

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE  
ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TESIS DE GRADO:**

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN  
EMPREDIMIENTOS DE LA ZONA SUR DE LA PROVINCIA DE  
ESMERALDAS”

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

FINANZAS

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (CPA)

**AUTORA:**

KAROL NICOLE MURILLO RIVAS

**ASESORA DE TESIS:**

ING. WENDY ARIAS CARPIO, Mgt.

**ESMERALDAS, 2021**

## **TRIBUNAL DE GRADUACION**

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de **LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, CPA.**

---

**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

---

**LECTOR 1.**

Dra. Tahimi Achilie Valencia

---

**LECTOR 2.**

Mgt. Ivannova Estupiñan Hurtado

---

**DIRECTORA DE TESIS**

Mgt. Wendy Arias Carpio

---

**DIRECTORA DE ESCUELA**

Mgt. Paola Samaniego García

**ESMERALDAS, 2021**

## **AUTORIA DE TESIS**

Yo, MURILLO RIVAS KAROL NICOLE, con cédula de identidad N° 0850056813, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, manifiesto que la elaboración del presente trabajo de investigación es absolutamente original y auténtica.

En virtud que el contenido de esta investigación es de total exclusiva responsabilidad legal y académica del autor por medio de las directrices de las Normas APA sexta edición y de la PUCESE.

---

**KAROL MURILLO**

**C.I. 0850056813**

## **AGRADECIMIENTO**

*Agradeciendo a Dios por ser mi guía y haberme dado resiliencia en este camino tan largo, pero sin dudarlo esta etapa no la cambiaría nunca y sin pensarlo dos veces la volvería a vivir.*

*A mi familia le agradezco por este apoyo de superación que dedicaron cada uno de ustedes, les quedo agradecida con todo el amor por cada grano de arena que dieron para la construcción de esta nueva profesional, gracias de todo corazón por el optimismo para mi formación académica.*

*Estimada universidad, te quedo tan agradecida por haberme dado la oportunidad de conocer personas espectaculares, personas que sin duda me les robé el corazón y gracias a mi escuela favorita Contabilidad y Auditoría por haberme nutrido de todo lo que hoy estoy empapada de sus conocimientos y valores profesionales.*

*A mis hermosas profesoras que se convirtieron en mis amigas muy queridas, en especial a mi asesora, mi segunda madre, una de mis mejores amigas maduras Mgt. Wendy Arias C. espero siempre mantenerla en mi corazón, poder contar con usted en todo como lo ha sido hasta hoy. Gracias por toda su paciencia infinita y dedicación brindada.*

*Mis lectoras Mgt. Ivannova Estupiñán y Mgt. Tahimi Achilie gracias por sus correcciones para que todo vaya bien, mi estimada directora Mgt. Paola Samaniego y tutor Mgt. Hugo Ocampo gracias por sus excelentes labores de enseñanzas y su amor a todos sus estudiantes.*

*Por siempre a mis amigas/os y compañeros de aula serán eternos por cada experiencia y día vivido con ustedes. En especial a Rocío, Kendra, Pamela y Luis que hicieron de mi vida universitaria la mejor, con cariño.*

## DEDICATORIA

*Mi proyecto de investigación en primera instancia se lo dedico a Dios, porque ha sido quien al final del túnel me mostró la luz para no desmayar, sólo porque el camino se me obstaculizó no significó que estuve sola, al contrario, gracias por enseñarme la fe y a ser sumamente fuerte.*

*Mami Lucy, te dedico este logro con muchísimo amor porque no te imaginas lo importante que es para mí, gracias por cuidar de nosotros desde el día uno, gracias por decirme cada día que estudiara y haberme regalado los valores principales de la vida.*

*A mi mamita Isabel, eternamente GRACIAS, créeme que con orgullo quiero que recibas este logro, porque hoy por hoy conozco el valor del sacrificio de todos estos años trajinados exitosamente. Eres mi admiración y soporte diario, gracias por el amor que solo tú me das.*

*Gracias papito Yoffre, por todo el apoyo que me has dejado como herencia parte de mi formación académica, permítete disfrutar y sentirte orgulloso de mi logro con mucho amor, gracias papito por el primer lugar de ser siempre la niña de tus ojos.*

*A mis queridos hermanos, hoy les dejo como enseñanza que todo es posible a la medida que lo hagas con amor e intensidad, Juver gracias hermano por ser mi complemento perfecto por todo lo largo de mi vida, nunca me faltes porque eres importante para mí.*

*Al amor de vida se lo dedico y me lo dedico con todo el corazón, porque es la clave de la vida y la razón de ser en todo.*

*Gracias abuelitos, tíos, tías, primas, amigas y amigos por haber confiado en mí todo este tiempo y el apoyo incondicional.*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

|                                                                   |      |
|-------------------------------------------------------------------|------|
| TRIBUNAL DE GRADUACION .....                                      | II   |
| AUTORIA DE TESIS .....                                            | III  |
| AGRADECIMIENTO .....                                              | IV   |
| DEDICATORIA.....                                                  | V    |
| ÍNDICE DE CONTENIDO .....                                         | VI   |
| ÍNDICE DE FIGURAS.....                                            | VIII |
| RESUMEN.....                                                      | IX   |
| ABSTRACT .....                                                    | X    |
| INTRODUCCIÓN .....                                                | 11   |
| CAPÍTULO I.....                                                   | 15   |
| 1 MARCO TEÓRICO .....                                             | 15   |
| 1.1 BASES TEÓRICOS.....                                           | 15   |
| 1.2 ANTECEDENTES .....                                            | 21   |
| 1.3 MARCO LEGAL .....                                             | 23   |
| CAPÍTULO II .....                                                 | 24   |
| 2 METODOLOGÍA .....                                               | 24   |
| 2.1 TIPO DE ESTUDIO .....                                         | 24   |
| 2.2 DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES<br>25 |      |
| 2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....                                      | 26   |
| 2.4 MÉTODOS .....                                                 | 26   |
| 2.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....                                 | 27   |
| 2.6 ANÁLISIS DE DATOS.....                                        | 27   |
| CAPÍTULO III.....                                                 | 28   |
| 3 RESULTADOS.....                                                 | 28   |
| CAPÍTULO IV .....                                                 | 39   |
| 4 DISCUSIÓN .....                                                 | 39   |
| CAPÍTULO V.....                                                   | 42   |
| 5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....                            | 42   |
| 5.1 CONCLUSIONES.....                                             | 42   |
| 5.2 RECOMENDACIONES.....                                          | 43   |

## ÍNDICE DE TABLAS

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Tabla 1: Matriz operacionalizacion de variables ..... | 25 |
| Tabla 2; Cantón Muisne.....                           | 26 |
| Tabla 3; Cantón Atacames.....                         | 26 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|                                                        |    |
|--------------------------------------------------------|----|
| Figura 1: Opciones de financiamiento .....             | 28 |
| Figura 2: Modalidades de financiamiento .....          | 29 |
| Figura 3: Requisitos para un crédito. ....             | 29 |
| Figura 4: Elaborar un plan financiero. ....            | 30 |
| Figura 5: Beneficios del plan financiero.....          | 30 |
| Figura 6: Tipo de contribuyente.....                   | 31 |
| Figura 7: Obligaciones tributarias.....                | 31 |
| Figura 8: Obligaciones tributarias.....                | 32 |
| Figura 9: Cumplimiento y pago de obligaciones. ....    | 32 |
| Figura 10: Comprobante de venta.....                   | 33 |
| Figura 11: Frecuencia de las declaraciones. ....       | 33 |
| Figura 12: Formas de ahorro.....                       | 34 |
| Figura 13: Productos financieros. ....                 | 34 |
| Figura 14: Ingresos mensuales.....                     | 35 |
| Figura 15: Destino para el ahorro. ....                | 35 |
| Figura 16: Capacitaciones para el plan financiero..... | 36 |
| Figura 17: Capacitaciones de ahorros. ....             | 36 |
| Figura 18: Capacitaciones tributarias. ....            | 37 |
| Figura 19: Interés en capacitaciones tributarias.....  | 37 |
| Figura 20: Destino de los ahorros. ....                | 38 |



## **RESUMEN**

La presente investigación tuvo como objetivo diagnosticar el nivel de educación financiera y tributaria en emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas. Tuvo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental transeccional con un alcance descriptivo. La técnica fue empleada a 557 emprendedores de la zona sur de la provincia de Esmeraldas. Los resultados obtenidos demostraron que los emprendedores optaron por realizar un préstamo en banca privada, sin embargo, otros optaron entre la banca pública, cooperativas, entre otros. A pesar de que la mayoría de los emprendedores si cumplen con sus deberes tributarios, no todos llevan un correcto manejo de ahorros financieros.

Palabras clave: educación financiera, educación tributaria, conocimientos financieros, portes financieros, emprendedores.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to demonstrate the level of financial and tax education in enterprises in the southern area of the province of Esmeraldas. It had a quantitative approach, with a non-experimental cross-sectional design with a descriptive scope. The technique was applied to 557 entrepreneurs from the southern area of the province of Esmeraldas. The results showed that the entrepreneurs chose to make a loan in private banking, however, others chose between public banking, cooperatives, among others. Despite the fact that most entrepreneurs do comply with their tax duties, not all of them have a correct management of financial savings.

Keywords: financial education, tax education, financial knowledge, financial positions, entrepreneurs.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación hace referencia a la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, donde se determinará el nivel de conocimientos adquiridos por los emprendedores y cuáles son las principales causas por la cual existe la falta de educación en los sujetos objeto de estudio.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) manifiesta que la educación financiera, es el proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, los conceptos y los riesgos de la actividad financiera y, con información, instrucción o el asesoramiento objetivo, adquieren las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (2005).

A su vez, existe un compromiso político en las economías de todo el mundo ya que la OCDE y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE) facilitan un foro de políticas único para que estos intercambien opiniones y experiencias sobre este tema (OCDE, 2019).

Acerca de la inclusión financiera el Banco Central del Ecuador en el año 2018 se presentó un estudio en donde se determinó que 9 de cada 10 ecuatorianos nunca recibieron una capacitación sobre educación financiera, a pesar de que desde el 2013, la Superintendencia de Bancos establece que todas las instituciones controladas por el ente deben desarrollar programas de educación financiera para sus clientes y público en general (Diario El Comercio [DC], 2019).

Por lo antes expuesto, la educación financiera es importante ya que permite aumentar el bienestar de la población a través del uso correcto de mecanismos de control de ingresos y gastos, para canalizar los excedentes en ahorro o creación de fondos para la vejez (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014).

