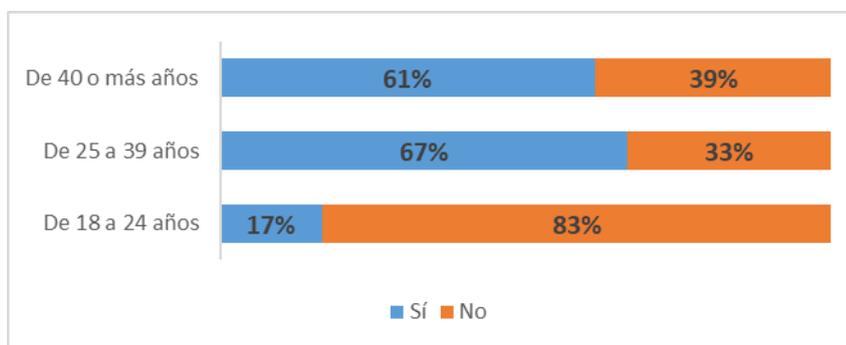


Figura 33. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por sexo

#### 4.9.3. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por edad

En el caso de los resultados presentados por edad, se evidencia que tanto los propietarios de talleres automotrices de edades entre 40 o más años y de 25 a 39 años, tienden a tener hábitos de ahorro. Así lo evidencian el 61% y 67% respectivamente.

En el caso de los propietarios con edad comprendida entre 18 a 24 años, ellos reconocen que no tienen este hábito en un 83%.

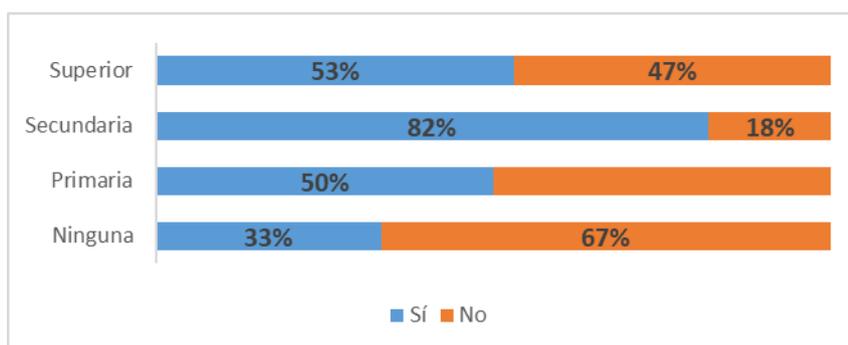


*Figura 34. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por edad*

#### 4.9.4. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por nivel educativo

Los resultados a nivel educativo evidencian una gran tendencia a confirmar que los propietarios si tienen tendencia a ahorrar. Quienes tienen estudios así lo han confirmado. Los de nivel superior con un 53%, los de secundaria con un 82% y los de primaria con un 50%.

El único caso en donde más personas reconocieron que no tienen este hábito de ahorrar son aquellas que no han tenido formación académica, en donde el 67% indica que no tiene tendencia a tener hábitos de ahorro.



*Figura 35. Resultados de tendencia a tener hábito de ahorro – datos por nivel educativo*

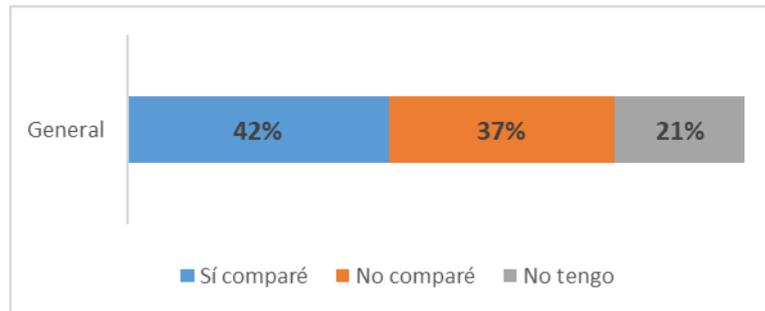
#### **4.10. Uso y selección de productos financieros**

Otra de las preguntas está enfocada en conocer si los ciudadanos tienden a usar y seleccionar productos financieros. Las personas fueron consultadas sobre esta información que aporta para reconocer si poseen cultura financiera.

