PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPRENDIMIENTOS DE LOS CANTONES RIOVERDE Y ELOY ALFARO

Previo a la Obtención al grado académico de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría C.P.A

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS Y CONTABILIDAD

AUTORA

NICOLE ANGÉLICA GONZÁLEZ PAREDES

ASESOR

MGT. HUGO OCAMPO ERAZO

ESMERALDAS, 2020

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

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 de Graduación

Lector 1
Mgt. Cristina Cervantes Intriago

Lector 2
Mgt. Jessica Holguín

Director(a) de Escuela
Mgt. Paola Samaniego García

Director de Tesis
Mgt. Hugo Ocampo Erazo

AUTORÍA DE TESIS

Yo, NICOLE ANGÉLICA GONZÁLEZ PAREDES, portadora de la cédula de ciudadanía 0804374171, declaro que el desarrollo de la presente investigación es totalmente de carácter original, auténtico y personal.

En tal virtud, manifiesto que este estudio efectuado bajo las directrices establecidas por las Normas APA Sexta Edición es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

NICOLE ANGÉLICA GONZÁLEZ PAREDES

DEDICATORIA

Esta investigación se la dedico principalmente a Dios, por ser mi fuente de inspiración, por darme fuerza y salud para llevar a cabo mis metas y objetivos. Quiero darle las gracias por su amor infinito.

A mi madre Nadia Paredes y a mi padre Ramiro González que son mi pilar fundamental y apoyo en mi formación académica, quienes me enseñaron el valor de luchar día a día para conseguir nuestros sueños y han hecho de mí una mejor persona.

Dedico de manera especial a mis abuelos por sus enseñanzas, mensajes de aliento, por los consejos que han sido de gran ayuda para mi vida y crecimiento, y por mostrarme el camino hacia la superación.

A mis hermanos y demás familia en general por el apoyo que siempre me brindaron en el transcurso de cada año de mi carrera universitaria.

Nicole Angélica González Paredes.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme el don de la perseverancia, la fuerza y dedicación que me permitió lograr cada reto presentado en esta etapa de mi vida.

A mi familia, por ser parte de este importante proceso quienes con paciencia y cariño lograron ser mi apoyo y refugio.

A mi asesor Mgt. Hugo Ocampo y a la Mgt. Paola Samaniego quienes me han orientado y aportado sabias contribuciones en la preparación de mi trabajo de investigación, también agradezco a la plana de docentes de la Escuela de Contabilidad y Auditoría quienes con paciencia y profesionalismo me guiaron en el camino a lo largo de la carrera.

Finalmente, agradezco a quienes hicieron de mi vida universitaria un camino lleno de alegrías y bellas experiencias.

Nicole Angélica González Paredes

ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN II
AUTORÍA DE TESIS III
DEDICATORIA IV
AGRADECIMIENTO V
ÍNDICE DE CONTENIDO VI
ÍNDICE DE TABLAS VII
ÍNDICE DE FIGURAS VIII
RESUMEN EJECUTIVO IX
ABSTRACT X
INTRODUCCIÓN 1
CAPÍTULO I 3
1. Marco Teórico 3
1.1. Bases Teóricas científicas 3
1.1.1. Emprendimiento: Definición, Importancia, Clasificación y Características 3
1.1.2. Ciclo de vida de los emprendimientos 5
1.1.3. Incidencia de los emprendimientos en la economía del Ecuador 6
1.1.4. La educación general en el mundo de los negocios 8
1.1.5. Relación de la educación financiera y tributaria en emprendimientos 9
1.1.6. Importancia de la capacitación en temas de educación financiera y tributaria en los emprendimientos 10
1.2. Antecedentes 11
1.3. Marco Legal 15
CAPÍTULO II 18
2. Materiales y métodos 18
2.1. Tipo de estudio 18
2.2. Definición conceptual y operacionalización de variables 19
2.3. Método 20
2.4. Técnicas e instrumentos 20
2.5. Población y Muestra 20
2.6. Análisis de datos 21
CAPÍTULO III 22
3. Resultados 22

3.1. Financiamiento 22
3.2. Plan financiero 27
3.3. Productos financieros 29
3.4. Organización en el uso de dinero 32
3.5. Cumplimiento de obligaciones tributarias 37
3.6. Capacitaciones 43
3.7. Propuesta de temas de capacitación 45
CAPÍTULO IV 48
4. Discusión 48
CAPÍTULO V 53
5. Conclusiones 53
CAPÍTULO VI 54
6. Recomendaciones 54
7. Referencias Bibliográficas 55
ANEXOS 59

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz operacionalización de variables 19
Tabla 2 Cantones considerados 21
Tabla 3 Modalidades de financiamiento utilizadas para iniciar el negocio, cantón Rioverde 24
Tabla 4 Modalidades de financiamiento utilizadas para iniciar el negocio, cantón Eloy Alfaro 25
Tabla 5 Formas de Ahorro, cantón Rioverde 30
Tabla 6 Formas de ahorro, cantón Eloy Alfaro 30
Tabla 7 Productos financieros utilizados, cantón Rioverde 31
Tabla 8 Productos financieros utilizados, cantón Eloy Alfaro 32
Tabla 9 Cantidad destinada para el ahorro, cantón Rioverde 34
Tabla 10 Cantidad destinada para el ahorro, cantón Eloy Alfaro 35
Tabla 11 Frecuencia en capacitación tributaria, cantón Rioverde 44
Tabla 12 Frecuencia en capacitación tributaria, cantón Eloy Alfaro 45
Tabla 13 Temas de capacitación financiera y tributaria 46

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Opciones para acceder a un préstamo, cantón Rioverde 22
Figura 2 Opciones para acceder a un préstamo, cantón Eloy Alfaro 23
Figura 3 Aspectos importantes para el acceso a un crédito, cantón Rioverde 26
Figura 4 Aspectos importantes para el acceso a un crédito, cantón Eloy Alfaro 26
Figura 5 Funciones de un plan financiero, cantón Rioverde 28
Figura 6 Funciones de un plan financiero, cantón Eloy Alfaro 29
Figura 7 Ingresos mensuales de los emprendedores, cantón Rioverde 33
Figura 8 Ingresos mensuales de los emprendedores, cantón Eloy Alfaro 33
Figura 9 Destino de ahorros, cantón Rioverde 35
Figura 10 Destino de ahorros, cantón Eloy Alfaro 36
Figura 11 Obligación tributaria que cumplen los emprendedores, cantón Rioverde 37
Figura 12 Obligación tributaria que cumplen los emprendedores, cantón Eloy Alfaro 38
Figura 13 Encargado de la declaración, cantón Rioverde 39
Figura 14 Encargado de la declaración, cantón Eloy Alfaro 40
Figura 15 Frecuencia de la declaración, cantón Rioverde 41
Figura 16 Frecuencia de la declaración, cantón Eloy Alfaro 41
Figura 17 Nivel de importancia en la emisión de comprobantes de venta, cantón Rioverde 42
Figura 18 Nivel de importancia en la emisión de comprobantes de venta, cantón Eloy Alfaro 43

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación analiza la situación de la educación financiera y tributaria en emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, para ello se describe de forma detallada el nivel de conocimiento financiero y tributario de los emprendedores. Se aplicó una metodología cuantitativa con alcance descriptivo, a través del método inductivo; además para la recolección de la información se utilizó la técnica de la encuesta, la cual estuvo estructurada por un cuestionario divido en 4 aspectos como: financiamiento, ahorro, inversión y aspecto tributario; esta técnica estuvo dirigida a 439 emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro. Se obtuvo como resultado que los emprendedores poseen un conocimiento limitado en temas de planificación financiera, formas de ahorro, inversión y financiamiento; además presentan problemas con el cumplimiento de las obligaciones tributarias a causa de no haber recibido capacitaciones, por lo cual se ven en la necesidad de contratar a contadores para que realicen las declaraciones. En conclusión, tanto los emprendedores del cantón Rioverde como de Eloy Alfaro deben recibir programas de formación continua con el fin de fortalecer sus conocimientos y desarrollar capacidades.

Palabras claves: educación financiera, educación tributaria, conocimiento financiero, conocimiento tributario, emprendimiento.

ABSTRACT

This research analyzes the situation of financial and tax education in enterprises of the cantons Rioverde and Eloy Alfaro, for this purpose, the level of financial and tax knowledge of entrepreneurs is described in detail. A quantitative methodology with a descriptive scope was applied, through the inductive method; In addition, to collect the information, the survey technique was used, which was structured by a questionnaire divided into 4 aspects such as: financing, saving, investment and tax aspect; this technique was aimed at 439 entrepreneurs from the Rioverde and Eloy Alfaro cantons. As a result, it was obtained that entrepreneurs have limited knowledge in matters of financial planning, ways of saving, investing and financing; they also have problems with compliance with tax obligations due to not having received training, which is why they find it necessary to hire accountants to make the declarations. In conclusion, both the entrepreneurs of the Rioverde canton and of Eloy Alfaro should receive continuous training programs in order to strengthen their knowledge and develop skills.

Key words: financial education, tax education, financial knowledge, tax knowledge, entrepreneurship

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la sociedad capitalista en que se vive impulsa a los individuos a tomar continuamente decisiones financieras, de esta manera es importante conocer el valor que tiene la Educación Financiera y tributaria; sabiendo que la falta de estos conocimientos puede tener un impacto negativo para las empresas o pequeños negocios que están en desarrollo.

Condo y Jara (2019) afirman que la educación financiera es un método que permite a las personas obtener conocimientos y desarrollar habilidades para la toma de decisiones acertadas de carácter económico, además, hay que tener presente que una buena educación financiera debe llevar implícita una educación tributaria puesto que el cumplimento de los tributos en el Ecuador es esencial para el desarrollo económico del país.

En Esmeraldas, una de las investigaciones documentadas respecto a la temática es la de Benites (2019) donde indica que la educación y el conocimiento de las finanzas son casi inexistentes y son pocas las entidades que fomentan y practican educación financiera.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, en el año 2010 se registró aproximadamente 17.451 emprendimientos en la provincia de Esmeraldas, que se han desarrollado en base a su experiencia y al conocimiento básico que poseen, pero también existen muchas ideas de negocio que se encuentran en marcha, pero se les dificulta progresar y no han conseguido buenos resultados a causa del desconocimiento en información contable, financiera y tributaria como es el caso de los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, por lo cual, ha sido necesario investigar el grado de conocimiento de estos emprendedores y si dichos emprendimientos tienen el nivel adecuado para seguir con sus actividades económicas.