Por otro lado, la educación tributaria es denominada “cultura tributaria” pasando a ser un objeto de estudio y un concepto de importancia que ha ganado una creciente atención dentro de la literatura especializada (Díaz Navarro, Cruz Vargas, & Castillo Castro, 2017).

Más aún, es un tema de interés actual para la economía de los países, por la analogía existente entre la política fiscal y los ciclos económicos. Partiendo desde un punto de vista keynesiano se considera que, la política fiscal; es un instrumento de estabilización para los responsables gubernamentales con el fin de lograr en materia tributaria la reducción de índices de conflictividad (Hidalgo & Moruno, 2016; Valdez, 2016).

Mientras que, el emprendimiento se refiere a los aventureros, como Colón que iba al Nuevo Mundo con la incertidumbre de saber qué sucedería, en la actualidad, los emprendedores tienen la misma sensación. Sin embargo, se ha ido utilizando la experiencia, situaciones, entre otras variables de quien haya comenzado una empresa y si este ha sido ligado a empresarios innovadores (Castillo, 1999).

En efecto, los emprendedores tienen la función de reformar y revolucionar la producción a una idea de actividad, la posibilidad de producir un nuevo producto o adaptar uno, es el tipo de actividades que da responsabilidad de prosperidad y generación de ingresos o creación de plazas de empleos. Sin embargo, afrontar el reto de emprender es difícil y forma una función económica distinta, primero, porque se encuentra fuera de las funciones rutinarias, segundo, porque la población se resiste de alguna manera a un financiamiento o comprar una idea nueva (Schumpeter, 2009).

Tomando en consideración lo antes expuesto, para analizar la educación financiera es necesario conocer aspectos como: el horizonte socioeconómico, el género, la edad, el nivel de estudios, factores culturales y nuevos aspectos combinados a la raza o la etnia de los emprendedores ya que las personas formadas poseen experiencia o conocimiento en el uso de productos y servicios económicos. No obstante, también existen jóvenes y mayores de 60 años que tienen grandes deficiencias en cuanto a las ilustraciones básicas de finanzas (Elan, 2011; Lusardi, 2008).

La presente investigación busca conocer la situación actual de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, partiendo de la hipótesis de que existen investigaciones documentales respecto al tema objeto de estudio considerando que la principal problemática de la cultura financiera y tributaria gira entorno al conocimiento.

Conocer sobre educación financiera y tributaria es una preocupación global ya que en la actualidad existen programas por parte de organismos gubernamentales que con apoyo de

la academia incentivan el estudio de estas temáticas en los emprendedores siendo estos los promotores de ideas de innovación que satisfacen las necesidades del consumidor.

Con la información que se obtenga en el proceso de estudio se busca determinar el nivel de conocimiento acerca de educación financiera y tributaria en los emprendedores de la localidad, permitiendo así, que los analistas profesionales, y los integrantes de la academia local estén informados de las condiciones en la que se encuentran los emprendedores de la zona sur de la provincia de Esmeraldas.

Así mismo, los emprendedores tienen obligaciones con el estado, obligaciones que en algunos casos no se cumplen por el desconocimiento en materia tributaria básica, ya que en algunos casos no son conscientes de su importancia y creen que irán aprendiendo sobre la marcha, pero luego detalles como las fuentes de financiación, la planificación financiera o la gestión de los créditos los desborda. No es inusual que tomen decisiones importantes que afectan la dirección del negocio de manera improvisada, dejándose llevar por la intuición o en base a evaluaciones y proyecciones erróneas.

Considerando que, la educación financiera y tributaria facilita herramientas analíticas necesarias para realizar proyecciones básicas sobre ingresos futuros, costos operativos y los activos necesarios, el presente documento busca beneficiar a los emprendimientos de manera objetiva y realista a través de acciones concretas que ayudarán a planificar el crecimiento y expansión de sus negocios.

La presente investigación se planteó como objetivo general diagnosticar el nivel de educación financiera y tributaria en emprendimientos de la zona Sur de la provincia de Esmeraldas. Teniendo como objetivos específicos lo siguiente: Describir el nivel de conocimiento financiero de los emprendimientos, identificar el nivel de conocimiento tributario de los emprendimientos e indicar las necesidades de educación financiera y tributaria de los emprendimientos.

Además este estudio está compuesto por cinco capítulos, los cuales están ordenados de la siguiente manera: en el capítulo I se detallan los principales conceptos que conforman el marco teórico, en el capítulo II se explica la metodología aplicada en la investigación, así como el diseño, técnica e instrumento utilizados, en el capítulo III se presentan todos los resultados obtenidos mediante la investigación, mientras que en el capítulo IV

se compara los resultados más importantes con estudios relacionados y por último en el capítulo V se reflejan las conclusiones y las respectivas recomendaciones.

# CAPÍTULO I

## 1 MARCO TEÓRICO

### 1.1 BASES TEÓRICOS

#### ➤ **La educación financiera como necesidad de formación y aspectos por considerar**

La necesidad de formación en educación financiera va de la mano con la inclusión financiera, debido a que es uno de los motores principales del desarrollo económico social, que ayuda en la toma de decisiones financieras mejorando el nivel de vida. Conociendo que la falta de educación financiera conlleva a que las familias abusen del crédito y se endeuden por encima de la capacidad de pago, ciertamente la educación financiera es imprescindible por los beneficios que genera en todas las etapas (Albarrán, 2017).

Esto conlleva a que la ignorancia financiera arrastra a un costo importante en las personas, y esto hace que los resultados sean probablemente empíricos donde de una u otra manera afecta a la economía de la población (Lusardi y Tufano, 2009).

Contando con la relevancia conceptual de la Autoridad de Servicios financieros del Reino Unido (ASFRU), consiste en “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros” (2019).

Efectivamente, estas definiciones engloban diferentes necesidades de los entes económicos para las personas, debido a que las malas decisiones en las finanzas personales hacen que el nivel de endeudamiento aumente, según los autores antes mencionados, el sobreendeudamiento se genera por la falta de comprensión de los conceptos financieros afectando la toma de decisiones.

Posteriormente, la educación financiera fundamenta en desenvolver decisiones inclinadas a establecer la cultura financiera de los ciudadanos otorgándole de herramientas, habilidades y conocimientos para la toma de decisiones, asimismo, aviva la permanencia y confianza en el sistema financiero como en el desarrollo económico. Por lo tanto, su desarrollo favorece a que los particulares adopten medidas financieras concordadas a sus

tipologías personales y familiares con relación a productos y servicios que encuadren sus necesidades.

De modo similar, podemos considerar que la Superintendencia de Bancos, viene desarrollando programas de capacitación financiera a partir del año 2013 mediante el cual pretende generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero. Así mismo, se enfatiza en la importancia del ahorro, cómo manejar adecuadamente su dinero y quién controla el sistema financiero (Bancos S. d., 2017).

Los Bancos en el Ecuador y en el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que sus clientes pasen por procesos de educación financiera. Más aún, en tiempos como los actuales, en los que la crisis económica es una realidad en los países del primer mundo.

Es fundamental entonces, que los individuos y sus familias cuenten con la información, educación y herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras que propendan un mayor bienestar, para sus negocios y el de su familia. En los últimos tiempos, se ha podido constatar cómo las dificultades financieras por las que atraviesan las personas pueden a la larga afectar a la situación económica de un país. Por tanto, fortalecer la interacción de las personas con la educación financiera desde una temprana edad, se vuelve indispensable. Un prudente manejo de los recursos contribuye a evitar nuevas tensiones en los países y un sobreendeudamiento en las familias (Torres, 2011).

A causa de que 9 de cada 10 ciudadanos ecuatorianos no han recibido formación sobre educación financiera, según una encuesta efectuada por el Banco Central del Ecuador hay una cantidad que se aplicaría como una apreciación o evaluación en escuelas o colegios, donde probablemente los ecuatorianos tendríamos que repetir el año por obtener una pésima nota. A la final estamos dialogando de una costumbre o un hábito, que en el caso de Ecuador es común la falta de educación financiera, donde a la larga es un problema grave porque muestra varias realidades dolorosas y se nota claramente que no existe una cultura de ahorro en los ecuatorianos y que se gasta más de lo que se tiene ya que según Maldonado el ecuatoriano se gasta la plata que todavía no tiene o no recibe (2019).



### ➤ **La educación tributaria como propósito de crecimiento empresarial**

La educación tributaria es el cumplimiento con las obligaciones fiscales donde este puede ser de tipo “voluntario” o “no voluntario”. Por cumplimiento de manera voluntario, este se entiende que el contribuyente es el que coopera con la autoridad en el pago de sus impuestos que no implica que la persona lo haga por gusto, puesto que en la práctica existe una consecuencia ligada al incumplimiento de pago de impuestos (Baena, 2018).

Con la cultura tributaria se procura que las personas de la sociedad implicados en el proceso hagan conciencia en cuanto al hecho de que es una obligación constitucional contribuir al Estado, así mismo hay que comunicar que las razones esenciales de la tributación son el facilitar a la Nación los medios necesarios para que este cumpla con su función primaria como lo es la de garantizar a la ciudadanía servicios públicos eficaces y eficientes.

En reforma tributaria los impuestos son importantes debido a que el Estado puede obtener recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a las personas de bajos recursos, se puede conseguir más oportunidades para la sociedad al contribuir con el bienestar de los demás, esto es una forma de participar en los asuntos de la comunidad, en ellos también se refleja lo que queremos como sociedad (Impositiva, 2003).

En lo que a materia fiscal importa, el problema lo hemos delimitado como muy antiguo y tiene que ver con la llamada "informalidad tributaria", que comprende a las actividades ilícitas y a los ingresos declarados procedentes de la producción de bienes y servicios lícitos, de tal modo que incluiría toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a tributación si fuera declarada a las autoridades tributarias.

En buena cuenta, estamos conversando de la evasión tributaria que es un fenómeno complejo que tiene que ver con un tema cultural que está atado con el sentido de correspondencia que tiene el poblador con su Estado. Un habitante que no aprecia a su Estado bien porque nunca estuvo presente en los momentos eminentes de su vida o bien porque fue formándose por los medios de comunicación, escuela, familia, etc. bajo la idea de que el Estado es un mal con el que tiene que convivir, no verá la "acción de tributar" como algo positivo o un deber a desarrollar (Durán, 2013).