##### **4.10.1. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos a nivel general**

Los resultados a nivel general reflejan que el 42% si utiliza productos financieros y, además, al escogerlos hicieron una comparación con todas las opciones disponibles. Este es el mejor escenario posible que permite aseverar que si están accionando bajo un buen concepto de cultura financiera.

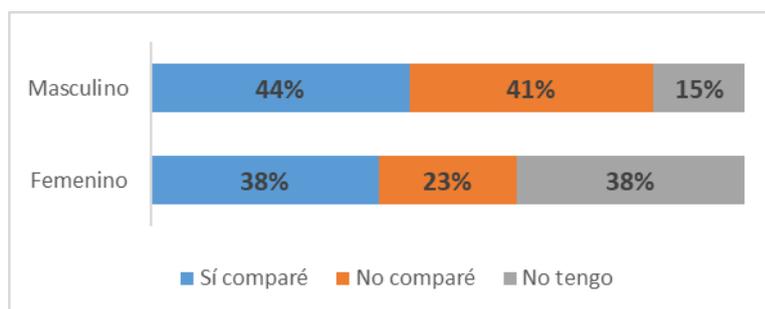
El 37% de los encuestados reconoció que sí usa productos financieros pero que no compararon entre las opciones, mientras que el 21% restante reconoció no usar productos financieros.



*Figura 36. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos a nivel general*

#### 4.10.2. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por sexo

Los resultados evidenciados según el sexo demuestran que tanto hombres como mujeres si tienden a usar y comparar los productos financieros. Así lo evidencian el 44% y el 38% respectivamente. La novedad se da en el análisis del género femenino en donde el 38% de ellas confirman que no utilizan productos financieros, siendo el mismo porcentaje de aquellas que sí utilizan y comparan. En el caso de los hombres, apenas el 15% indica que no utiliza productos financieros.

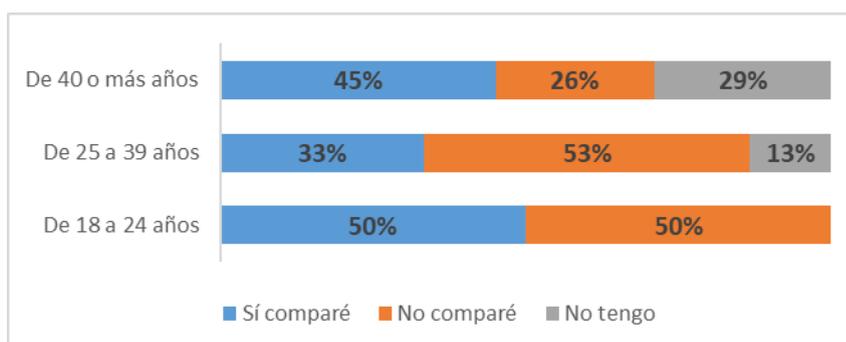


*Figura 37. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por sexo*

### 4.10.3. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por edad

Los resultados por edad demuestran que tanto en los rangos de edad comprendidos entre 40 o más años y el de 18 a 24 años, predominan aquellos propietarios que si usan y comparan productos financieros. Así lo evidencian el 45% y 50% de representación respectivamente.

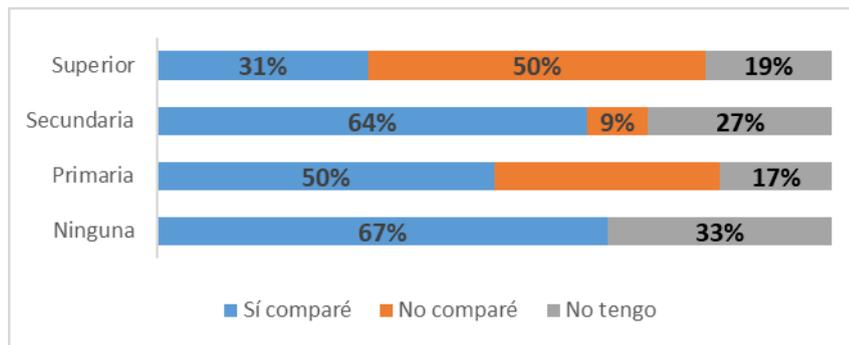
Únicamente en la edad comprendida entre 25 a 39 años es que los propietarios reconocen que sí utilizan productos financieros, pero no los comparan. Otra de las novedades que aquellos que tienen una edad entre 18 a 24 años, nadie de ellos indica que no utiliza productos financieros.