Para efectos de alcanzar los objetivos de esta investigación, se han planteado las siguientes interrogantes: ¿Cuál es la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro?, ¿De qué manera se va a describir el nivel de conocimiento financiero en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro?, ¿De qué manera se va describir el nivel de conocimiento tributario en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro?, ¿Qué temas de capacitación concerniente a educación financiera y tributaria se deben proponer?

Partiendo de lo antes expuesto, en esta investigación se analizó la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, para lo cual fue necesario describir el conocimiento que tienen los emprendedores, esto se logró gracias a la aplicación de la encuesta como técnica y en base a los resultados obtenidos, se han planteado temas de capacitación respecto a la temática para que puedan ser aplicados a los emprendimientos; además se aspira que esta investigación contribuya al desarrollo de los emprendedores siendo positivo para el avance socioeconómico del país.

El Comercio (2019) indica que nueve de cada diez ecuatorianos no han recibido información sobre educación financiera, según una encuesta efectuada por el Banco Central del Ecuador. Es así como, el poco conocimiento de educación financiera y tributaria que tienen la mayor parte de emprendedores se puede ir combatiendo a través de la formación y capacitación, la adquisición de estos conocimientos será de gran importancia para que los negocios y emprendimientos puedan permanecer en el futuro.

Ante la situación planteada y cumpliendo el objetivo principal, se establecieron objetivos específicos como: a) Describir el nivel de conocimiento financiero en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro; b) Describir el nivel de conocimiento tributario en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, y c) Proponer temas de capacitación concernientes a educación financiera y tributaria.

Finalmente, para la ejecución de la investigación se desarrollaron seis capítulos, los mismos compuestos de la siguiente manera; en el capítulo I, interviene el Marco Teórico, el mismo compuesto por bases teóricas, antecedentes y marco legal; el capítulo II, es de materiales y métodos, en el cual se ha expuesto el tipo de estudio, la matriz de operacionalización de variables, el método y las técnicas e instrumentos aplicados a los emprendedores para luego realizar el análisis de datos; en el capítulo III, se exponen los resultados conforme a los objetivos planteados; en el capítulo IV llamado discusión, se compara los resultados más relevantes frente a los estudios relacionados; en el capítulo V, se han planteado las conclusiones a las que se llegó; por último en el capítulo VI, se muestran las recomendaciones con el fin de consolidar el propósito de la investigación.

CAPÍTULO I

1. Marco Teórico

1.1. Bases Teóricas científicas

1.1.1. Emprendimiento: Definición, Importancia, Clasificación y Características

Para la adecuada comprensión del concepto emprendimiento se presentan teorías de varios autores. Según Pajuelo (2015) indica que el emprendimiento es aquella actitud y aptitud de un individuo que le permite emprender nuevos retos y proyectos; es lo que le permite avanzar un paso más, ir más allá de donde ya ha llegado. Mientras que para Iturbide (2018) el emprendimiento significa mucho más que comenzar con un nuevo negocio, es la oportunidad de convertir a las personas en entes más creativos, proactivos, innovadores y cualquier persona la debería tener en su ADN, independientemente de la elección de su profesión.

Para Ibarra y Castrillo (2013) el papel del emprendedor es comprender cómo funcionan los procesos y el mercado y luego aplicar esta comprensión a la configuración de productos comercializables que cumplan con los requisitos de la demanda.

Por su parte, la importancia del emprendimiento radica en que la capacidad emprendedora de la sociedad, la educación, la apertura del mercado, las normas sociales y culturales, entre otros aspectos, son los que posibilitan la generación de actividades productivas en el país, mientras que las regulaciones en el mercado de trabajo, la burocracia y la corrupción son elementos que entorpecen el dinamismo del sector productivo (Zamora, 2018). El emprendimiento es una característica estructural de las economías latinoamericanas, en parte, como respuesta a los altos niveles de desempleo que enfrenta la región y que a través del autoempleo se convierte en una alternativa para obtener ingresos.

El emprendimiento es asumido como un factor generador de desarrollo, ya sea económico, tecnológico e igualmente de tipo social, con incidencia en diversos contextos (Martínez, 2015). De esta manera se puede decir que el emprendimiento tiene importancia y relevancia en los campos anteriormente nombrados.

Según la investigación de Mindiola (2017) los emprendimientos buscan un objetivo, el cual es satisfacer una necesidad, sin embargo, existen varios tipos de emprendimientos, uno de ellos es el emprendimiento personal que permite la búsqueda del beneficio propio mediante la asignación de una meta la cual se busca cumplir superándose a uno mismo a través del desarrollo de una actividad económica.

Adicional al párrafo anterior, se conoce al emprendimiento social, que hace referencia en utilizar un modelo de negocio con las características de una empresa del sistema capitalista cuyo principal objetivo sea satisfacer las necesidades de la sociedad, es decir, el emprendedor, a través del emprendimiento social de una empresa, pretende utilizar las estrategias del mercado y generar beneficios para alcanzar un fin social.

Por otra parte, también está el emprendimiento productivo donde plantea nuevamente Mindiola (2017) que emprender principalmente genera beneficios económicos y sociales a la región y al país, de esta manera contribuye al crecimiento económico de manera global siendo beneficioso para la sociedad.

Una vez conocida la definición, importancia y clasificación del emprendimiento Raffino (2019) ha identificado que también existen características de los emprendimientos entre las cuales está la creatividad, todo emprendimiento se caracteriza por ser creativo y busca desarrollar una idea fuera de lo común así no se logre obtener un resultado óptimo; para el emprendedor la creatividad es una forma para poder llegar al público objetivo pero no sólo se necesita ser creativo para iniciar un proyecto sino también para mantenerlo a flote.

Continuando con el párrafo anterior, el mismo autor plantea que otra característica del emprendimiento es la flexibilidad y adaptabilidad, los emprendimientos siempre están focalizados a crecer ante cualquier dificultad de esta manera son flexibles al cambio, también permiten al emprendedor trabajar por su propia cuenta y no esperar un empleo en relación de dependencia, de esta manera al llevar a cabo un emprendimiento, el emprendedor es quien decidirá las actividades que realizará, los horarios que deberá cumplir y las decisiones que tomará

Por otro lado, según Migliazzo (2017) el emprendimiento es una fuente generadora de empleo porque los emprendedores valor, no sólo para sus clientes, sino también para trabajadores, ciudades, regiones y hasta países; se comprueba que la innovación es

responsable de una fracción grande del crecimiento de la productividad norteamericana de esta manera el emprender es la clave en la creación del trabajo.

1.1.2. Ciclo de vida de los emprendimientos

Se considera que todo en la vida lleva un proceso integrado por un comienzo, desarrollo y un fin, donde en cada proceso se aprenden nuevos conocimientos y se viven grandes experiencias, de esta manera se expone que el ciclo del emprendimiento empieza con descubrir el talento definiéndolo como la capacidad y habilidad especial que le permite a una persona desenvolverse en forma eficaz, en cualquier tipo de arte, oficio, actividad y técnica (Dorado, 2013).

Continuando con la idea del párrafo anterior, Ibarra y Castrillo (2013) afirman que para lograr descubrir el talento es importante aprender conocerse a fondo y determinar las cualidades que se posee ya sea a través de la opinión propia o a través que información que proporcionen otras personas; siendo así la responsabilidad de la persona está en descubrirlo, desarrollarlo y ponerlo al servicio propio y de la sociedad, pero sin duda, al hacer todos lo mismo, la sociedad sería enriquecedora lo que traería consigo mayor productividad.

Sin embargo, Iturbide (2018) indica que una vez descubierto el talento el siguiente paso es desarrollarlo donde se lo perfeccionará a través de la ejercitación continua, la incorporación de disciplinas y valores; como el esfuerzo, la disciplina, la constancia y el establecimiento de metas que obligan a la persona a un mejoramiento continuo.

En la medida en que se ejercita; en muchos casos, la persona ya no solo cuenta con la admiración de otros, sino con el reconocimiento, y en el mejor de los casos, con premios, valor, esfuerzo, tenacidad y disciplinas adquiridas. Existen algunos factores para el desarrollo del talento entre ellos las 5E que hace referencia al estudio, ejercicio, experiencia, esfuerzo y excelencia (Ibarra y Castrillo, 2013).

De esta manera, Dorado (2013) establece que la tercera fase es convertir el talento en un emprendimiento, hay personas que no han logrado llevar su talento a otro nivel, porque se resisten a construir relaciones de interdependencia y asociatividad, a veces, usan su capacidad o talento como algo de diversión, pero no exploran en un entorno productivo,

como actividad económica, negocio propio, proyecto productivo, incluso, como empresa.

Adicional, se piensa que es importante darse esa oportunidad de convertir el talento en un emprendimiento; no tenerlo solo como una cualidad personal sino como una competencia para la vida y el campo laboral; como un potencial productivo y generador de riqueza.

Continuando con la idea anterior, Dorado (2013) indica, que una vez concluida la tercera fase, lo que sigue es hacer del emprendimiento una empresa, esta fase lleva a la persona a tomar los pasos necesarios para establecer su concepto de negocio hasta que alcancen una posición y liderazgo en el mercado. En este proceso, el trabajo del promotor, gerente, iniciador y líder de la idea es decisivo.

Finalmente, Iturbide (2018) concluye que una vez pasadas todas las fases se logrará posicionar la empresa, al establecerla, el objetivo propuesto por el emprendedor es hacer de su negocio un modelo de emprendimiento; que resulta de llevar a la compañía a una posición y nivel de solidez en el mercado.

1.1.3. Incidencia de los emprendimientos en la economía del Ecuador

Los emprendedores, al crear nuevos negocios para cubrir las necesidades de la sociedad, permiten aumentar la productividad y generar la mayor parte de plazas de empleo siendo así Minniti (2012) indica que los emprendedores cuando inician una actividad productiva, impulsan el crecimiento económico mediante la intermediación y la innovación, además, las actividades emprendedoras productivas contribuyen de una manera constante al desarrollo de nuevos mercados y a su posterior evolución, del mismo modo que a la evolución de los mercados ya existentes.

Por otra parte, Zamora (2018) señala que el Ecuador es el país latinoamericano con la tasa más alta de creación de empresas en la región, el emprendimiento en Ecuador está principalmente orientado hacia actividades comerciales y productos y servicios vendidos en el mercado interno. Se lleva a cabo para aprovechar una oportunidad de negocio que permite obtener mayores ingresos, independencia económica y la satisfacción de necesidades.