El objetivo de maximizar la rentabilidad de las empresas lleva, en muchos casos, a explorar, diseñar e implementar estrategias de optimización fiscal. En este esquema, Nocete (2015) plantea dos alternativas posibles: las economías de opción: que es cuando el contribuyente se orienta a elegir, entre varias alternativas posibles e ilícitas, aquella que le genera un mayor ahorro fiscal, o el planeamiento tributario agresivo que: Se refiere al aprovechamiento de los aspectos técnicos de un sistema tributario (vacíos legales, por ejemplo) o las disonancias entre dos o más sistemas fiscales cuyo fin es disminuir la deuda tributaria (por ejemplo, establecer filiales en paraísos fiscales).

En este contexto, Carbajo y Porporatto (2009) expresan que, el planeamiento tributario internacional, principalmente el de carácter agresivo o abusivo, es seguramente más utilizado por los grandes contribuyentes, y los intermediarios o asesores fiscales y las entidades financieras (la banca de inversión) juegan un rol esencial en la promoción, diseño y puesta en práctica de dichas estrategias de optimización fiscal.

Debido a esta elevada y creciente participación en los ingresos públicos, se ha planteado que el sistema tributario es una de las variables que condicionan la evolución y profundidad de la política fiscal y, con ello, tanto el financiamiento de las políticas públicas como sus potenciales efectos en la ciudadanía. Un buen número de decisiones de políticas públicas están relacionadas con la tributación y la tributación está relacionada con casi todos los aspectos de la economía y la sociedad (Arena, 2015).

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) manifiesta que la política tributaria no impacta solo a la dimensión fiscal, sino también a las distintas dimensiones de la actividad económica, por lo que puede transformarse en un poderoso instrumento de desarrollo que apoye con fuerza la sustentabilidad fiscal a través de las siguientes áreas: i) promoción de la equidad (efectos distributivos); ii) generación de incentivos a la inversión (promoción de actividades estratégicas y sectores productivos); iii) creación de nuevas tecnologías (incentivos y desarrollo de la innovación); iv) protección del medio ambiente (incentivos y regulación del uso de los recursos naturales, en especial, de los no renovables), y v) desarrollo económico local y subnacional (2016).

El equilibrio entre las distintas dimensiones de la política tributaria es fundamental, así como los potenciales acuerdos políticos transversales que impulsen la política tributaria para que se transforme en un instrumento esencial de la sostenibilidad fiscal y del

desarrollo de la región. La carga tributaria de la región, a pesar de los aumentos que ha experimentado en los últimos años, sigue siendo relativamente baja según el nivel de desarrollo alcanzado y los estándares internacionales, y las consideraciones económicas no son suficientes para explicar este comportamiento. La experiencia indica que hay que considerar también la economía política para entender el comportamiento de la política fiscal y, en especial, las tendencias de la política tributaria (Lorenzo, 2015; Gómez-Sabaíni & Morán, 2013; Gómez-Sabaíni & O'Farrell, 2009; Gómez-Sabaíni & Martner, 2010).

### ➤ **El emprendimiento: crecimiento o declive en Ecuador**

Los emprendedores deben rebuscar la innovación para que sus actividades comerciales se conserven en el tiempo. Sin duda, el fomento del emprendimiento es una labor que paralelamente a la vacunación, debe cumplir el gobierno, para renovar las circunstancias económicas de los ecuatorianos y por supuesto, de esta forma ir saliendo de la crisis. Caso contrario y con la toma de decisiones que marquen otra ruta, solo declinará la crisis y los problemas existentes en una economía que no resiste más desigualdad, corrupción ni malos manejos (Borja, 2021).

El emprendimiento es un buen camino para crecer económicamente, para ser independientes y para mejorar la calidad de vida, de acuerdo con nuestras expectativas a cumplir, lo cual este implica el desarrollo de la cultura de emprendimiento, encaminando a la resistencia de que algunas personas dejen de ser dependientes (Grasso, 2013).

Por lo consiguiente, los emprendedores toman el riesgo y la decisión de iniciar empresas o negocios en condiciones francamente con la firme confianza en sí mismo, aun conociendo las desigualdades frente a sus competidores directos; en muchos de los casos, se encuentran competidores directos donde estos hacen denotar una ausencia de temor hacia el riesgo (Reyes Silfa, 2009).

El crecimiento de los emprendimientos se debe a un dilema muy distinguido por los empresarios y los emprendedores: ambos son muy buenos creando negocios y viendo las oportunidades que se presenten y, a la vez, son menos buenos administrando sus empresas y negocios. De hecho, el motor personal de los emprendedores es la visión de descubrir

nuevas oportunidades para sus negocios, pero, de manera contradictoria, a muchos de ellos les aburre tener que lidiar con el día a día de las organizaciones (Gómez, 2016).

En muchos casos para los emprendedores, las situaciones económicas de los países dificultan tener acceso al empleo bajo relación de dependencia, tales circunstancias, quienes tengan un espíritu emprendedor podrán trabajar por su propia cuenta y generar sus propios ingresos. Probablemente se trata de una decisión muy difícil para quienes la tomen, sabiendo que está renunciando a la estabilidad que otorga un salario. Sin embargo, son muchos los que adoptan el riesgo, ya sea por la ambición de los beneficios que puede traer a futuro o por estricta necesidad por desempleo (Raffino, 2019).

Además, se conoce que grandes marcas entran también en crisis y desaparecen; unas por sobrepasar la confianza, por no adaptarse a las nuevas tendencias, falta de inversión, irresponsabilidades, cambios tecnológicos, deterioro del producto y quedan en historia. Todas las razones y otras más explican la existencia de una lista de víctimas por el control de los mercados y consumidores que se hacen más belicosas cada día (Barciela, 2017).

## **1.2 ANTECEDENTES**

De acuerdo con varios estudios nacionales e internacionales; se ha podido evidenciar la falta de conocimientos y discernimiento de conceptos sobre la educación financiera y tributaria. Lo que ha logrado originar una gran disminución en el desarrollo de la educación o inclusión financiera.

El trabajo realizado por Cuellar (2012), cuyo objetivo principal fue efectuar una valoración a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para definir la importancia y la oportunidad de recibir educación financiera, se desarrolló bajo un enfoque cuali-cuantitativo, con el estudio realizado se ha podido observar que existe desconocimiento y desinformación sobre temas básicos de finanzas que limitan la capacidad de los ciudadanos, por lo que se quiere mostrar la importancia de la educación financiera. Se concluye que el estudio ha permitido analizar el nivel de conocimiento de los estudiantes referente a las tendencias, novedades y estrategias educativas que surgen de las necesidades que trae la globalización en el tiempo moderno.

Por otra parte, la investigación realizada por Carranza (2016) tuvo como objetivo proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova, aplicando una metodología descriptiva cuantitativa; donde se especificó características, cualidades, atributos o rasgos habituales de los pobladores objeto de estudio. Concluyendo que la educación financiera es indispensable en cualquier etapa de la vida, ya que sirve como medio para crear adultos preparados para que puedan enfrentar los retos que tengan en su vida y su entorno.

La exploración realizada por Iturre (2018) tuvo como objetivo elaborar un programa de capacitación tributaria para los comerciantes de abarrotes del Mercado Municipal de la ciudad de Esmeraldas, quienes están bajo el Registro Único de Contribuyente (RUC). La metodología fue no experimental de tipo transeccional descriptivo con un enfoque cuali – cuantitativo, debido a que los resultados presentan dificultades en los aspectos tributarios que deben cumplir, y uno de ellos es el no saber llenar los formularios de declaraciones, por tal concluyó que es necesario llevar a cabo un programa de capacitación tributaria que permita a los contribuyentes conocer sus obligaciones y beneficios fiscales.

Así mismo, la investigación realizada por Arroyo (2019) tuvo como objetivo identificar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que tienen los estudiantes universitarios esmeraldeños. La investigación tuvo un enfoque cuanti - cualitativo de carácter descriptivo correlacional; dirigida a 371 estudiantes de las universidades Luis Vargas Torres, Pontificia Universidad Católica Del Ecuador Sede Esmeraldas y Universidad Técnica Particular de Loja, donde presentó como resultados el escaso conocimiento de conceptos como interés simple y compuesto, inflación y el valor del dinero en el tiempo.

Por otra parte, mediante la autora León (2019) se analizó la situación tributaria actual de los pequeños comerciantes en los kioscos ubicados en el malecón de Las Palmas del período 2018. En el cual se aplicó una metodología cuanti-cualitativa con un diseño experimental de tipo transeccional, a través de la utilización de técnicas como la encuesta y entrevista dirigidas a los pequeños comerciantes, los resultados más relevantes fueron, que los pequeños comerciantes no tienen conocimiento de los procesos que realiza el SRI, razón por la cual incumplen con sus obligaciones tributarias y solicitan los servicios de un contador para el pago de sus impuestos y que lleven el control de sus negocios.

### **1.3 MARCO LEGAL**

El presente estudio se encuentra fundamentado a través de leyes y normas tales como: la Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de Educación Superior, Superintendencia de Bancos y seguros, Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno.

La presente investigación hace énfasis a la educación y para ello la Constitución de la República del Ecuador señala en los artículos 26 y 27, que la educación es un derecho muy importante e indispensable para el desarrollo de los ciudadanos ecuatorianos, porque garantiza la formación holística donde se promoverá el progreso integral de los ciudadanos. Es significativo que todas las personas cuenten con el derecho de adquirir conocimientos y la responsabilidad de superar las condiciones sociales.

De forma complementaria, el artículo 28 hace referencia a que la educación debe ser de interés público, es decir, no estará al servicio individual, sino social o colectivo. Adicional, el artículo 29 determina que el Estado garantizará la libertad de enseñanza, de cátedra en la educación superior, y el derecho de todos los ciudadanos en aprender su propia lengua y ámbito cultural.

Referenciando a la Superintendencia de Bancos y seguros en el artículo 2, define a la educación financiera como un proceso por el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida.

Es importante considerar la Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno debido al énfasis que hace el artículo 4, donde define que los sujetos pasivos del impuesto a la renta son las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país que obtengan ingresos gravados; según los sujetos pasivos que están obligados a llevar contabilidad, si pagaran el impuesto a la renta en base a los resultados que arrojen.

## **CAPÍTULO II**

### **2 METODOLOGÍA**

#### **2.1 TIPO DE ESTUDIO**

El desarrollo de todo tipo de investigación se enfoca en definir su tipo de estudio, por lo que, el enfoque cuantitativo hace uso del cálculo numérico y análisis estadístico para establecer modelos de comportamiento y el enfoque cualitativo permite describir, comprender e interpretar la información obtenida (Hernández, Fernández & Baptista, 2010).