*Figura 38. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por edad*

### 4.10.4. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por nivel educativo

Por nivel educativo se reconoce que todos utilizan productos financieros y la mayoría de ellos reconoce que sí los comparó entre varias opciones. El caso de mayor representación de aquellos que reconocen que no tienen es el de aquellos que no han tenido formación académica, los mismos que representan el 33%.



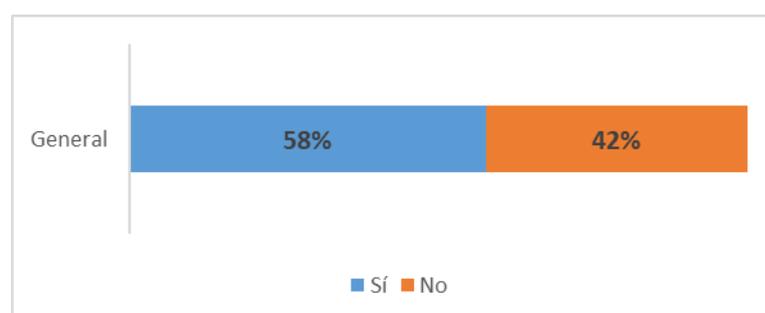
*Figura 39. Resultados de uso y selección de productos financieros – datos por nivel educativo*

#### **4.11. Manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos**

La última pregunta está enfocada en reconocer si los propietarios de los talleres automotrices manejan de una forma eficiente los recursos para la cobertura de sus gastos. Se evidencian los resultados también considerándolos a nivel general, por sexo, por edad y por nivel educativo.

##### **4.11.1. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos generales**

En el caso de los datos generales, el 58% de los propietarios reconocen que ellos sí manejan de forma eficiente los recursos para la cobertura de los gastos. El 58% de ellos afirman que sí lo hacen, contratando al 42% que indica que usa eficientemente sus recursos para cubrir los gastos.



*Figura 40. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos generales*

#### 4.11.2. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por sexo

En el caso de los resultados evidenciados por sexo, se reconoce que tanto hombres como mujeres afirman que manejan eficiente los recursos para la cobertura de gastos. Los hombres con el 59% y las mujeres con el 53% así lo afirman.

Aquellos que indican que no lo hacen así, representan el 41% del género masculino y el 47% del género femenino.

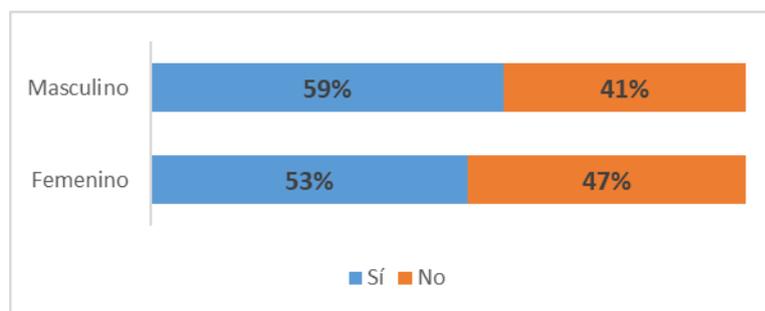
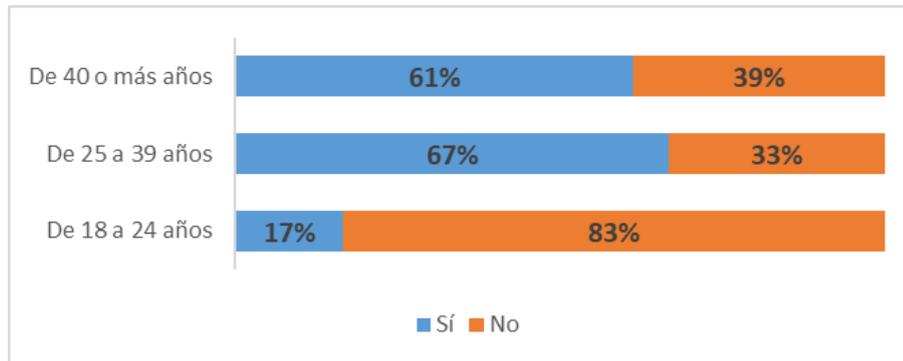


Figura 41. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por sexo

#### 4.11.3. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por edad

Los resultados por edad indican que tanto aquellos de 40 o más años como aquellos de 25 a 39 años, confirman que sí manejan eficiente los recursos para la cobertura de gastos. Así lo corroboran el 61% y 67% de representación en ambos respectivamente.