Según el Global Entrepreneurship Monitor (2016) Ecuador registra un Índice de Actividad Empresarial Temprana (TEA) del 31.8%, es decir, aproximadamente 1 de cada 3 adultos maneja la creación de un negocio o posee uno con una edad de hasta 3.5 años. Según este indicador, el nivel de emprendimiento en el país se ha mantenido como uno de los más altos de América Latina en los últimos años, sin embargo, este alto nivel de ideas que posee el Ecuador para desarrollar negocios, en gran parte nacen más por necesidad que por oportunidad.

Sin lugar a dudas, la actual crisis económica en el país ha obligado a las personas a comprometerse a intentar sobrevivir, un objetivo que está lejos de la idea de abrir y consolidar pequeñas o grandes empresas; en su mayor parte, los emprendimientos incluso se ven perjudicadas por la situación económica porque las personas consumen menos y la única forma de mantener las ventas es bajar los precios, lo que reduce la rentabilidad y las ganancias (Carrera, 2017).

Siendo así, la investigación de Zamora (2018) indica que en los últimos 10 años, el gobierno ecuatoriano se ha centrado en la creación de regulaciones, instituciones y programas para facilitar la inclusión económica y el desarrollo de actividades productivas en el sector de la economía popular y solidaria (empresas unipersonales, familiares, nacionales, comerciantes minoristas, cooperativas financieras y no financieras), así como en los sectores estratégicos (recursos hídricos, hidrocarburos, minería, electricidad y telecomunicaciones).

De esta manera, Carrera (2017) establece que el país debe apostar por el emprendimiento porque es una forma rápida de impulsar la economía, dada la flexibilidad de su modelo de negocio. Pero esto debe considerarse como un estado provisional de hasta dos años hasta que el negocio pase de ser un emprendimiento a una empresa con una cultura del mercado de valores que transparente sus operaciones financieras.

1.1.4. La educación general en el mundo de los negocios

Una fuerza laboral bien capacitada es un elemento clave para la productividad de una empresa y, por lo tanto, para la economía de un país. La calidad, la formación y el aprendizaje permanente son factores cruciales para la competitividad de las empresas, de cierta forma la educación es la base de la economía y la fuerza impulsora del desarrollo, no hay duda de que todos los procesos requieren capital humano capacitado, y cada proceso tiene su propio conocimiento (Vidaurre, 2014).

Es por ello, que Trevisani y Pinheiro (2012) piensan que la prosperidad ha tomado por sorpresa a los sistemas nacionales de educación en América Latina, región que desde hace mucho figura rezagada en las estadísticas mundiales y que, a pesar de los avances recientes, tiene dificultades para formar una mano de obra calificada, de esta manera el mayor desafío de la educación hoy en día es mejorar la calidad de los estudiantes que se están formando y darles un camino profesional a seguir y no es justo decir que se trata de un problema de Estado, porque es un problema de todos.

Así mismo, hoy, con la mejora de la educación, las personas tendrán más mano de obra calificada, lo que mejorará la calidad de la empresa en su conjunto, sin embargo, en algunos países de América Latina la baja calidad de la educación genera poco conocimiento, tiene un bajo grado de especialización y un pequeño compromiso, por lo que es mejor que la enseñanza de temas financieros sean impartidos desde la escuela, lo que permite a las personas desarrollar un nivel óptimo de conocimiento y cuando ya se encuentren en el campo laboral puedan llevar a cabo todo tipo de negocios.

Según Parodi (2017) considera que la educación es una inversión y no un gasto, ya que el primero se está recuperando a medida que pasa el tiempo, mientras que el segundo no; porque la clave es recuperarse no solo a través de mayores ingresos en el futuro, sino también educando mejor a los ciudadanos.

1.1.5. Relación de la educación financiera y tributaria en emprendimientos

Blasco (2012) señala que la educación financiera es parte de una gestión financiera prudente y una forma de mantenerse activo y líquido, esto beneficia a las personas, pero también a la sociedad y a la economía en su conjunto, y promueve un comportamiento informado, responsable y crítico, sin embargo, hay una serie de habilidades financieras que afectan directamente a los ciudadanos, como ciertas deudas y decisiones de inversión que es importante comprender a mediano y largo plazo.

Por esta razón la crisis actual ha intensificado la necesidad de educación para las personas, especialmente los dueños de negocios, porque el desarrollo de los mercados financieros ha debilitado en gran medida por el desarrollo de los mercados financieros, debilitando sus expectativas y confianza (Romero, 2017).

En la actualidad, el conocimiento de temas financieros es visto como un factor determinante para la toma de decisiones por parte de empresarios y emprendedores, por lo que la adquisición de conocimiento en las áreas de finanzas y economía básica aumenta las capacidades para dicha toma de decisiones. De cierta forma es difícil dar el momento ideal para brindar a los emprendedores los conceptos básicos que necesitan para administrar sus vidas financieras., pero se piensa que al final de la etapa de formación media o superior, en el momento inmediatamente anterior a su incorporación al mundo laboral, se deberían tener esos conocimientos (Blasco, 2012).

Además de tener una buena educación financiera para poder llevar a cabo una idea de negocio, también, Amarilla (2018) indica que se requiere poseer conocimiento fiscal para ayudar a los ciudadanos a comprender el papel social de los impuestos y la importancia de la transparencia y la gestión adecuada del gasto público; así como también es relevante que los emprendedores conozcan las obligaciones a las que se encuentran sujetos.

Por otro lado, Jaramillo y León (2013) indican que la creación de un emprendimiento puede ser el primer paso de un emprendedor a la hora de organizar un proyecto y llevarlo adelante, este tipo de negocio tiene una gran importancia en la vida económica de un país, en especial para los sectores más vulnerables desde el punto de vista económico, por su parte, existen emprendimientos o pequeñas empresas para las cuales,

el acogerse a las leyes y procedimientos tributarios ha sido únicamente un requisito para el funcionamiento de sus negocios y no una herramienta útil para el desarrollo económico de los mismos, ya que si tuvieran el debido conocimiento de cómo aplicar estas leyes y procedimientos les sería más útil para su desarrollo.

No obstante, la gran mayoría de los emprendedores entran en el vacío sin paracaídas, es decir, sin el conocimiento y análisis suficiente de la rentabilidad de su proyecto microempresarial, y terminan en el cementerio económico, debido a esta preparación inadecuada, se estima que un porcentaje de las microempresas recién fundadas quiebran en el primer año de su creación (Benites, 2019).

1.1.6. Importancia de la capacitación en temas de educación financiera y tributaria en los emprendimientos

La gestión prudente de las finanzas permite a la empresa mantenerse con vida. Sin embargo, a veces las personas quieren ejecutar su propio proyecto, pero no tienen suficiente conocimiento financiero y no saben cómo administrar adecuadamente su economía.

La mayoría de los emprendedores tienen dificultades para administrar sus finanzas comerciales, y a veces dejan todo bajo el control de contadores o ejecutivos y no participan en estos procesos, por lo que terminan con serios problemas económicos, incluso llegan a tener fraudes al interior de su empresa, de esta manera, los emprendedores deben estar capacitados y tener experiencia en finanzas para tomar las mejores decisiones para expandir su negocio (Romero, 2017).

Según la investigación de Díaz (2018) revela que las empresas con las tasas de crecimiento anual más altas son en realidad aquellas en donde cuyos propietarios están interesados en capacitarse, comprender los problemas de gestión y mejorar continuamente; el mundo de los negocios es un entorno muy dinámico y cambiante que requiere que los empresarios y emprendedores aprendan continuamente porque las cosas hoy funcionan de una manera, y mañana funcionan de otra; lo que hoy es éxito, mañana puede no serlo.

De esta manera la educación financiera tiene un gran impacto en los emprendimientos porque de una u otra forma al emprendedor lo dota de los conocimientos suficientes para una mejor administración de los recursos de la empresa que le permitan elegir opciones adecuadas de financiamiento, mediante el uso apropiado de los ingresos para su permanencia y crecimiento. Esto también ayuda al País, porque genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y un beneficio directo en los mercados financieros; traduciéndose en mayor desarrollo para el país (Vallejo, 2019).

Por otro lado, Amarilla (2018) opina que, en el país, la falta de conocimiento tributario es una constante, causando graves impactos negativos en la sociedad y graves daños al sistema económico existiendo un alto grado de informalidad en la economía porque e se evaden muchos impuestos.

Sobre todo Vallejo (2019) considera que para lograr la formalización, es importante que la autoridad tributaria no solo supervise el cumplimiento de las regulaciones aplicables, sino que esencialmente ejecute una campaña efectiva de capacitación tributaria y establezca un sistema educativo que prepare a los contribuyentes y se asegure de que estén informados a tiempo sobre sus obligaciones tributarias, el desarrollo económico, la mejora del bienestar y la cohesión social, el crecimiento económico y la equidad social de la nación.

1.2. Antecedentes

Para el desarrollo de esta investigación se han considerado varios estudios locales y nacionales que tienen referencia con la educación financiera y tributaria en los emprendimientos siendo valioso porque nos ayuda a estabilizar la investigación por medio de bases con argumentos, a continuación, se detallan algunos de los estudios.

Farfán y Castro (2018) diseñaron un plan de capacitación financiera y tributario como instrumento de competitividad para las PYMES familiares del cantón Guaranda, provincia de Bolívar, aplicando una metodología de investigación explorativa y descriptiva a través de una encuesta a 28 personas del cantón y una entrevista a 5 empresarios donde se obtuvo como resultado que la mayor parte de estos empresarios

tienen deficiencias en la parte financiera y fiscal lo cual no les permite desarrollar las estrategias financieras correctas para ayudarlos a crecer sus negocios económicamente, por lo tanto, se concluye que los empresarios del Cantón Guaranda necesitan capacitación continua en temas financieros y tributarios para que tengan las habilidades necesarias para garantizar un mejor control y gestión de sus negocios.

Así mismo, otro de los estudios relacionados con el tema abordar Arroyo (2019) tuvo como objetivo identificar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que tienen los estudiantes universitarios esmeraldeños, este estudio tuvo un enfoque cuanti-cualitativo de carácter descriptivo correlacional aplicado mediante la técnica de la encuesta donde se obtuvo como resultado que los estudiantes universitarios carecen de conocimientos financieros que de manera integral consoliden sus comportamientos y actitudes financieras, por lo cual, se concluye que los estudiantes universitarios deben reforzar los conceptos básicos que debilitan las capacidades financieras a través de programas de educación financiera que permitan generar sólidas conductas hacia los recursos financieros y promueva la dinámica ahorro -inversión.