Según lo antes expuesto, esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo, debido a que la información que se recolectó permitió determinar el nivel de conocimiento en temas financieros y tributarios en la zona sur de la provincia de Esmeraldas; así mismo, se describieron las capacidades financieras, puesto que los emprendedores esmeraldeños de la zona sur no cuentan con todos los conocimientos requeridos.

Adicional, el alcance de esta investigación fue de carácter descriptivo, puesto que detalla todas las capacidades de emprendimientos, conocimientos financieros y tributarios, considerando que se debe tener en cuenta el manejo y cuidado del dinero, inversión, entre otros; referenciando a Hernández (2010), la investigación descriptiva especifica propiedades, características y rasgos significativos de cualquier fenómeno que se considere.

Por ende, el diseño de esta investigación es no experimental transeccional considerando que no hubo maniobra de las variables a estudiar, es decir, que se estudiaron variables ya existentes y este diseño receptó información complementaria dentro del periodo determinado.



## 2.2 DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1: Matriz operacionalizacion de variables

| Variables                                                     | Dimensión               | Indicadores           | Instrumentos | Preguntas                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Educación financiera y tributaria de los emprendedores</b> | ➤ Educación financiera. | Nivel de conocimiento | encuestas    | ¿Conoce cómo elaborar un plan financiero?                                                           |
|                                                               | ➤ Educación tributaria  | Nivel de conocimiento | encuestas    | ¿Estaría interesado en recibir capacitación para la elaboración del plan financiero?                |
|                                                               | ➤ Emprendimientos       | capacitaciones        | encuestas    | Las declaraciones de impuestos la realizan:<br>¿Ha recibido capacitaciones en aspectos tributarios? |

## 2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

La población y muestra se obtuvo en base a la cantidad de emprendimientos situados en la zona sur, cantón Atacames y Muisne de la provincia de Esmeraldas.

La utilización de las técnicas e instrumentos permitió recabar información acerca de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Muisne y Atacames de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, donde la técnica que se utilizó fue la encuesta, lo cual se procedió a realizar un cuestionario, y este permitió alcanzar toda la información a requerir.

*Tabla 2 Cantón Muisne*

| PARROQUIA                                      | MIPYMES    | MUESTRA    |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Muisne, Cabecera Cantonal</b>               | 191        | 81         |
| <b>Bolívar</b>                                 | 48         | 38         |
| <b>Daule</b>                                   | 53         | 41         |
| <b>Galera</b>                                  | 44         | 35         |
| <b>Quingue (Olmedo Perdomo Franco)</b>         | 9          | 9          |
| <b>Salima</b>                                  | 40         | 33         |
| <b>San Francisco</b>                           | 62         | 46         |
| <b>San Gregorio</b>                            | 141        | 77         |
| <b>San José de Chamanga (Cab. en Chamanga)</b> | 76         | 53         |
| <b>Total</b>                                   | <b>664</b> | <b>413</b> |

*Tabla 3 Cantón Atacames*

| PARROQUIA                          | MIPYMES     | MUESTRA    |
|------------------------------------|-------------|------------|
| <b>Atacames, Cabecera Cantonal</b> | 743         | 136        |
| <b>La Unión</b>                    | 47          | 37         |
| <b>Súa (Cab. en La Bocana)</b>     | 91          | 59         |
| <b>Tonchigue</b>                   | 250         | 100        |
| <b>Tonsupa</b>                     | 582         | 129        |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>1713</b> | <b>461</b> |

## 2.4 MÉTODOS

En la presente investigación se utilizó como método principal el deductivo, debido a que este parte de lo particular a lo específico, en el cual se logró conseguir después de la

investigación el nivel de conocimiento de educación financiera y tributaria para los emprendedores de la zona sur de la provincia de Esmeraldas.

## **2.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

Este proceso que se utilizó nos permitió el acceso posible para recabar información acerca de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Muisne y Atacames de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, en el cual el tamaño de la población fue de 557 emprendedores, donde el recurso para la práctica fue la encuesta, por lo cual se procedió a elaborar un cuestionario de 20 preguntas sobre las materias de educación financiera, educación tributaria y los emprendimientos, gracias a este instrumento se obtuvo la información necesaria.

## **2.6 ANÁLISIS DE DATOS**

Para un análisis definido, se realizaron las encuestas personales en los cantones Muisne y Atacames de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, con la recolección de los datos brindados por los encuestados, se procedió a tabular los datos obtenidos, mediante la herramienta informática Microsoft Excel.

## CAPÍTULO III

### 3 RESULTADOS

#### 1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

En este capítulo se analizó la información obtenida en la tabulación de las 557 encuestas realizadas a los emprendedores de la zona sur de la provincia de esmeraldas, de acuerdo con las distintas unidades de análisis planteadas en los objetivos específicos detallados al inicio de esta investigación.

##### 1.1. Nivel de conocimiento financiero de los emprendimientos

Dentro del siguiente apartado se pretendió obtener información acerca de qué tipo de instituciones financieras prefieren los emprendedores o cual les conviene y les resulta más favorable para solicitar el financiamiento de sus negocios. De los 557 encuestados, se conoció que más del 50% realizaron prestamos en la banca privada, siendo así que la mayoría de los emprendedores prefieren arriesgarse y confiar en las entidades financieras particulares, tanto así que tan solo 200 personas eligieron la banca pública que representa el 36% del universo encuestado, tal como se puede apreciar en la figura 1.

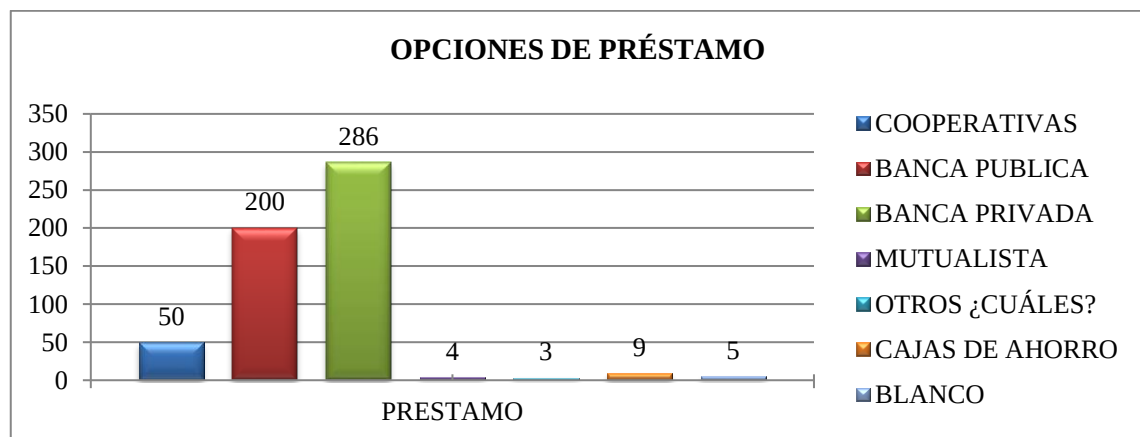
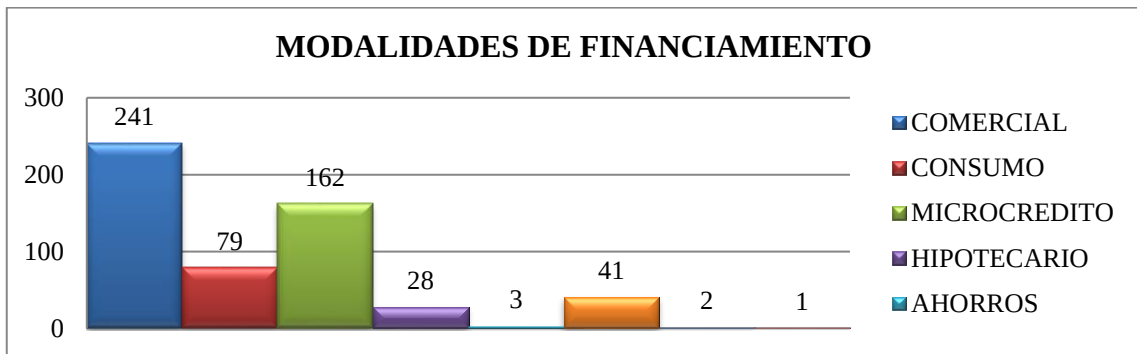


Figura 1: Opciones de financiamiento

Por consiguiente, dentro del mismo contexto se conoció las modalidades de financiamiento. De los 557 encuestados se obtuvo que 241 optaron por un crédito comercial, 162 optaron por un microcrédito, 79 optaron por un crédito de consumo y 41 prefirieron dejar la pregunta en blanco, 28 se inclinaron por un crédito hipotecario, a su

vez 3 se financiaron a través de sus ahorros, y finalmente, 2 manifestaron que no utilizaron ninguna de estas opciones de financiamiento, tal como se muestra en la figura 2.



*Figura 2: Modalidades de financiamiento*

Por otra parte, varios de los encuestados supieron manifestar que tenían conocimiento sobre los requisitos para acceder a cualquier crédito, de los 557 encuestados se obtuvo que 443 consideran al garante como un requisito fundamental, 28 consideran a las referencias personales y 27 a las referencias comerciales, 21 indicaron que la declaración del IVA era un requisito importante y 17 indicaron los certificados de ingresos, 14 dejaron la respuesta en blanco, 5 mencionaron que la declaración del impuesto a la Renta es también un requisito importante, y finalmente, 2 indicaron otros tipos de requisitos, tal como se muestra en la figura 3.



*Figura 3: Requisitos para un crédito.*

Por consiguiente, para poder acceder a cualquier crédito comercial dentro de una institución financiera, es necesario saber elaborar un plan financiero. Por lo cual 444 encuestados indicaron que no tenían interés puesto que si conocían los aspectos básicos que conforman un plan financiero, 111 encuestados indicaron que, si estuvieran interesados en recibir una capacitación en este tema, y finalmente, 6 encuestados dejaron esta pregunta en blanco. Como se puede apreciar gran parte de la muestra si tiene conocimiento sobre cómo elaborar un plan financiero, puesto que, durante todo el desarrollo de sus emprendimientos han recurrido a buscar financiamiento dentro de las instituciones bancarias siendo este un requisito necesario, tal como se puede observar en la figura 4.