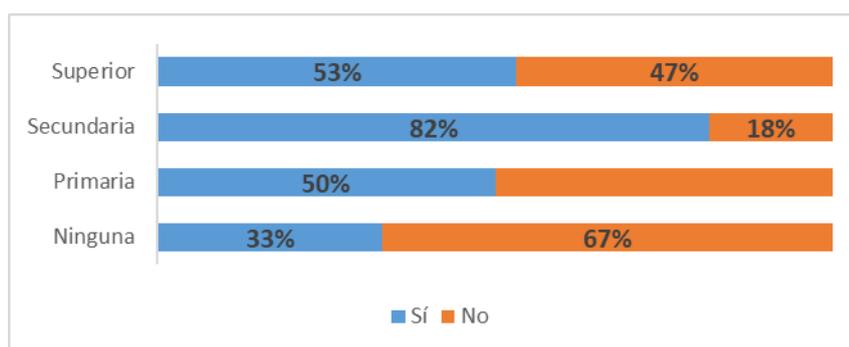
Sin embargo, aquellos que tienen una edad entre 18 a 24 años, si indican que no manejan sus recursos de forma eficiente. El 83% de ellos indica que no lo hacen como sería lo ideal.



*Figura 42. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por edad*

#### **4.11.4. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por nivel educativo**

Por nivel educativo se reconoce que todos manejan eficiente los recursos para la cobertura de gastos. El caso que se diferencia es el de aquellos que no tuvieron formación académica ya que el 67% de ellos indica que no manejan eficiente los recursos para la cobertura de gastos.



*Figura 43. Resultados sobre el manejo eficiente de recursos para la cobertura de gastos – datos por nivel educativo*

## Resultados finales

Los resultados finales reflejan la sumatoria de las ponderaciones que tuvieron las preguntas, en donde se les asignó 1 o 0, dependiendo de las respuestas que han dado. Tal como se lo ha comentado en diversos pasajes anteriores, se considera a la persona con un nivel de cultura financiera aceptable si el resultado es igual o mayor a 6. En caso que sea menor, se considera un nivel de cultura financiera bajo.

Los resultados, a nivel general, reflejan que la ponderación total es de 5,19, luego de haber trabajado con toda la muestra en el levantamiento de información. Esto permite concluir que no existe un nivel de cultura financiera adecuada en los propietarios de los talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil. Los datos así lo corroboran, alcanzando un puntaje que está a 0,71 puntos del mínimo esperado.

Luego de realizar una segregación de los datos, tal como se lo ha manejado en todos los análisis, se muestra que el sexo masculino tiene un mejor nivel de cultura financiero que el sexo femenino, todo en referencia a la información referente a los propietarios de los talleres automotrices. Sin embargo, se comprueba que ambos sexos están por debajo del puntaje mínimo esperado.

A nivel de edad, también se comprueba que ninguno de los rangos que se estimaron dentro del levantamiento de información tienen un nivel de cultura financiera aceptable. Los datos demuestran que aquellos que tienen una edad comprendida entre 25 a 39 años, tienen un mejor nivel en comparación a los otros rangos. Así lo demuestra la ponderación de 5,53 que ha alcanzado según el análisis de datos. Luego de ello, los que tienen una edad entre 40 o más años son quienes presentan el segundo mejor nivel con una ponderación de 5,13. Los datos dejan al final a aquellos con una edad entre 18 a 24 años, quienes apenas alcanzaron una ponderación de 4,67 de nivel de cultura financiera.