En ese mismo contexto, el estudio de Pico (2018) analiza la situación de la educación financiera de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos y se plantea como objetivo principal determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores; se aplicaron dentro de la investigación de campo entrevistas y encuestas dirigidas a 64 artesanos productores de calzado que posterior a su análisis se evidenció una deficiente educación financiera, se revela la falta de planificación en el uso del dinero, por lo cual, se concluye claramente que la educación financiera es una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de forma que la administración de sus recursos y el control de sus negocios no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus pérdidas, ganancias, egresos, ingresos, entre otras que ponen en riesgo su estabilidad económica.

Desde la perspectiva de Blasco (2012) evalúa la cultura económica de los jóvenes aragoneses en una doble vertiente: desde el punto de vista de la educación financiera, y desde el punto de vista del espíritu emprendedor, para ello se ha utilizado una metodología cuantitativa haciendo uso de la encuesta, se procedió analizar los

resultados y nos señala que a pesar de que los jóvenes aragoneses no entienden las noticias económicas, son conscientes de la difícil situación económica actual y se encuentran preocupados por la consecuencia que perciben como más inmediata, la dificultad para encontrar trabajo tras acabar su formación. Se concluye que los jóvenes aragoneses tienen la facultad para administrar su economía personal, pero, muestran un nivel considerable de desconocimiento en la parte financiera de su vida cotidiana, y además estos jóvenes no tienen espíritu emprendedor.

Por otro lado, respecto a la educación tributaria, León (2019) analizó la situación tributaria actual de los pequeños comerciantes en los kioscos ubicados en el malecón de Las Palmas del período 2018, para llevar a cabo este objetivo se aplicó una metodología cuantitativa-cualitativa con un diseño experimental de tipo transeccional, a través de la utilización de técnicas como la entrevista y encuesta, dirigidas a los pequeños comerciantes del malecón de Las Palmas Los resultados más relevantes que se presentaron en esta investigación fue 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 control de sus negocios, por lo que es necesario que se les brinde un programa de capacitación en aspectos tributarios con el fin de contribuir para el desarrollo del país y de esa manera cumplan con sus obligaciones.

Lo expuesto anteriormente también es compartido con Jaramillo y León (2013) donde se conoció el nivel de cultura tributaria que existe en los microempresarios del Cantón Milagro utilizando una metodología inductiva-deductiva por medio de la técnica de la encuesta, donde a través del estudio se identificó que el conocimiento tributario que poseen los microempresarios es insuficiente para ser dependientes en el manejo de sus operaciones administrativas y comerciales llegando a la conclusión de que el escaso uso de herramientas administrativas y tributarias no le permiten a los microempresarios escalar en el mercado empresarial, de tal forma, se recomienda incentivar a los microempresarios a tomar las capacitaciones, por lo menos una vez al año con la finalidad de actualizar los conocimientos.

Continuando con la misma temática la indagación de Gunsha (2016) demostró el nivel de cultura tributaria en el sector de los emprendedores de la ciudad Guayaquil para lo cual se estableció un enfoque mixto de la investigación que implicó la combinación de

los métodos tanto cualitativos como cuantitativos y la aplicación de métodos como el histórico-lógico, el análisis y síntesis y la inducción y deducción y la utilización de técnicas como la observación directa y la encuesta 384 emprendedores de la ciudad de Guayaquil. Como resultados se demuestra el bajo nivel de cultura tributaria que existe a nivel de emprendedores en la ciudad de Guayaquil, por lo que se considera que hay varios sectores que aún no comprenden el verdadero valor que tiene el cumplimiento adecuado de sus obligaciones tributarias, para lo cual se estableció una propuesta tendiente a mejorar el nivel de cultura tributaria mediante la creación del "Instituto de Fomento a la Cultura Tributaria", la misma que está enfocada a cumplir acciones para mejorar el nivel de educación fiscal.

Además, cabe señalar que Muñoz y Zárate (2018) evaluó en qué medida la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes identificados como comerciantes minoristas; el estudio tuvo una metodología cuantitativa a través de una encuesta donde se obtuvo como resultado que nivel de cultura tributaria del cantón Bucay se sitúa en un nivel medio/bajo, obteniendo como resultado un incumplimiento importante en la declaración y pago de impuestos; por lo cual; se concluye el contribuyente del cantón Bucay que el cumplimiento de los impuestos se debe comenzar a establecer en la etapa de educación de las personas, es decir en la primaria correspondería implementar planes de educación para concienciar desde temprana edad a los jóvenes y futuros contribuyentes.

Siguiendo con lo cometido respecto al tema tratado, el artículo de Maldonado et al. (2019) desarrolló un análisis con la finalidad de identificar las limitaciones que tienen los emprendimientos para acceder al microcrédito como fuente de financiamiento; se utilizó una metodología de análisis descriptivo donde se tomó como referente estudios de investigaciones realizadas y se consultó datos estadísticos sobre el tema, lo que permitió obtener como resultado la identificación de las limitaciones, así como determinar el rol de la inclusión financiera para el desarrollo de la actividad emprendedora; concluyendo que en el país se implementaron políticas públicas para apoyar preferentemente al pequeño emprendedor, con un marco legal que ha determinado tasas de interés bajas denominados créditos vip, se logró estandarizar el papeleo y la banca pública formó parte de este proceso.

Adicional, en la investigación de Herrera (2012) se conoció la caracterización de los emprendedores Colombianos, la metodología empleada inició con una revisión bibliográfica del emprendimiento como campo de investigación y luego una encuesta dirigida a un grupo de emprendedores a quienes se les preguntó acerca de las características que ellos consideraban que debían estar presentes en un emprendedor, se obtuvo como resultado que los emprendedores deben tener formación académica, motivación, innovación, perseverancia, liderazgo y estar alerto a las oportunidades.

Por último, es importante conocer que en el estudio de Copo (2016) se analizó la incidencia del riesgo país y el emprendimiento mediante cálculos econométricos en Ecuador para determinar políticas económicas eficientes para la realidad del país; esta investigación tiene una metodología cuanti-cualitativa aplicando el instrumento de la encuesta y entrevista; se obtuvo como resultado que el riesgo país influye evidentemente en el emprendimiento y que un índice moderado del mismo da la apertura para que se active las iniciativas emprendedoras dentro del país, esto se lo puede lograr mediante políticas económicas proteccionistas donde se garantice y se respalde las inversiones, además de incentivar la diversidad productiva para que el país no dependa solamente del petróleo.

Los estudios mencionados, son una referencia para analizar y entender el tema en cuestión, permitiendo organizar formalmente la investigación con una idea base, así como también permitirá asumir una perspectiva personal y novedosa que generaría nuevos aportes al campo del conocimiento.

1.3. Marco Legal

En la presente investigación ha sido necesario utilizar bases legales que rigen el objeto de estudio, entre ellas se encuentra: La Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Ley del Registro único del contribuyente, Código Orgánico monetario y Financiero, Código tributario, Código del Comercio, Normativa Codificación Resoluciones SB y Junta Bancaria.

Según la Constitución de la República del Ecuador (2008), en el Art. 26 y 27 indica que bajo ningún concepto el estado puede negar la educación a los ciudadanos porque es un

derecho indispensable recibir educación de calidad, también busca que los ciudadanos tengan una igualdad de oportunidades, compartiendo conocimientos con los demás donde se desarrollen capacidades para crear y trabajar de modo que mejore las condiciones sociales.

En el Art. 33 de la misma constitución señala que el trabajo es una obligación social, un derecho económico y una fuente de realización personal; el estado garantizará a los trabajadores que se respete plenamente su dignidad, tengan un salario y remuneración justa, y un trabajo saludable y libremente elegido.

En ese mismo contexto, la ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en su Art. 73 establece que todas las personas que realicen actividades económicas de producción, comercialización y prestación de servicios a través de emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos y talleres artesanales serán consideradas Unidades económicas populares porque se dedican a la economía del ciudadano.

Por otro lado, respecto a las obligaciones tributarias, la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno en su Art. 19 indica que están obligadas a llevar contabilidad y a declarar impuesto las personas naturales, sociedades y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos anuales sean mayores a las 15 fracciones básicas desgravadas y para las personas no obligadas a llevar contabilidad con ingresos inferiores como lo son artesanos, comisionistas, agentes entre otros, la ley establece que lleven un registro de sus ingresos y gastos.

Además, según la Ley del Registro Único de Contribuyentes, en su Art. 2 señala que todas las actividades económicas llevadas a cabo por personas naturales y sociedades, éstas deberán pagar impuestos y cumplir con todas las obligaciones tributarias respectivas.

Según el Código Orgánico monetario y Financiero en su Art. 149 hace énfasis en el sistema de garantía crediticia el cual es un mecanismo que garantiza las obligaciones crediticias de las personas que no se encuentran en capacidad de formalizar proyectos con el sistema financiero por falta de garantías, tal es el caso de los emprendedores.

Por otro lado, el mismo Código en su Art. 369 manifiesta que el financiamiento que otorguen las entidades financieras públicas tiene como finalidad cumplir con el objetivo

de la innovación y el emprendimiento para incrementar el desarrollo de los ciudadanos, así como también la inclusión económica de los primeros emprendedores.

Otra ley establecida para esta investigación es el Código Tributario del Ecuador, en el Art. 24 hace referencia al sujeto pasivo, es decir, la persona natural o jurídica que tiene la obligación de la prestación tributaria normada por la ley, ya sea como contribuyente o responsable.

Además, según el Código de Comercio en su Artículo 1 y 2 señala que toda operación mercantil ejecutada por comerciantes o no comerciantes deben cumplir ciertas obligaciones que establece el mismo código ya que estas personas hacen del comercio su ocupación habitual, también el Art. 3 indica que uno de los principios que rige esta ley es tener libertad de actividad comercial.

En el capítulo IV de los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del título XIII de los Usuarios Financieros que se encuentra en el Libro I Sistema Financiero Normas Generales para las instituciones del sistema financiero de la normativa Codificación Resoluciones SB y Junta Bancaria indica en el Art. 1 que las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar Programas de educación financiera en beneficio de sus clientes, empleados y el público en general para transmitir el conocimiento de los derechos y obligaciones de los clientes y usuarios, asegurándose de que esta capacitación tenga como objetivo tomar las decisiones correctas.

Las bases legales antes mencionadas, son de gran importancia porque son el fundamento a través del cual se encuentra respaldada la presente investigación, así como también permiten conocer los derechos, obligaciones, e intereses a los cuáles se someten los ciudadanos con el fin de promover la justicia social y poder contribuir a la formación de la comunidad.