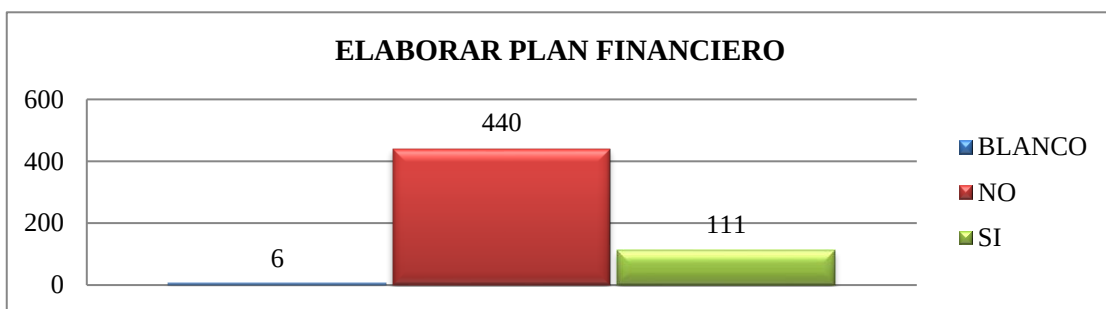


Figura 4: Elaborar un plan financiero.

Dentro del mismo contexto, una vez analizado el resultado anterior es necesario saber cuál es el beneficio de elaborar un plan financiero, 263 encuestados indicaron que todas las anteriores, 163 indicaron que permite mejorar las condiciones del negocio, 79 prefirieron dejar en blanco, 35 indicaron aumentar la rentabilidad, 9 identificar prioridades y 8 indicaron otros. Como se puede observar más del 50% de los encuestados tiene conocimiento del amplio beneficio de elaborar un plan financiero, mismo que permite continuar con las operaciones de los emprendimientos, tal como se puede observar en la figura 5.

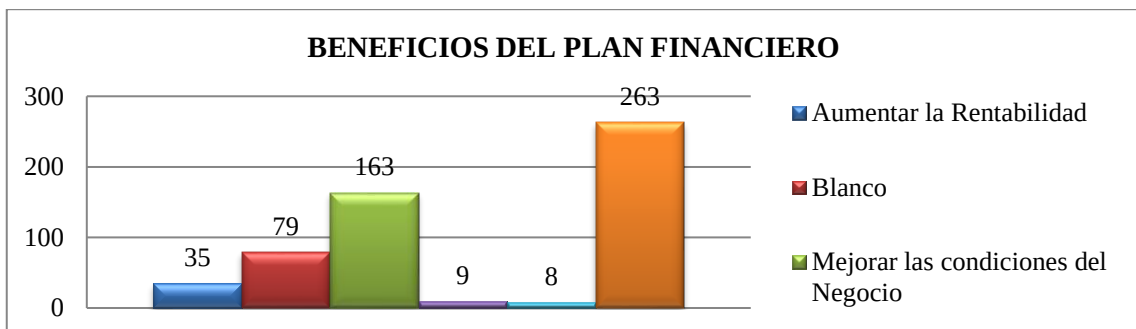


Figura 5: Beneficios del plan financiero.

## 1.2. Nivel de conocimiento tributario de los emprendimientos

Los emprendimientos tienen deberes tributarios que cumplir en calidad del tipo de contribuyente que este sea, los resultados mostraron que de los 557 encuestados solo 297 tienen RUC, 116 se encuentran en el Régimen Simplificado, 3 no dieron una respuesta clara y 141 de ellos no se encuentra en ninguno de los regímenes mencionados. Como se puede apreciar, más del 50% de los encuestados cuentan con un RUC dando cumplimiento a este deber tributario, como se observa en la figura 6.

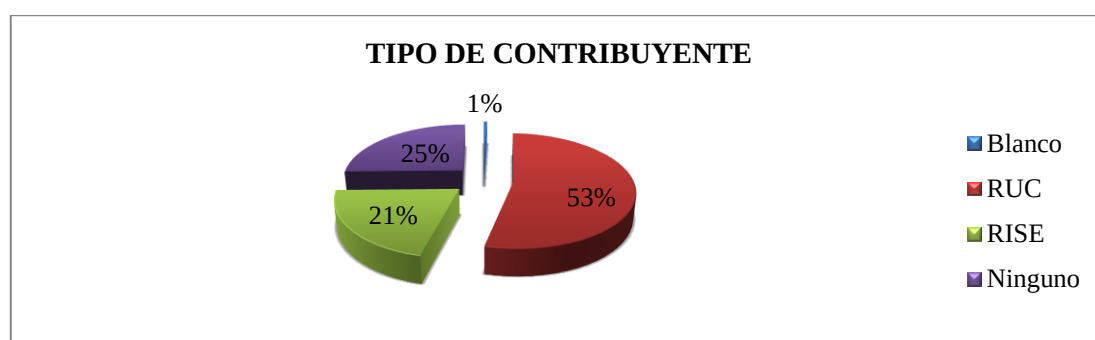


Figura 6: Tipo de contribuyente.

Por consiguiente, teniendo en cuenta que gran parte de los emprendimientos tienen deberes tributarios (RUC-RISE) fue necesario conocer con qué tipo de obligaciones tributarias cumplían, los resultados demostraron que de los 557 emprendimientos solo 310 cumplen con la declaración mensual de IVA, 166 no dieron respuesta, 65 respondieron que cumplen con la declaración semestral del Impuesto sobre el Valor Agregado (IVA), y por último, 1 señaló que cumple con la declaración de Impuesto al Consumo Especial (ICE). Como se puede observar más del 50% de los emprendimientos tienen una obligación tributaria y dan cumplimiento a la misma, tal como se muestra en la Figura 7.

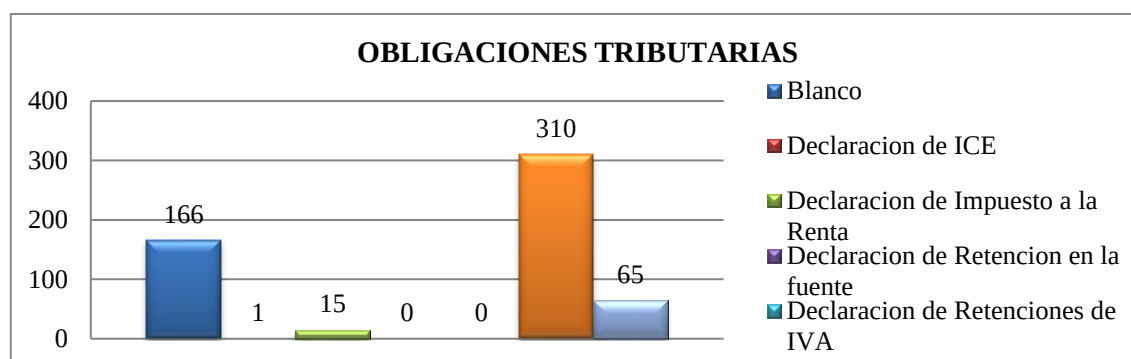


Figura 7: Obligaciones tributarias.

De igual manera, dentro del siguiente apartado es fundamental conocer quien realiza dichas obligaciones tributarias, de esta manera, de los 557 emprendimientos solo 110 relataron que tienen un contador contratado, 152 indicaron que tienen un contador de manera eventual que realiza las declaraciones, 87 detallaron que realizan por cuenta propia la declaración, 41 relataron que realizan sus declaraciones en un cyber de la localidad, y 167 prefirieron dejar en blanco esta pregunta. Tomando en cuenta lo anterior se puede apreciar que menos del 50% de los emprendimientos tiene los servicios de un contador contratado o eventual para poder efectuar dichas obligaciones tributarias, tal como se puede apreciar en la Figura 8.

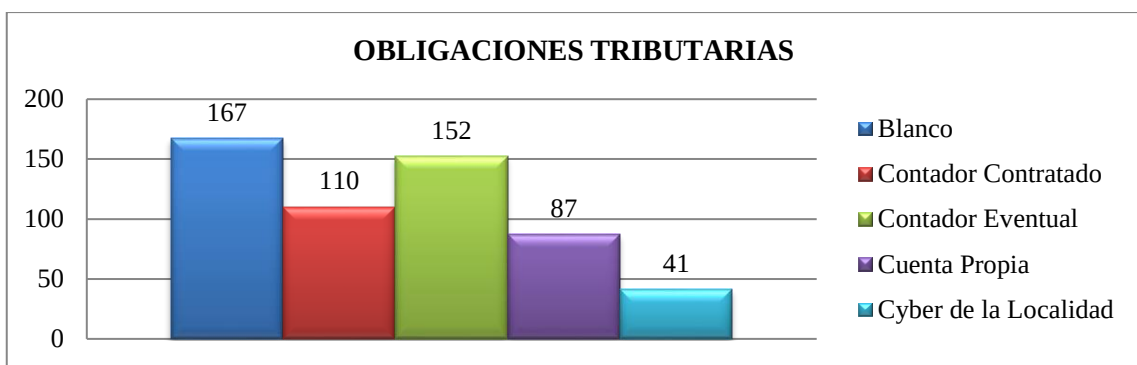


Figura 8: Obligaciones tributarias.

De la misma manera, estos emprendimientos deben cumplir con los valores a pagar que le generen dichas obligaciones y cumplir con los impuestos establecidos por el ente fiscal, por tal motivo de los 557 emprendimientos solo 300 encuestados respondieron que al momento de generar la declaración les sale un impuesto a pagar, 84 indicaron que al momento de realizar la declaración contaban con un valor a favor (crédito tributario), finalmente, 171 dejaron esta pregunta en blanco. Como se puede visualizar más del 50% de los emprendimientos tienen valores a pagar en las distintas obligaciones fiscales estipuladas por el ente de control, tal como se visualiza en la Figura 9.