Finalmente se presentan los resultados a nivel educativo, evidenciando datos relevantes una vez que se hace el análisis de los resultados. Los datos

demuestran que aquellos que tuvieron formación académica de secundaria y superior sí tienen un mejor nivel, que incluso, está dentro del mínimo esperado. Así lo corroboran las ponderaciones de 6,17 y 6 que alcanzaron los de secundaria y educación superior respectivamente. Aquellos que tienen una formación de primaria o no tienen formación, tienen ponderaciones bastantes bajas que evidencian un nivel de cultura financiera bajo.

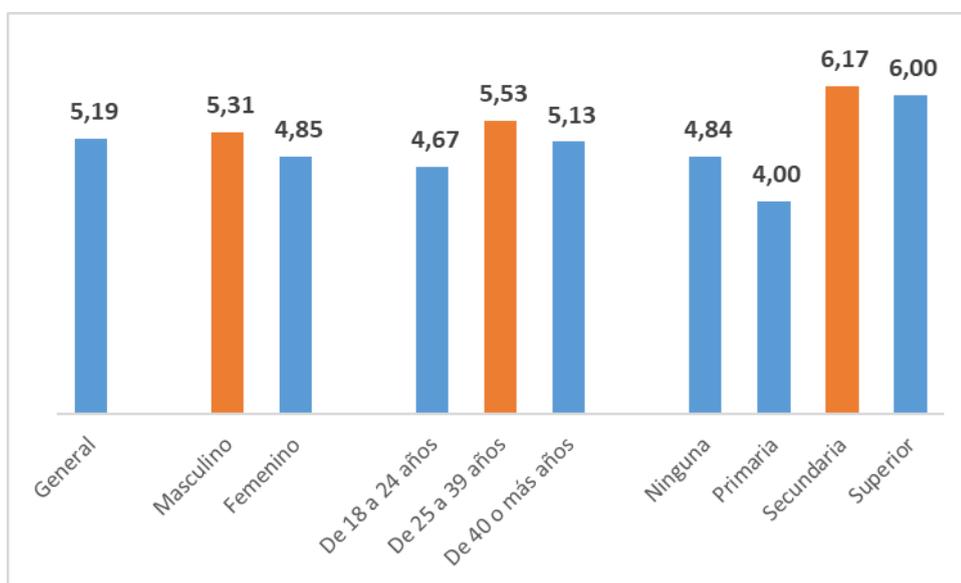


Figura 44. Resultados finales

## Conclusiones

Las conclusiones pueden estar enfocadas, inicialmente, en los resultados. Estos reflejan una ponderación de 5,19 a nivel general en cuanto al nivel de cultura financiera, por lo que se puede concluir que las personas que son propietarias de talleres automotrices, a nivel general, no tienen un buen nivel de cultura financiera. Así lo corrobora este número que indica que la ponderación mínima es de 6. Se evidencia que las personas en una edad comprendida entre 25 a 39 años tienen un mejor nivel que el resto, ya que tiene una ponderación de 5.53. En el caso del nivel educativo, aquellos que tienen estudios secundarios y de universidad son quienes si llegan a un nivel igual o mayor a 6.

Dentro de las afectaciones que el nivel de cultura financiera está generando, se determina que el mismo está viéndose traducido en la mala gestión y en la toma de decisiones por parte de los propietarios de los talleres automotrices. Las personas dueñas de estos talleres no identifican de una forma adecuada cuáles son las medidas a tomar que permitan potenciar el negocio y que les permitan agregar valor y obtener mejores resultados. Existe una necesidad de mejora en la vigilancia de las finanzas de los establecimientos y, además, una tendencia manejar esta información de una forma personalizada (tomando en cuenta todas las herramientas disponibles en el medio).

Otra de las conclusiones que permitió determinar el haber evidenciado los diferentes enfoques sobre desarrollo de teorías que engloban a la cultura financiera, es que este ámbito es muy importante en las empresas y ha sido un recurso que siempre se ha verificado. Los autores asocian en una gran medida el nivel de cultura financiera con la capacidad de toma de decisiones efectivas por parte de los propietarios de este tipo de negocios. Existen diversos medios para el desarrollo de estudios con este enfoque y que sí les evidencie una mejora.

También se puede concluir que existe una diversidad de metodología para verificar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres

automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil. Sin embargo, existen instrumentos que ya han sido validados alrededor del mundo y que permiten desarrollar estudios de esta índole guiados por la metodología ejecutada en estudios previos. Esto le da un realce significativo al estudio a que se está replicando una metodología que ha sido desarrollada efectivamente en otros países alrededor del mundo.