CAPÍTULO II

2. Materiales y métodos

2.1. Tipo de estudio

La presente investigación ha tenido un enfoque cuantitativo, puesto que, con la información recolectada se hizo uso del cálculo numérico y se elaboró un análisis estadístico del porcentaje de emprendedores que no poseen una adecuada educación financiera y tributaria, por otro lado, el alcance de este estudio ha sido descriptivo porque consistió en conocer las carencias que tienen los emprendedores a causa del desconocimiento de temas financieros y tributarios, para lo cual, se describió, comprendió e interpretó la información obtenida que han brindado los sujetos de estudio según como lo indica Hernández (2010).

Además, el diseño de la investigación sobre los conocimientos, comportamientos y actitudes es no experimental, puesto que se trata de eventos que ya han tenido lugar en los que no se puede influir de manera alguna, cabe resaltar que el tipo de diseño acorde es el transeccional descriptivo, ya que los datos a analizados comprendieron un espacio único en el tiempo.

2.2. Definición conceptual y operacionalización de variables

Esta investigación al tener un enfoque cuantitativo se hizo uso de la matriz de operacionalización donde se presentan las respectivas dimensiones y los indicadores que se lograron medir. A continuación se presenta la Tabla 1.

Tabla 1
Matriz operacionalización de variables

Variables	Dimensión	Indicadores	Instrumento	Preguntas
Educación financiera y tributaria en los emprendimientos	Educación Financiera	Nivel de conocimiento	Encuesta	Anexo1
	Educación Tributaria	Nivel de conocimiento	Encuesta	Anexo1
	Emprendimientos	#de capacitaciones	Encuesta	Anexo 1

Fuente: Elaboración propia del autor

2.3. Método

El método de investigación que más se acopló para este estudio fue el inductivo; indica Arrieta (2019) que este método va en dirección de lo general a lo particular para expresar conclusiones generales, de este modo, con la información recolectada de cada emprendedor se logró precisar de manera general si los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro tienen una adecuada educación financiera y tributaria.

2.4. Técnicas e instrumentos

En la presente investigación la técnica que permitió la recolección de la información fue la encuesta; y el cuestionario fue el instrumento que se desarrolló para la aplicación de esta técnica, la cual, ha permitido describir el nivel de conocimiento financiero y tributario en los emprendimientos, así como también se conoció si los emprendimientos tienen la necesidad de capacitarse y en base a sus requerimientos recomendar temas de capacitación concerniente a educación financiera y tributaria.

2.5. Población y Muestra

Para el análisis de datos se consideró una población de 1045 Mipymes de ambos cantones, 476 perteneciente a al cantón Rioverde y 569 al cantón Eloy Alfaro, cabe señalar, que Hernández, Fernández y Baptista (2014) afirman que la población es el conjunto de todos los sucesos que cumplen con ciertas especificaciones y que la muestra es una porción de la población; para efectos de esta investigación, para optimizar recursos como tiempo, dinero y que la manipulación de datos sea más simple; se trabajó con una muestra la cual se obtuvo por medio de una fórmula estadística donde se consideró el 95% de confianza y 5% de error en el muestreo probabilístico.

A continuación, se presenta la fórmula probabilística que se ha usado para determinar la muestra, así como también en la Tabla 2 se detallan los datos totales de las Mipymes de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, los cuáles, fueron tomados del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del año 2010.

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

Donde:

N= Población

e= Error

Z= Nivel de confianza

p= Probabilidad a favor

q= Probabilidad en contra

Tabla 2
Cantones considerados

Cantones	**Mipymes**	**Muestra**
Cantón Rioverde	476	216
Cantón Eloy Alfaro	569	223
Total	**1045**	**439**

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, año 2010.

2.6. Análisis de datos

Para el análisis de datos de esta investigación se ha hecho uso de la herramienta Microsoft Excel la cual sirvió para tabular los resultados de las encuestas, además ha sido de gran apoyo en la elaboración de gráficos estadísticos los cuáles facilitaron una mejor compresión de los resultados.

CAPÍTULO III

3. Resultados

El presente capítulo hace una descripción detallada de los resultados obtenidos de la investigación los cuales son producto de la aplicación del instrumento la encuesta, el mismo que sirvió como soporte para el cumplimiento de los objetivos, por lo cual se presentan los siguientes resultados.

3.1. Financiamiento

La mayoría de emprendedores consideran que la parte económica es la que más preocupa al momento de emprender y que el obtener un crédito puede ser una carga financiera que no la podrán sobrellevar, sin embargo, hoy en día muchos emprendedores recurren a financiamiento para asegurar el éxito de lo que quieren llevar a cabo y existen un sin número de vías para su acceso, ya sean públicas o privadas.

A continuación, se presenta la figura 1 que demuestra el tipo de entidad a la cual recurren los emprendedores del cantón Rioverde para acceder al financiamiento.

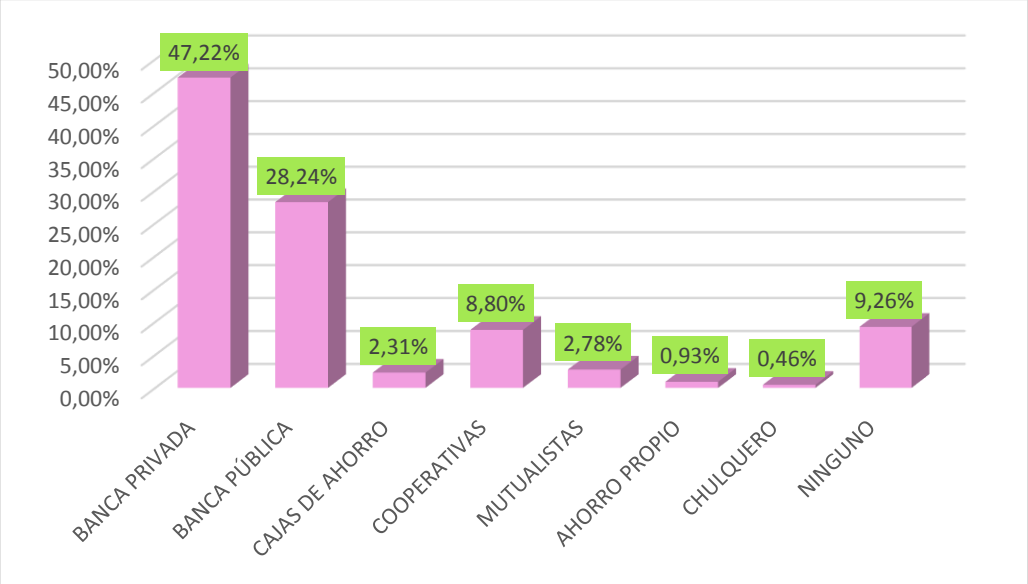


Figura 1 Opciones para acceder a un préstamo, cantón Rioverde

A partir de la encuesta realizada a los emprendedores del cantón Rioverde, se percibe que 102 emprendedores acceden con más frecuencia a financiamientos de la banca privada, seguido de 61 que acceden a la banca pública, también se puede ver que la cifra más baja es de 1 persona la cual accede al financiamiento informal como es el caso de los chulqueros.

Desde esta óptica se puede analizar que la banca privada es la más demandada por los emprendedores, considerando que en el año 2019 algunos entes inyectaron un aproximado de USD 2 500 millones en la economía local, de esta manera la banca privada colocó más créditos para los usuarios otorgándoles más beneficios.

Por otro lado, en el cantón Eloy Alfaro se obtuvo lo siguiente:

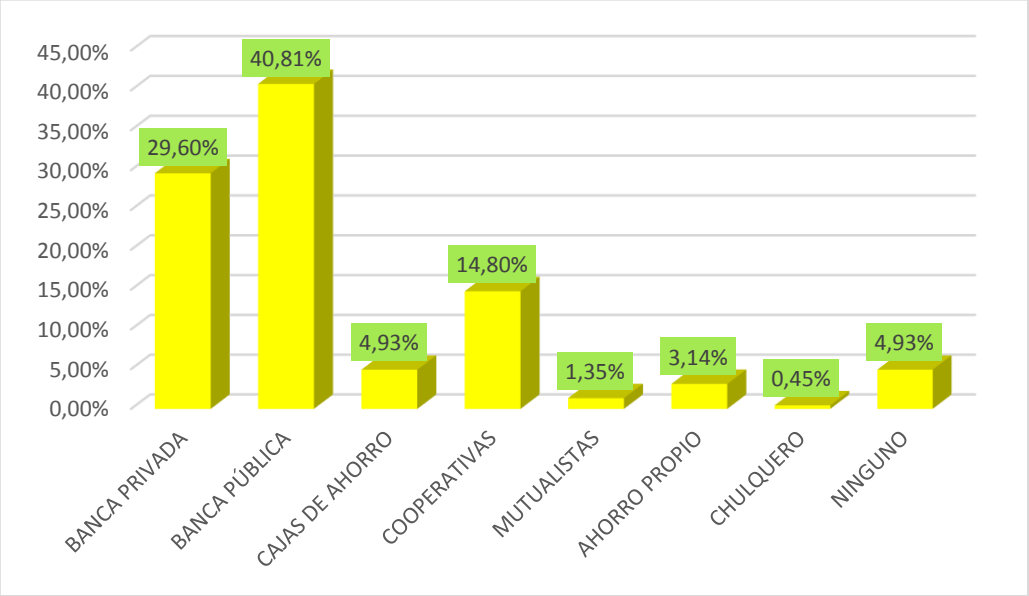


Figura 2 Opciones para acceder a un préstamo, cantón Eloy Alfaro

La figura 2, muestra que 91 emprendedores del cantón Eloy Alfaro prefieren acceder a financiamientos de la banca pública a pesar de que la banca privada puede otorgar flexibilidad financiera en momentos de crisis, otra de las opciones más preferidas para acceder a financiamiento es la banca privada con un número de 66, seguido de 33 emprendedores que acceden a cooperativas.

Una vez conocido el tipo de Entidad que acceden los emprendedores para la obtención de un préstamo, ha sido necesario conocer qué tipo de financiamiento han utilizado para iniciar su negocio, tomando en cuenta que existe variedad de préstamos para todo tipo de empresas de acuerdo con las necesidades. Es así como se muestra en la tabla 3 los resultados del cantón Rioverde respecto a las modalidades más usadas de financiamiento.