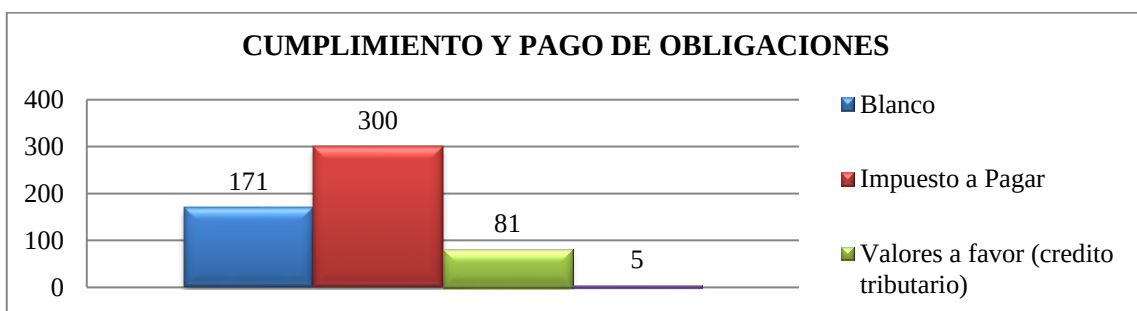
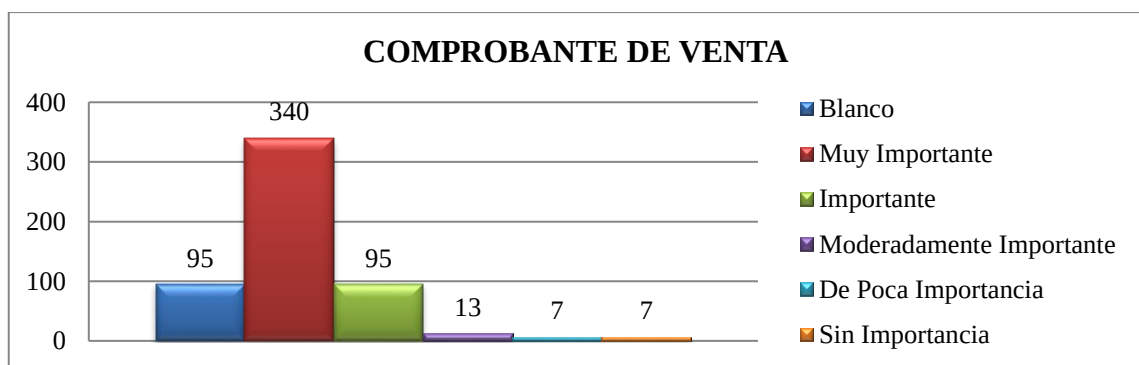


Figura 9: Cumplimiento y pago de obligaciones.



Por otra parte, los comprobantes de venta son de mucha importancia para respaldar cualquier tipo de actividad que se realice dentro de una economía, por esta razón, 340 emprendimientos manifestaron que es muy importante emitir los comprobantes de venta, 95 señalaron que es importante emitir y tener un respaldo de los comprobantes de venta, 13 manifestaron que son moderadamente importante los comprobantes de venta, 7 indicaron que son de poca importancia, y finalmente, 7 señalaron sin importancia a los comprobantes de venta. Como se puede apreciar más del 50% de la muestra tiene clara la importancia de estos comprobantes de venta frente a las distintas actividades que se generen, tal como se muestra en la Figura 10.



*Figura 10: Comprobante de venta.*

A su vez, llevar un control y una periodicidad en el pago de los impuestos será importante para evitar problemas con el ente regulador, de los cuales 364 indicaron que realizan siempre sus declaraciones, 17 la realizan casi siempre, 12 la realizan ocasionalmente, 9 dijeron que casi nunca, y, por último, 28 contestaron que nunca realizan sus declaraciones mostrando un desinterés total. Como se puede apreciar existe una gran parte de la muestra que siempre cumple con esta formalidad tributaria, tal como se observa en la Figura 11.



*Figura 11: Frecuencia de las declaraciones.*

### 1.3. Necesidades de educación financiera y tributaria de los emprendimientos

Dentro de este apartado fue necesario conocer las necesidades en aspectos financieros y tributarios que carecían los emprendimientos, para ello se preguntó en qué lugar almacenan sus patrimonios económicos, en donde del total de encuestados el 92% indico que realiza sus ahorros depositando en la cuenta de ahorros de una institución financiera, demostrando que estas entidades les brindan la confianza suficiente para llevar a cabo esta operación, puesto que también se determinó que tan solo 4 individuos prefieren guardar el dinero en sus casas, por otra parte sólo 1 encuestado se refirió que prefiere recurrir sus ahorros a una póliza de inversión, tal como se muestra en la figura 12.

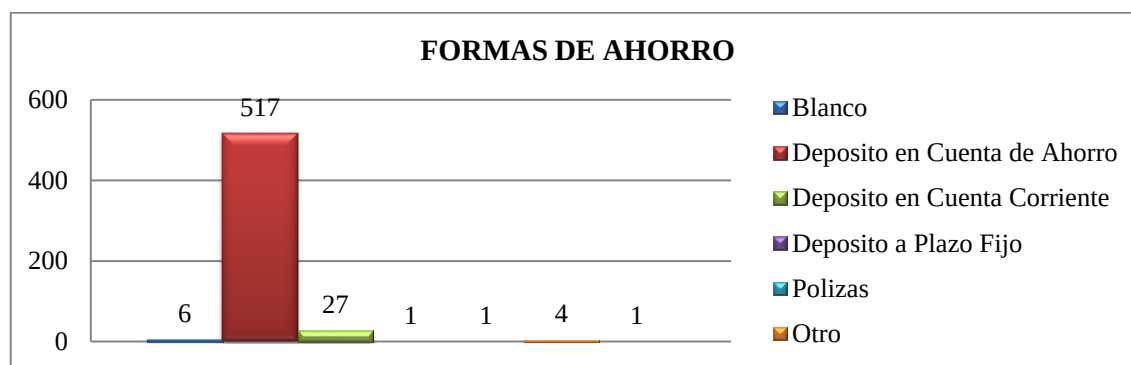


Figura 12: Formas de ahorro.

Por consiguiente, se preguntó a los emprendedores cuales eran los productos financieros que más utilizaban, 493 indicaron que las cuentas de ahorro, 38 las cuentas corrientes, 12 dejaron en blanco, 7 mencionaron otros métodos, 4 indicaron que las pólizas, 2 no utilizan ninguno de estos métodos puesto que les genera cierta desconfianza, finalmente 1 menciona el depósito a plazo fijo. Dado lo anterior se aprecia que el producto financiero más usado es la cuenta de ahorro, tal como se muestra en la figura 13.

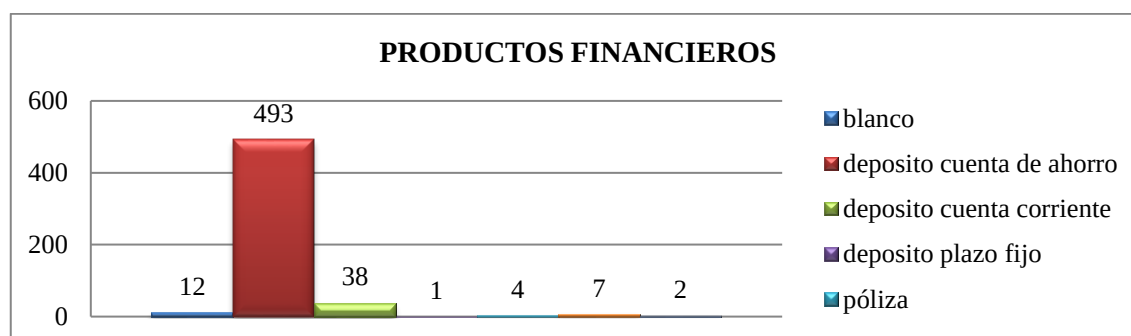


Figura 13: Productos financieros.

Por otro lado, se pretendió conocer un promedio de los ingresos mensuales de estos emprendimientos, donde 249 indicaron que cuentan con ingresos mensuales menores a \$400, 190 un promedio de \$400-\$800, 68 un promedio de \$800-\$1200, 22 un promedio de \$1200-\$1600, tan solo 16 de más de \$200, 10 un promedio de \$1600-\$2000 y finalmente, 2 dejaron en blanco esta interrogante. Tomando en cuenta lo anterior se puede denotar que el mayor porcentaje de estos emprendimientos poseen ingresos no mayores a \$400 dólares, probablemente este podría afectar a la economía del negocio, tal como se muestra en la figura 14.

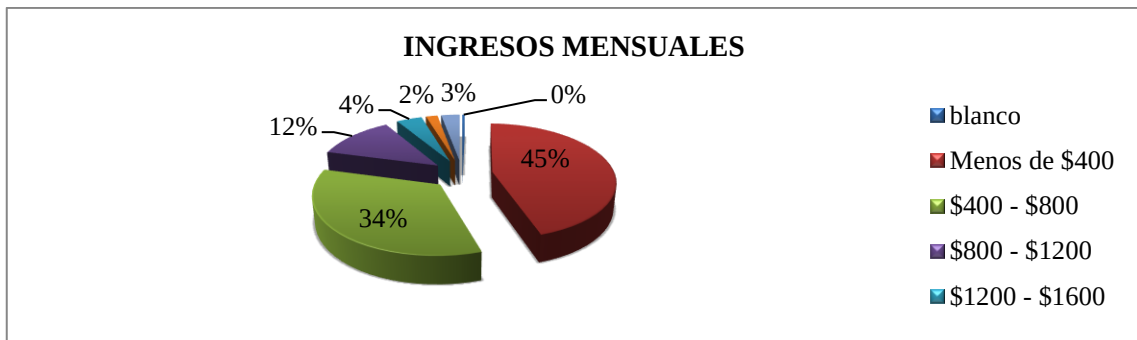


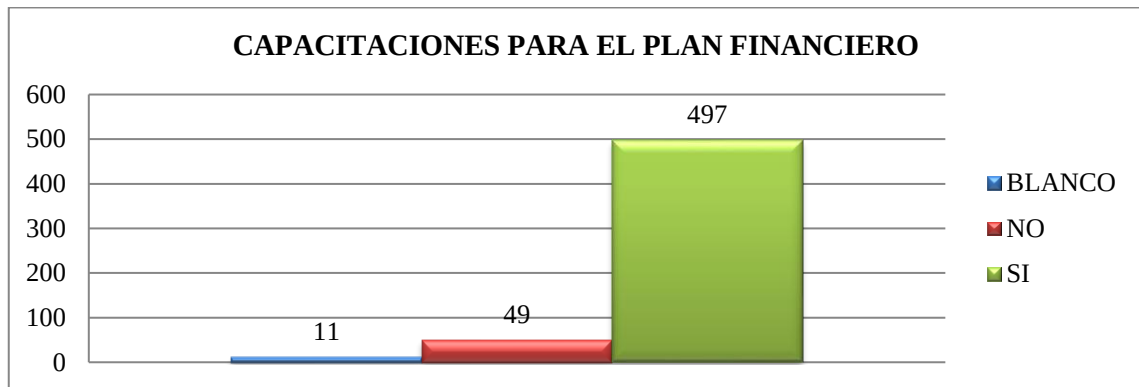
Figura 14: Ingresos mensuales.