Otra de las conclusiones que se determinan una vez que se analizó los resultados obtenidos en el levantamiento de información sobre la cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil, es que existe una relación significativa del nivel de cultura financiera del propietario y cómo los mismos manejan los negocios para alcanzar buenos niveles rentables. Tal como la persona maneja sus finanzas personales, también lleva a cabo de esta forma la gestión cuando cumple funciones en el negocio.

## **Recomendaciones**

Una de las recomendaciones con las que se puede iniciar este espacio de la investigación posterior a los hallazgos obtenidos, es que los propietarios de los negocios reconozcan que la cultura financiera sí tiene una repercusión en los negocios por la gestión y toma de decisiones que tienen los propietarios. Ellos deben estar conscientes que la cultura financiera les aporta herramientas para tomar decisiones acertadas y que esto puede encaminar a mejores resultados para cada uno de sus negocios. Por ello, es relevante que los propietarios se familiaricen con la información que se maneja en esta área de las empresas.

Por ello, sería de mucho valor que los propietarios opten por nutrirse de conocimiento en materia financiera para tener mayores herramientas a disposición sobre este segmento importante en los negocios y así logren administrarlos de una mejor manera. Se recomienda que sean parte de programas continuos de formación en el ámbito financiero, sabiendo que son los propietarios de los negocios. Esto les dará recursos para que realicen mejores gestiones.

Otra de las recomendaciones, es que es importante identificar cuáles son las oportunidades de mejora en este aspecto de la cultura financiera, identificados según los datos obtenidos. El estudio ha reflejado datos que no son satisfactorios al estar por debajo del número mínimo permitido. Por esto, los propietarios deben estar en constante reconocimiento si requieren adquirir cierto conocimiento. Se recomienda que la labor desarrollada por los propietarios no se enfoque únicamente en la parte operativa, sino que también sean partícipes de la creación de estrategias y del reconocimiento de acciones a emprender para mejorar al negocio.

Otra de las recomendaciones para los propietarios es la de determinar la necesidad de contratar a una persona experta en la materia para el manejo financiero del negocio. El incurrir a este gasto de personal, brindaría la

oportunidad a los negocios de este segmento de ser manejados de una forma adecuada en sus finanzas. Si los propietarios identifican que no cuentan con el conocimiento requerido para desarrollarse en ese aspecto, si debería evaluar las oportunidades que existen en el mercado y lanzar un proceso de selección para contar con este personal.

Se recomienda replicar este estudio en otros segmentos del mercado. Los investigadores y estudiantes tienen este estudio como una muestra y guía para extender este tipo de investigaciones en otros sectores del mercado y otros grupos focales de personas a quienes tomar como población para el desarrollo de las nuevas investigaciones. Recordar que este trabajo considera de una forma bastante importante a la persona más que al negocio.

Finalmente, se recomienda realizar este tipo de seguimiento a este sector a través del levantamiento de información con respecto a la cultura financiera, por lo menos una vez durante año. La cultura financiera y los hábitos de esta índole van cambiando año tras año. Con la retroalimentación recibida en este trabajo, los propietarios están en total capacidad de reconocer cuáles son los puntos en donde pueden mejorar.

## Referencias bibliográficas

- Abad, G. (2018). *Mecánicos y talleres avalados, un pendiente en el país*.
- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. 2013. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>
- Albornoz, C., & Cuello, M. Á. (2008). *Administración de Capital de Trabajo. Un enfoque imprescindible para las empresas en el contexto actual*. Poliantea.
- Alcántara, M. (2013). *Indicadores Financieros*.
- Arcos, A. M., & Benavidez, J. (2008). *Efecto del Ciclo de Efectivo sobre la rentabilidad*. Cuaderno de Administración.
- Ardila, Y., & Rengifo, L. (2014). *Aproximaciones de la educación financiera en América Latina*. Obtenido de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Ecuador 2014*. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/744/INFORME%20ECUADOR.pdf?sequence=5>
- Barrero, J. M. (2012). La importancia de medir la rentabilidad. *RePro*.
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-231. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J., & Velasco, A. (2014). *Inclusión financiera en Colombia*. Obtenido de Banco de la República.
- CEPAL. (2015). *Estudio económico de América Latina y El Caribe*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/38713/S1500733_es.pdf)
- Constituyente, E.A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.dpe.gob.ec/bitstream/39000/638/1/NN-001-Constituci%C3%B3n.pdf>
- Edison, S. C. (2003). *Manual de Recursos Financieros*. California.

- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*.
- Jordán G., C. M. (2015). *Análisis e interpretación financiera, liquidez y rentabilidad como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Larrouyet, M. (2015). *Desarrollo sustentable. Origen, evolución y su implementación para el cuidado del planeta*. Obtenido de [https://ridaa.unq.edu.ar/bitstream/handle/20.500.11807/154/TFI\\_2015\\_larrouyet\\_003.pdf?sequence=1](https://ridaa.unq.edu.ar/bitstream/handle/20.500.11807/154/TFI_2015_larrouyet_003.pdf?sequence=1)
- López, J. (2017). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., & Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. *Ingeniería Industrial*, 38(1), 106-115. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360450397010>
- OIT. (2017). *Desarrollo económico y social*. Obtenido de <http://www.ilo.org/global/topics/economic-and-social-development/lang--es/index.htm>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD. (2013). *Advancing National Strategies for Financial Education*.
- Peñafiel M., J. M. (2014). *Administración del capital de trabajo y su incidencia en la rentabilidad de la fábrica de aluminios Hércules*. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- PNUD. (2016). *Informe sobre Desarrollo Humano*. Nueva York: PNUD.
- Quintero, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. Obtenido de Repositorio Universidad Santo Tomás: <http://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>
- Requeijo, J., Iranzo, J., Salido, J., Pedrosa, M., & Martínez, J. (2018). *Indicadores económicos y financieros*. Madrid, España: Ediciones académicas.
- Segura, A. (2018). Factores relevantes de competitividad en PYMES. *European Scientific Journal*, 14(28). Obtenido de <http://eujournal.org/index.php/esj/article/view/11387>
- The World Bank. (2012 de 06 de 2012). *Financial Literay around the World*.

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

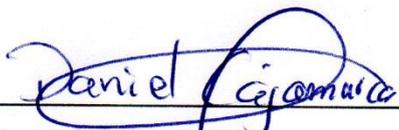
## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Cajamarca Lucero Luis Daniel** con C.C: # **0940186059** autor/a del trabajo de titulación: **El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio** 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, 3 de Marzo de 2020

f. 

Nombre: Cajamarca Lucero, Luis Daniel

C.C: 0940186059



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

<b>TEMA Y SUBTEMA:</b>	El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio		
<b>AUTOR(ES)</b>	Luis Daniel Cajamarca Lucero		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	Ing. López Mendieta, Francisco Xavier, Mgs.		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
<b>CARRERA:</b>	Administración de Empresas		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Ingeniero Comercial		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	3 de Marzo de 2020	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	85
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	<b>Finanzas, cultura financiera, educación financiera</b>		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Cultura financiera, talleres automotrices, rentabilidad, negocios		
<b>RESUMEN/ABSTRACT(150-250 palabras):</b> La presente investigación está basada en conocer “El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”. El mismo se desarrolla guiado y enfocado bajo una estructura que permite conocer diversos aspectos del tema. Inicialmente se exponen todos los objetivos y se plantea el problema a cuál atacar, en donde se resalta la importancia de la cultura financiera en la dirección de los negocios. Además, se exponen las diversas preguntas de investigación las cuales serán la guía para el desarrollo de la investigación. Durante el desarrollo, se procede a levantar información teórica sobre los diversos conceptos relacionados a la cultura financiera y los negocios comerciales. Posterior a ello, se define el enfoque metodológico con el cual se guiará el desarrollo de la investigación. En este caso, se toma como modelo un estudio desarrollado a nivel mundial bajo este enfoque. Los resultados se detallan al finalizar, en donde se reconoce que el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil está por debajo de la medida promedio esperada.			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> +593-978915537	E-mail: luisdanielc1994@hotmail.com	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> Econ. Danny Arévalo Avecillas, Ph.D		
	<b>Teléfono:</b> +593-991048220		
	<b>E-mail:</b> danny.arevalo@cu.ucsg.edu.ec		
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			