Tabla 3
Modalidades de financiamiento utilizadas para iniciar el negocio, cantón Rioverde

Modalidades de financiamiento	**%**
Comercial	43,52%
Consumo	15,28%
Microcrédito	35,19%
Hipotecario	6,02%
Ninguno	0,00%

Fuente: Encuesta a 216 emprendedores

La información obtenida del cantón Rioverde revela que 94 encuestados han hecho uso del crédito comercial para iniciar su negocio, este crédito para las PYMES puede ser la causa que la convierta de ser un negocio pequeño a una empresa más fuerte; otro de los financiamientos que le sigue es el microcrédito donde 76 emprendedores han elegido esta opción, hay que destacar que este financiamiento se enfoca más a emprendedores de zonas rurales y urbanas que tienen por objetivo incrementar el volumen del negocio, adicional, hay 33 respuestas que indican usar el crédito de consumo, seguido de 13 que pertenecen al crédito hipotecario.

Por su parte, las modalidades de financiamiento más usadas del cantón Eloy Alfaro son como se muestran en la tabla 4.

Tabla 4
Modalidades de financiamiento utilizadas para iniciar el negocio, cantón Eloy Alfaro

Modalidades de financiamiento	**%**
Comercial	39,01%
Consumo	7,62%
Microcrédito	45,29%
Hipotecario	3,59%
Ninguno	4,48%

Fuente: Encuesta a 223 emprendedores

Una de las principales modalidades más usadas es el microcrédito donde 101 emprendedores acceden a este crédito, el cual se ha convertido en uno de los métodos de financiamiento más comunes en los últimos años debido a sus múltiples ventajas, cabe señalar que la mayoría de emprendedores del cantón Eloy Alfaro disponen de pocos recursos propios siendo el motivo por el cual prefieren los microcréditos ya que se ajusta a sus necesidades y posibilidades. Otra de las modalidades más usadas es el crédito comercial representando a 87 personas, seguido de 17 que usaron el crédito de consumo, 10 desconocen la línea o el tipo de crédito y 8 han usado hipotecario.

Luego de indagar el tipo de crédito con el que han empezado los emprendedores de ambos cantones, también fue importante saber si en algún momento tuvieron conocimiento sobre las condiciones o requisitos que se necesita para acceder a un crédito.

Se debe saber, que para solicitar financiamiento existe cierta información específica que se debe brindar a las instituciones financieras, aunque esto depende de las políticas que maneje cada una, por lo cual estas instituciones poseen varias condiciones para el otorgamiento de un crédito con el fin de conocer el perfil del cliente, su capacidad de pago para cubrir la obligación a adquirir y la expectativa de generación de ingresos en función de la actividad del cliente para mantener la deuda durante el plazo del crédito.

A continuación, la figura 3 muestra los aspectos que consideran importantes los emprendedores del cantón Rioverde para el acceso a un crédito.

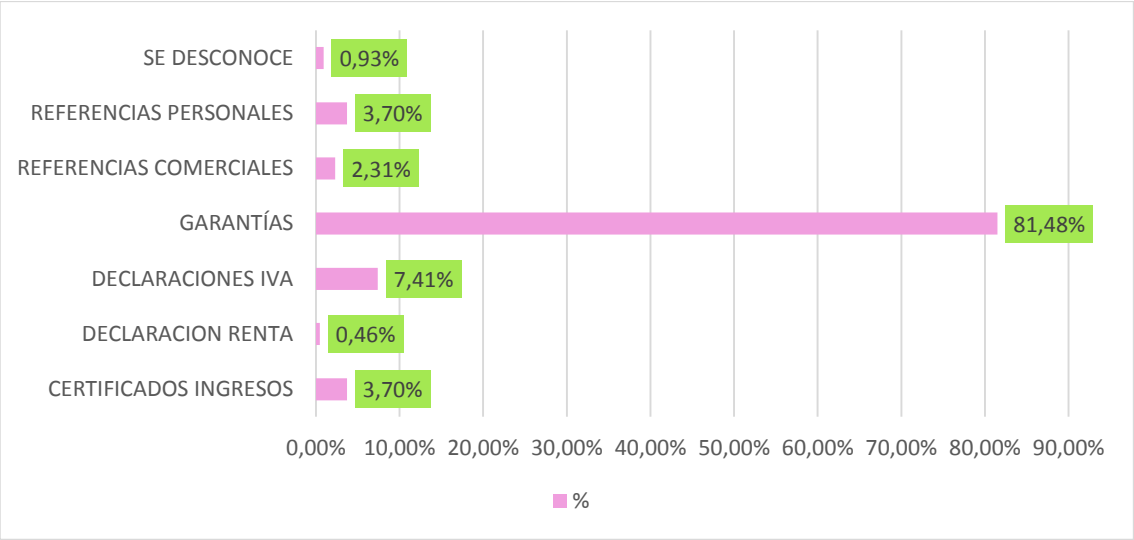


Figura 3 Aspectos importantes para el acceso a un crédito, cantón Rioverde

Este apartado hace referencia a los aspectos que consideran importantes los emprendedores para el acceso a un crédito, donde a través de los resultados se ha evidenciado que el 176 emprendedores tienen presente que las garantías es uno de los aspectos indispensables para acceder a un financiamiento, seguido de 16 emprendedores que consideran también importante la declaración del IVA, sin embargo, existen 2 encuestados que desconocen de los requisitos principales de un crédito.

De igual forma, la figura 4 muestra los resultados proporcionados por los emprendedores del cantón Eloy Alfaro.

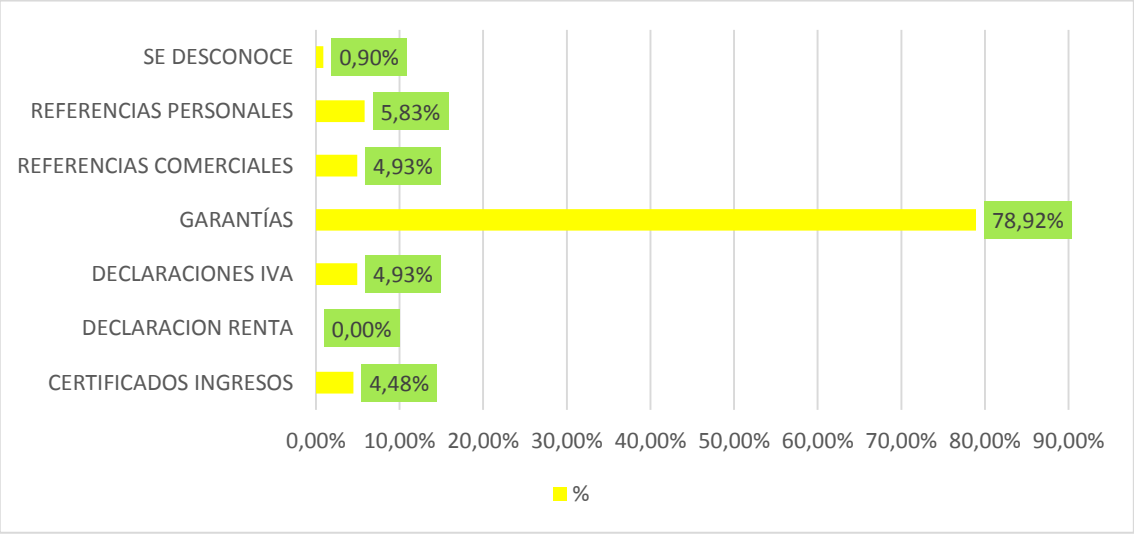


Figura 4 Aspectos importantes para el acceso a un crédito, cantón Eloy Alfaro

En base a los resultados, 176 personas piensan que uno de los aspectos más importantes para el acceso a un crédito son las garantías siendo la elección más alta, puesto que, es la forma más común en donde la institución financiera solicita dicha garantía en caso de que el historial crediticio de una persona no sea suficiente medio para asegurar el pago del crédito otorgado. Por otra parte 13 personas afirman que las referencias personales también pueden ser importantes al momento de acceder al crédito.

3.2. Plan financiero

En este apartado se expresa los conocimientos que presentan los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro respecto al plan financiero.

De los 216 encuestados del cantón Rioverde, 154 emprendedores no conocen cómo elaborar un plan financiero, mientras 62 si sabe cómo hacerlo, en base a esto, se puede argumentar que hoy en día la mayoría de emprendedores llevan sus negocios sin tomar en cuenta un plan económico y por ello muchas veces fracasan ya que no saben cuánto deberán vender para cubrir sus gastos, por otro lado, aquellos que saben cómo llevar a cabo tienen la facilidad de que su negocio se anticipe a los problemas y consiga establecer sus metas.

En lo concerniente a los resultados del cantón Eloy Alfaro se percibe que, de los 223 emprendedores encuestados, 180 de ellos desconocen sobre la elaboración de un plan financiero ya sea por falta de capacitaciones o motivación para aprender, no obstante 43 si saben cómo elaborarlo.

Después de conocer los resultados de ambos cantones con base al conocimiento en la elaboración de un plan financiero, también se ha tenido la necesidad de indagar sobre el conocimiento de las funciones del mismo.

Conviene señalar, que gracias al plan financiero las empresas pueden analizar y controlar el cumplimiento de condiciones de liquidez, rentabilidad y solvencia que necesitan para sobrevivir en el largo plazo, de este modo, un buen plan financiero presenta varias funciones que aportan al adecuado funcionamiento de un negocio.