De igual manera, el ahorro abarca una parte fundamental de la educación financiera, por ello es necesario destinar un porcentaje de los ingresos para el ahorro mismo que en el futuro puede servir para alguna necesidad existente, por tal motivo, 398 emprendedores destinan aproximadamente de 0-\$100 para el ahorro, 104 destinan entre \$100-\$200 para el ahorro, 17 destinan entre \$200-\$300 y 16 prefirieron dejar en blanco, 9 destinan entre \$300-\$400 y 7 entre \$400-\$500, y tan solo 5 destinan más de \$500. Como se pudo observar en la pregunta anterior gran parte de la muestra al no tener ingresos mayores a \$400 dólares mensuales ahorran una cantidad muy pequeña, tal como se muestra en la figura 15.



Figura 15: Destino para el ahorro.

De igual manera, se preguntó si tenían interés en recibir capacitaciones para poder elaborar un plan financiero, 497 encuestados contestaron que, si tenían interés, 49 encuestados contestaron que no tenían interés y 11 encuestados prefirieron dejar esa pregunta en blanco. Tomando en cuenta lo anterior se puede observar que la mayoría de los encuestados desean tener capacitaciones continuas para poder elaborar un plan financiero, tal como se observa en la figura 16.



*Figura 16: Capacitaciones para el plan financiero.*

Dentro del mismo contexto, es importante saber si los emprendedores desean utilizar de la mejor manera sus ahorros, para ello se les pregunto si están interesados en recibir capacitaciones sobre el ahorro y sus productos, 510 indicaron que, si están interesados, 42 respondieron que no, y finalmente, 5 prefirieron dejar en blanco la pregunta, se observa lo indicado en la figura 17.



*Figura 17: Capacitaciones de ahorros.*

De igual manera, todo emprendimiento deberá estar en constante capacitación en los distintos temas contables, tributarios y financieros para estar mejor capacitado al momento de aplicar estas técnicas en sus emprendimientos, de los 557 emprendimientos solo 28 encuestados indicaron que siempre están capacitándose en temas tributarios, 22 dijeron que casi siempre están capacitándose en temas tributarios, a su vez 51 contestaron

que ocasionalmente reciben capacitaciones tributarias, 38 contestaron que casi nunca han recibido capacitaciones, y finalmente, 405 indicaron que nunca han recibido una capacitación en temas tributarios. Tomando en cuenta lo anterior, más del 70% de los emprendimientos nunca han recibido ni están interesados en capacitarse para aplicar un mejor control a sus emprendimientos, tal como se aprecia en la Figura 18.

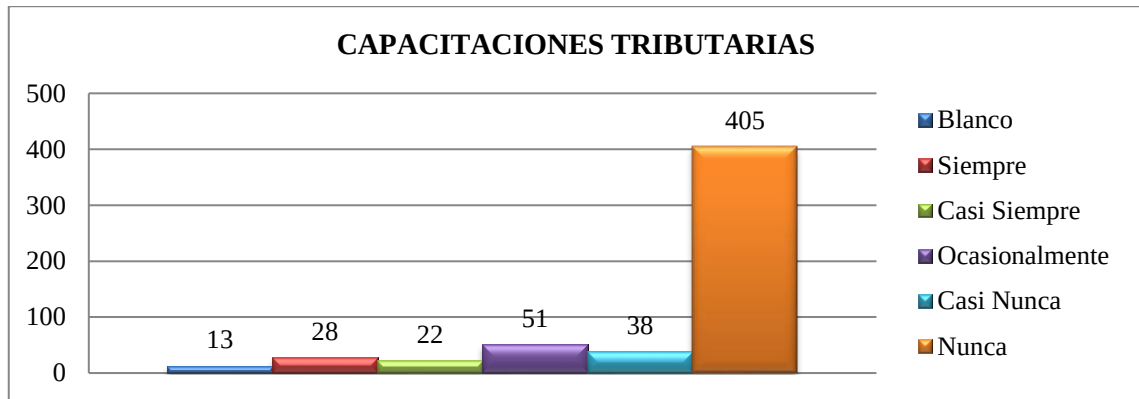


Figura 18: Capacitaciones tributarias.

Por consiguiente, dentro de este mismo apartado, los dueños de los emprendimientos deben tener interés en capacitarse en los temas más importantes para de esta manera llevar un mejor funcionamiento en sus negocios, de los 557 emprendimientos solo 512 dijeron que si estarían interesados en aprender y estar informados en temas tributarios, 35 encuestados relataron que no estarían interesados en recibir capacitaciones en temas tributarios, y por último, 10 prefirieron dejar en blanco este interrogante. Como se puede observar más del 80% de los emprendimientos si están interesados en recibir capacitaciones, tal como se muestra en la Figura 19.

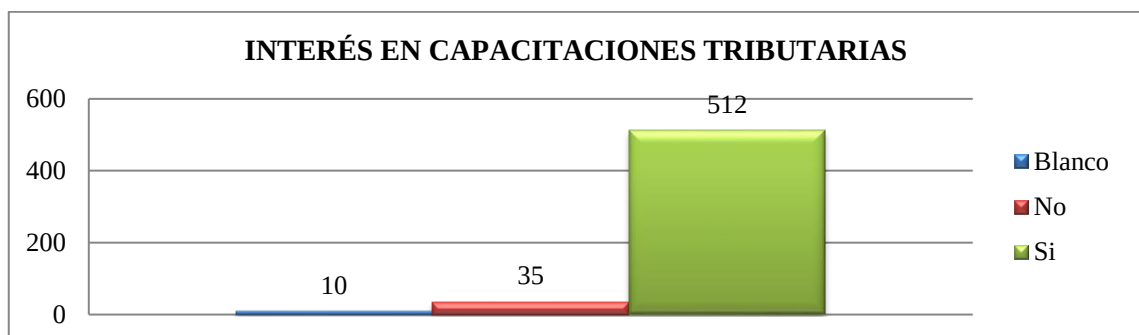
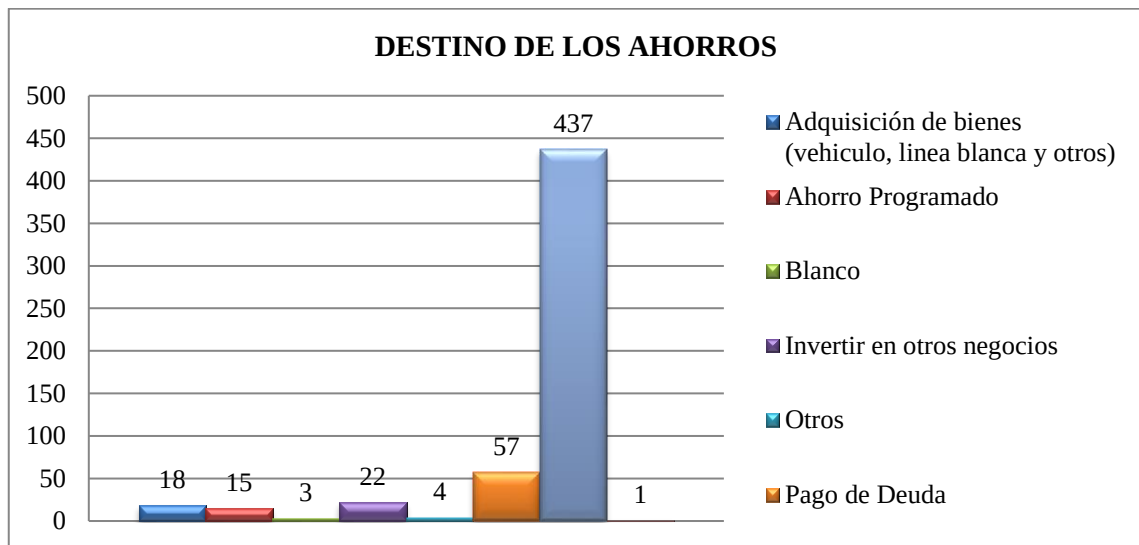


Figura 19: Interés en capacitaciones tributarias.

De igual manera, dichos ahorros siempre tendrán un destino, sea este para cubrir una necesidad o invertir el dinero para hacer crecer el negocio, 437 de los encuestados

contestaron que lo usan para reinvertir en el negocio, 57 indicaron que es para pagar una deuda, 22 contestaron que para invertir en otros negocios, 18 contestaron que sirve para la adquisición de bienes y 15 para un ahorro programado, 4 manifestaron para otras cosas y 3 prefirieron dejar en blanco esta pregunta, por último, 1 contesto que este ahorro es para viajar. Como se puede observar más del 50% de la muestra usa este dinero del ahorro para reinvertirlo dentro del mismo negocio puesto que este le permitirá crecer y mejorar económicamente, tal como se muestra en la figura 20.



*Figura 20: Destino de los ahorros.*

## CAPÍTULO IV

### 4 DISCUSIÓN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal diagnosticar el nivel de educación financiera y tributaria en emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, a través de la aplicación de los instrumentos se recogió toda la información necesaria para poder llevar a cabo dicho tema de investigación. A continuación, se discuten los hallazgos encontrados.

Por otra parte, se observó que para la implementación de un emprendimiento se debe tener amplios conocimientos dentro del ámbito financiero, para no limitar la capacidad de los emprendedores, esta acción coincide con los resultados encontrados en el estudio de Cuellar (2012), el cual analizo los niveles de conocimientos de los estudiantes referentes a las tendencias, novedades y estrategias educativas que surgen de las necesidades que traen la globalización en el tiempo moderno.

Debido al impacto que ha tenido la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas, se han realizado algunas investigaciones sobre si los emprendedores tienen conocimientos previos en temas financieros y tributarios para la implementación de un negocio. Hay que mencionar además que dentro de los resultados hallados se determina que de los 557 encuestados su gran mayoría tienen conocimiento sobre las opciones de financiamiento, modalidades de financiamiento, requisitos para tener un crédito.

Por consiguiente, se conoce que la mayoría de los emprendedores tienen distintas perspectivas y preferencias al momento de adquirir una deuda bancaria en instituciones públicas, privadas, etc., cada una de ellas ofrece sus tasas de interés de acuerdo con las políticas internas establecidas por estas, este último factor debe ser analizado exhaustivamente por los emprendedores al momento de adquirir una deuda con la finalidad de obtener mejores beneficios. Debido a esto, surgen las siguientes interrogantes: ¿Será que los emprendedores tienen conocimiento de que tasas de interés es la mejor para maximizar sus beneficios? ¿Al momento de adquirir un préstamo tomarán en cuenta el nivel de endeudamiento? ¿Será factible obtener un préstamo a través de cualquier mecanismo financiero? Probablemente, el nivel de educación financiera

adquirido por cada emprendedor ayudará a tomar la mejor decisión misma que genera mayores beneficios al emprendimiento.