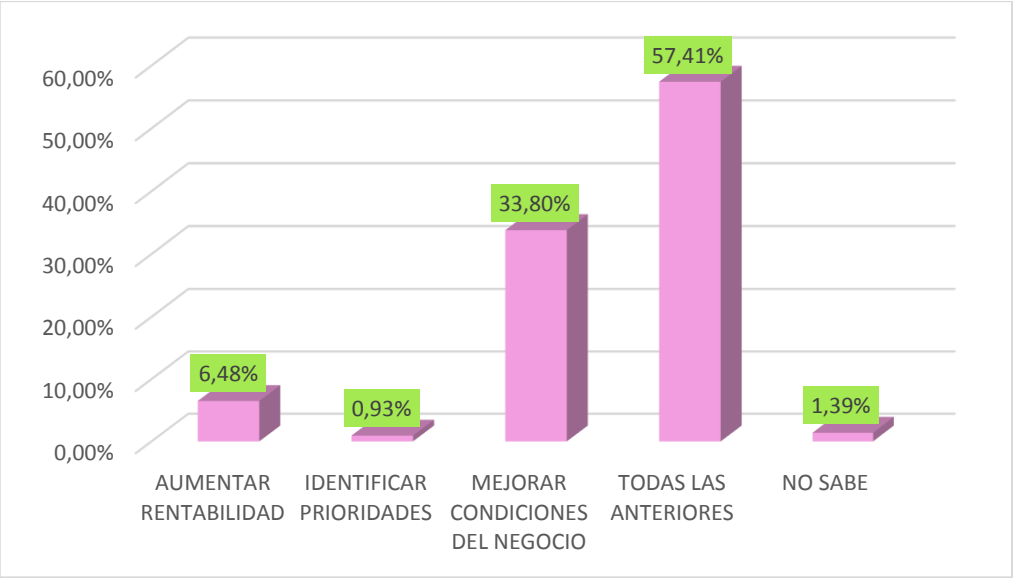


Figura 5 Funciones de un plan financiero, cantón Rioverde

Los datos de la investigación manifiestan que 124 personas creen que realizar un plan financiero permite aumentar la rentabilidad, identificar prioridades y mejorar las condiciones del negocio, lo cual, es cierto ya que en pocas palabras un plan financiero permite organizar mejor una empresa conociendo sus necesidades, a pesar de ello, 3 emprendedores manifiestan que no saben sobre las funciones que aporta un plan financiero. Sin embargo, considerando que más de la mitad de emprendedores conoce de la funciones de un plan financiero, existe una pequeña contradicción con el apartado anterior, sabiendo que más del 70% no saben cómo elaborar dicho plan financiero, por lo cual, se entiende que estos emprendedores tienen certeza de estas funciones por sentido común o conocimiento empírico.

Al igual que en el cantón Rioverde se realizó el mismo estudio para el cantón Eloy Alfaro tal como se muestra en la figura 6.

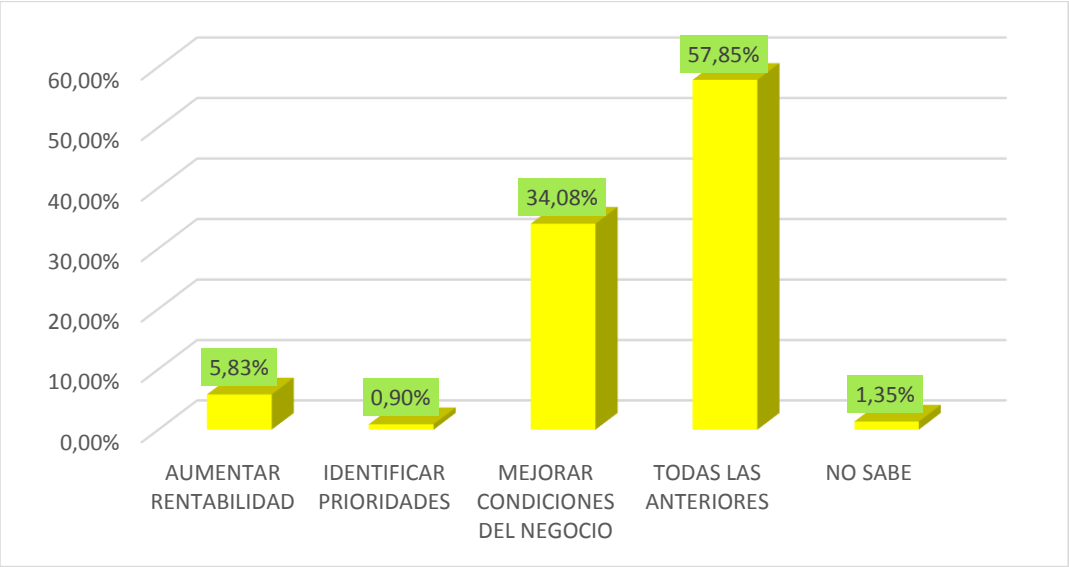


Figura 6 Funciones de un plan financiero, cantón Eloy Alfaro

Del total de la muestra, 129 personas consideran que las tres primeras opciones son las funciones principales de un plan financiero, seguido de 76 que piensan que el plan financiero solo permite mejorar las condiciones de un negocio, las otras opciones también las consideran un menor número de emprendedores. En síntesis, tanto los emprendedores del cantón Eloy Alfaro como los de Rioverde tienen una idea de lo que aporta un plan financiero.

3.3. Productos financieros

Actualmente, podemos encontrar una cantidad inimaginable de productos financieros con diferentes objetivos, de cierto modo, es importante conocer de forma general en qué consisten y qué beneficios pueden dar estos productos que se encuentran en las entidades financieras y de inversión, porque además son considerados como una fuente de ahorro para las personas que desean cumplir metas futuras.

Es así como, en la tabla 5 se demuestran los resultados señalados conforme al conocimiento de las formas de ahorro por parte de los emprendedores del cantón Rioverde.

Tabla 5
Formas de Ahorro, cantón Rioverde

Formas de ahorro	**%**
Depósitos en cuenta de ahorro	92,13%
Depósitos en cuenta corrientes	5,56%
Póliza	0,00%
Depósito plazo fijo	0,93%
Ahorro en casa	0,93%
Ninguno	0,00%
No ahorra	0,46%

Fuente: Encuesta a 216 emprendedores.

Del total de la muestra, 199 emprendedores manifiestan que su forma de ahorro principal es el depósito en la cuenta de ahorro, seguido del depósito en cuenta corriente donde sólo 12 personas hacen uso de este producto financiero, así como también 2 encuestados colocan su dinero a plazo fijo, al igual que 2 ellos ahorran en casa, a pesar de ello existe 1 persona que indica no ahorrar.

De forma semejante, en la tabla 6 se presentan los resultados de las formas de ahorro que consideran conocer los emprendedores del cantón Eloy Alfaro.

Tabla 6
Formas de ahorro, cantón Eloy Alfaro

Formas de ahorro	**%**
Depósitos en cuenta de ahorro	82,51%
Depósitos en cuenta corrientes	12,56%
Póliza	0,00%
Depósito plazo fijo	0,90%
Ahorro en casa	0,00%
Ninguno	4,04%
No ahorra	0,00%

Fuente: Encuesta a 223 emprendedores

De acuerdo a los resultados, 184 emprendedores del cantón Eloy Alfaro expresan que la forma de ahorro que conocen son los depósitos en cuenta de ahorro, mientras, un menor pero no menos importante número de 29 emprendedores afirman que conocen los depósitos en cuenta corriente, por otro lado, se debe tener en cuenta que del total de la muestra sólo 9 personas señalan que no conocen ninguna forma de ahorro entre las opciones propuestas y finalmente 2 indican conocer los depósitos a plazo fijo.

Habiendo conocido las formas de ahorro de los emprendedores en ambos cantones, se debe conocer también los productos financieros que utilizan dentro de las operaciones de su negocio, esta sección es analizada en función de los 216 emprendedores del cantón Rioverde así como se muestra en la tabla 7.

Tabla 7
Productos financieros utilizados, cantón Rioverde

Productos financieros	**%**
Depósitos en cuenta de ahorro	91,20%
Depósitos en cuenta corriente	5,56%
Póliza	0,00%
Depósito plazo fijo	0,00%
Ahorro en casa	0,46%
Ninguno	2,78%

Fuente: Encuesta a 216 emprendedores.

El ítem más escogido en cuanto a los productos financieros más utilizados, ha sido depósitos en cuenta de ahorro con un número de 197, seguido de 12 emprendedores que indican utilizar depósito en cuenta corriente, adicional, 6 personas no hacen uso de ninguno de estos productos financieros, y 1 prefiere ahorrar en casa por lo cual no ha tenido la necesidad de optar por ningún producto.

Similarmente, la tabla 8 indica los resultados obtenidos en el cantón Eloy Alfaro.

Tabla 8
Productos financieros utilizados, cantón Eloy Alfaro

Productos financieros	**%**
Depósitos en cuenta de ahorro	78,48%
Depósitos en cuenta corriente	15,70%
Póliza	0,00%
Depósito plazo fijo	0,00%
Ahorro en casa	0,45%
Ninguno	5,38%

Fuente: Encuesta a 223 emprendedores

Del total de la muestra, 175 personas han utilizado los depósitos en cuentas de ahorro siendo el más habituado y conocido por todos, porque principalmente está enfocado en acumular el dinero que se ahorra mes a mes donde a cambio de ello se puede recibir un beneficio en forma de interés, luego, se tiene a 35 emprendedores que indican haber usado cuenta corriente siendo más utiliza para cheques como herramienta de operaciones bancarias, adicional, 12 personas no usan ninguno de estos productos y 1 de ellas ahorra en casa.

3.4. Organización en el uso de dinero

Tener un negocio con una excelente estabilidad financiera es el sueño de todo empresario, sin embargo, encontrar la mejor forma de administrar los ingresos es algunas veces un poco complicado y más aún, con una economía tan impredecible donde cada vez es difícil planificar los gastos y ahorrar lo suficiente. Por esta razón, se ha tomado en cuenta conocer el rango de ingresos mensuales que perciben los emprendedores, de este modo, la figura 7 refleja los datos del cantón Rioverde.

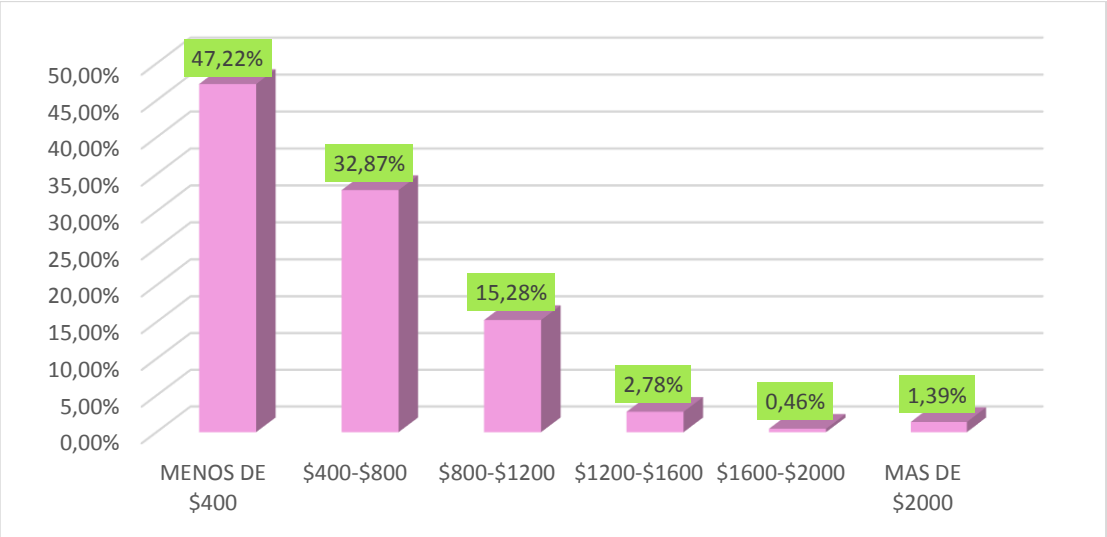


Figura 7 Ingresos mensuales de los emprendedores, cantón Rioverde

Se pudo descubrir que, exactamente 102 emprendedores perciben ingresos menores a $400 dólares siendo casi la mitad de la muestra, seguido de 71 encuestados que están entre los $400 a $800 dólares, por otro lado el número más bajo es de 1 emprendedor en donde cuenta con ingresos entre $1600 a $2000; hay que recalcar que estos ingresos se concentran en las dos primeras opciones donde aproximadamente un 80,09% equivalente a 173 personas tienen ingresos por debajo de los $800 dólares.