Adicionalmente, es necesario cumplir con varios requisitos al momento de adquirir un crédito, siendo uno de los más importantes la presentación de un plan financiero que permita conocer los flujos a futuro del negocio y demuestra si se obtendrá beneficios, de acuerdo con los resultados obtenidos se determinó que la mayoría de emprendedores no tienen interés ni sabe elaborar un plan financiero puesto que conoce los aspectos básicos para adquirir un crédito y con eso pueden acceder a cualquier préstamo bancario.

En la investigación de Iturre (2018), que tuvo como objetivo elaborar un programa de capacitación tributaria para los comerciantes de abarrotes del mercado municipal de la ciudad de Esmeraldas, se determinó que era necesario llevar a cabo un programa de capacitación tributaria; que permita a los contribuyentes conocer sus obligaciones y beneficios fiscales, este estudio mantiene estrecha similitud con los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a los emprendedores de la zona sur, ya que, se determinó que más del 50% de los encuestados cumplen con el deber y obligación tributaria gracias a los conocimientos anteriormente obtenidos.

Otro de los aspectos destacados en esta investigación es que es de vital importancia las capacitaciones que se les brinda a los emprendedores para fortalecer las debilidades en cuanto a conocimientos de educación financiera y educación tributaria para los emprendimientos, así como lo menciona León (2019), el cual concluye que los pequeños comerciantes no tienen conocimientos de los procesos que realiza el SRI, razón por la cual incumplen con sus obligaciones tributarias y solicitan los servicios de un contador para el pago de los impuestos y control de sus negocios.

Debido a esto surgen las siguientes interrogantes: ¿Sera necesario contratar los servicios de un contador para realizar las obligaciones de un emprendimiento? ¿las capacitaciones recibidas por los emprendedores no son suficientes para poder cumplir con las obligaciones fiscales?

De igual manera, tener los conceptos claros en educación financiera y tributaria ayudará en la vida personal y profesional de las personas puesto que permitirá desenvolverse y tomar las decisiones más acertadas, esto tiene similitud a lo observado en el estudio previo de Carranza (2016), donde se llegó a la conclusión que la educación financiera es



indispensable en cualquier etapa de la vida, ya que sirve como medio para crear adultos preparados para que puedan enfrentar los retos que tengan en su vida y su entorno. Complementando lo anterior, en el artículo 2 de la Superintendencia de Bancos y Seguros define a la educación financiera como un proceso por el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida.

## **CAPÍTULO V**

### **5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

Una vez terminado el trabajo de investigación sobre el tema “educación financiera y tributaria en emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas” se logró llegar a las siguientes conclusiones:

- Que los emprendimientos de la zona sur de la provincia de Esmeraldas cuentan con un nivel de conocimiento inicial y muy sencillo sobre temas de interés financiero, y que en varios casos no desean adquirir conocimientos que les permita desarrollar de mejor manera sus habilidades de financiamiento.
- Los emprendimientos tienen una cultura tributaria medianamente desarrollada, puesto que gran parte de ellos posee un RUC y cumple con las obligaciones adquiridas por el ente fiscal.
- Finalmente, se encontraron falencias en temas financieros y tributarios por parte de los emprendimientos debido a que existe desinformación en productos financieros, planes financieros y temas de ahorro, siendo esto un factor negativo para el desarrollo de sus negocios.

## **5.2 RECOMENDACIONES**

Luego de haber planteado las conclusiones dentro de esta investigación surgieron las siguientes recomendaciones:

- Realizar capacitaciones en temas de cultura y educación financiera para mejorar sus habilidades financieras, con la finalidad de obtener mejores resultados y lograr el desarrollo de sus negocios.
- Identificar las falencias tributarias que poseen varios emprendimientos y reforzar a través de talleres, charlas y capacitaciones que les permita tener claro sus obligaciones fiscales.
- Que se evalúen los temas capacitados y con indicadores a corto, mediano y largo plazo sean medidos los niveles de educación y conocimiento financiero adquiridos por los emprendimientos.

## 1. Referencias

(s.f.).

Aibar, M. (2017). *Finanzas personales; planificación, control y gestión*. Barcelona: secretaria general técnica. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=wPVKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=-mMcWXRd-w&sig=GUzc-IhoaJyiiGSZBrm\\_lp8bmkA#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=wPVKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=-mMcWXRd-w&sig=GUzc-IhoaJyiiGSZBrm_lp8bmkA#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false)

Albarrán, F. (22 de Agosto de 2017). *¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?* Obtenido de <https://uvm.arbolfinanciero.com/blog/por-que-es-importante-la-educacion-financiera>

Baena, L. A. (21 de Junio de 2018). *La educación tributaria como herramienta recaudatoria*. Obtenido de <https://www.ruizhealytimes.com/economia-y-negocios/la-educacion-tributaria-como-herramienta-recaudatoria>

Bancos, S. d. (2017). *Educación financiera*. Quito: Portal del usuario financiero.

Bancos, S. d. (2017). *Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/superintendente-de-bancos-participo-en-encuentro-internacional-sobre-la-inclusion-financiera-para-mujeres/>

BCE. (2019). *Instructivo de Tasas de*. Quito. Obtenido de [https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo\\_TI.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TI.pdf)

Borja, C. (12 de Mayo de 2021). *Desalineados*. Obtenido de <https://desalineados.com/2021/05/como-es-el-emprendimiento-en-el-ecuador/1724/>

Buenaventura, G. (15 de enero de 2013). *redalyc.org*. Obtenido de [redalyc.org](https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf): <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>

Bujan, A. (18 de junio de 2018). *enciclopedia financiera*. Obtenido de *enciclopedia financiera*: <https://www.enciclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>

Clark, G. H. (2012). *La economía local: la función de las agencias de desarrollo*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 2, Caracas: OECD. *SCIOTECA ESPACIO DE CONOCIMIENTO ABIERTO*, <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/374>.

Díaz Navarro, J. C., Cruz Vargas, B. G., & Castillo Castro, N. R. (2017). *Cultura Tributaria*. *Revista Publicando*, 3-5.

Económico, O. p. (2005). *Panorama de la educación 2005. Indicadores de la OCDE*. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S0798-97922007000100007&script=sci\\_arttext&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S0798-97922007000100007&script=sci_arttext&tlng=es)

- Floyd, D. (25 de Junio de 2019). *investopedia.com*. Obtenido de investopedia.com: <https://www.investopedia.com/news/4-most-important-effects-rising-interest-rates/>
- Grasso, J. (2 de Noviembre de 2013). *Finanzas Digial*. Obtenido de Importancia del emprendimiento: <https://www.finanzasdigital.com/2013/11/importancia-del-emprendimiento/>
- H., A. C. (1999). *Estado del Arte*. Obtenido de <https://p2infohouse.org/ref/18/17602.pdf>
- Hernandez, H., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). *metodologia de la investigacion*. mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Impositiva, D. G. (2003). *Educacion Tributaria, importancia de los impuestos*. Obtenido de <https://www.dgi.gub.uy/wdgi/page?2,educacion,dgi--educacion-tributaria-la-importancia-de-los-impuestos,O,es,0>,
- Kliesen, K. (01 de Abril de 2011). *www.stlouisfed.org*. Obtenido de [www.stlouisfed.org](https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs): <https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs>
- Kristiano, R., & Eduardo, H. G. (2 de Junio de 2014). *Educación e inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Lusardi, T. (Marzo de 2009). Alfabetización de la deuda, experiencias financieras y sobreendeudamiento. *The national bureau of economic research*. Obtenido de <https://www.nber.org/papers/w14808>
- Madura, J. (2008). *Mercados e instituciones financieras 8a. edición*. Santa Fe: South Western.
- Mejía, D., Pallotta, A., Egúsqiza, E., & Palán, C. (Mayo de 2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Ecuador 2014*. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/744>
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). La falta de educación financiera. *Gestion digital*, 11.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 129. Obtenido de [redalyc.org: https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf)
- Opdyke, J. (2012). *The wall street journal; finanzas personales para gestionar mejor su dinero*. Barcelona: profit. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=Yv1x3o\\_-E5&sig=-0K0MZ1Dyr4w74QJx7b9X6r3K4U#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=Yv1x3o_-E5&sig=-0K0MZ1Dyr4w74QJx7b9X6r3K4U#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false)
- Pantokha, M. (5 de septiembre de 2017). *Finanzas personales y la vida*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ysXRCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=ZMF4Fofad0&sig=ze1jQeEdtZNTYvS5z23UBletm8#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>

- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 123-129. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Raffino, M. E. (24 de Febrero de 2019). *Emprendimiento*. Obtenido de <https://concepto.de/emprendimiento/>
- Reyes Silfa, F. (1 de Diciembre de 2009). *Emprendimiento y características de los emprendedores*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/emprendimiento-y-caracteristicas-de-los-emprendedores/>
- Roa, M. (FEBRERO de 2013). *www.researchgate.net*. Obtenido de [www.researchgate.net](https://www.researchgate.net): [https://www.researchgate.net/profile/Maria\\_Roa2/publication/272743166\\_Inclusion\\_financiera\\_en\\_America\\_Latina\\_y\\_el\\_Caribe\\_acceso\\_uso\\_y\\_calidad/links/54ecad660cf2465f532fe6f8.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/272743166_Inclusion_financiera_en_America_Latina_y_el_Caribe_acceso_uso_y_calidad/links/54ecad660cf2465f532fe6f8.pdf)
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas Personales, su mejor plan de vida*. Bogota: Kimpres S.A. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dZFcDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=finanzas+personales&ots=RMCCBoSZXG&sig=nh-I1qcasJfEJrN82ifWNMkgZmc#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false>
- Samper, J., Andrade, C., Roca, M., & Arenas, J. (01 de Junio de 2011). *mis finanzas personales*. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=ax48VyAT-bUC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Sandoval, R. (1991). *Tarjeta de credito bancaria*. Santiago-Chile: editorial juridica de chile.
- Schumpeter, J. (28 de Junio de 2009). *Capitalism, Socialism and Democracy*. Obtenido de [https://www.goodreads.com/book/show/134798.Capitalism\\_Socialism\\_and\\_Democracy](https://www.goodreads.com/book/show/134798.Capitalism_Socialism_and_Democracy)
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*. Indianápolis: wiley publishing. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4wcOBAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=o-e9y2oFCf&sig=E7Z-04JyJEQxFjKl8zZ7A3ZQzc0#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>