Al igual que, en la explicación del cantón Rioverde, la figura 8 presenta los resultados del cantón Eloy Alfaro.

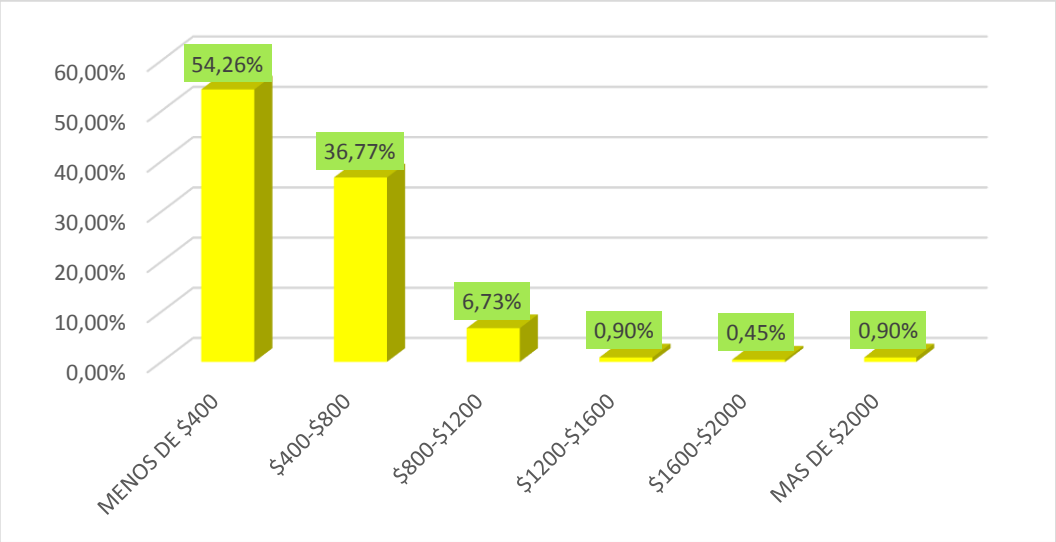


Figura 8 Ingresos mensuales de los emprendedores, cantón Eloy Alfaro

A simple vista se demuestra que el rango de ingresos que tiene una mayor proporción está en menos de $400 dólares al igual que en el Cantón Rioverde con la diferencia que, este cantón sobrepasa más del 50% de la muestra lo cual que representa a 121 emprendedores, además 82 están en el rango de $400 a $800 dólares, seguido de 15 que perciben ingresos de $800 a $1200 dólares, claramente se puede observar que las 3 últimas opciones equivalente a sólo 5 personas tienen ingresos mayor a $1200 dólares.

Al tener conocimiento de los ingresos aproximados de los emprendedores de ambos cantones, ha surgido la interrogante de saber qué cantidad de sus ingresos destinan para sus ahorros, de tal forma, se ha obtenido los siguientes resultados en el cantón Rioverde.

Tabla 9
Cantidad destinada para el ahorro, cantón Rioverde

Ingresos para ahorro	**%**
0-$100	68,98%
$100-$200	25,00%
$200-$300	3,24%
$300-$400	2,31%
$400-$500	0,46%
más de $500	0,00%

Fuente: Encuesta a 216 emprendedores

Es notable evidenciar que los ingresos iguales o menores a $100 representan a 149 emprendedores, en efecto se debe saber que estos ahorros van en función de sus ingresos y en el apartado anterior se pudo verificar que la mayor concentración de los ingresos de los emprendedores del cantón Rioverde son iguales o menores a $400 por lo tanto el ahorro que realizan es considerable sabiendo que no pueden ahorrar más de sus posibilidades; también se debe destacar que 54 encuestados ahorran entre $100 a $200, seguido de 7 emprendedores que están entre los $200 a $300, y la diferencia de la muestra están entre los $300 a $500.

En el caso del cantón Eloy Alfaro, la cantidad que los emprendedores destinan para su ahorro se visualiza en la tabla 10.

Tabla 10
Cantidad destinada para el ahorro, cantón Eloy Alfaro

Ingresos para ahorro	%
0-$100	84,75%
$100-$200	11,21%
$200-$300	2,69%
$300-$400	0,90%
$400-$500	0,45%
más de $500	0,00%

Fuente: Encuesta a 223 emprendedores

El rango de 0 a $100 dólares de ahorro, fue el más elegido por 189 encuestados, seguido de 25 que ahorran entre $100 a $200, y sólo del total de la muestra 9 personas ahorran entre $200 a $500 dólares suponiendo que son las que tienen ingresos igual o superior a $1200.

Así como resultó necesario saber un aproximado de ahorros que realizan los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, es útil comprender cuál es el objetivo o destino de dichos ahorros, por lo tanto, en los resultados obtenidos, los emprendedores del cantón Rioverde supieron manifestar lo que indica la figura 9.

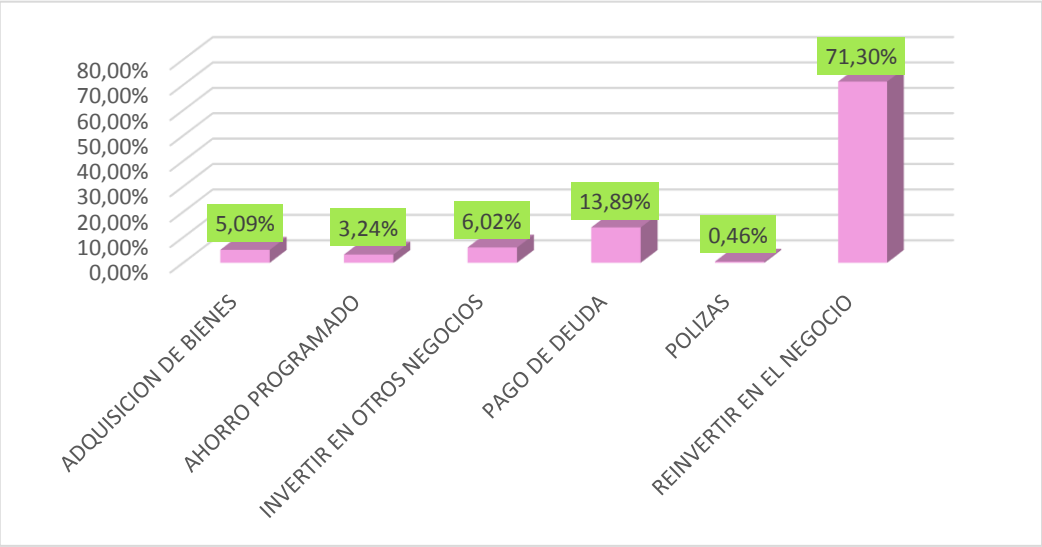


Figura 9 Destino de ahorros, cantón Rioverde

Los resultados de la encuesta en este aspecto arrojaron que 154 encuestados utilizan sus ahorros para reinvertir en su negocio siendo la opción más favorecida en el cantón Rioverde, seguido del pago de deuda con un total de 30 respuestas, no obstante, existe una minoría que destinan sus ahorros para invertir en adquisición de bienes, pólizas u otros negocios.

El estudio realizado a los emprendedores del cantón Eloy Alfaro determinó que los valores ahorrados lo destinan de la siguiente forma, así como lo indica la figura 10.

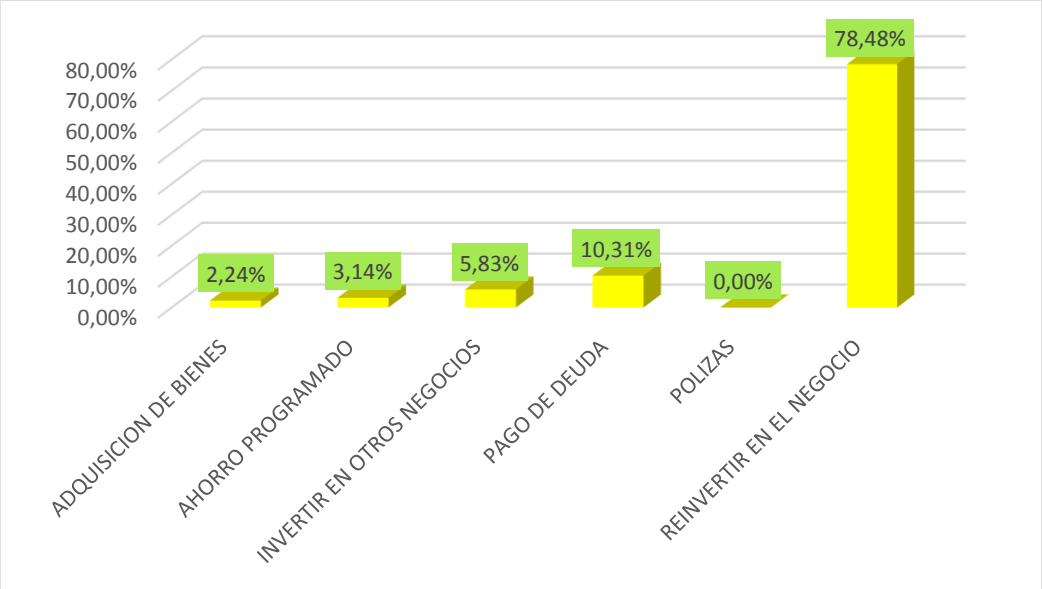


Figura 10 Destino de ahorros, cantón Eloy Alfaro

Un total de 175 respuestas indican que los emprendedores prefieren destinar sus ahorros a la reinversión de su negocio, mientras que la opción del pago de deuda e invertir en otros negocios resulta ser el destino de sus ahorros en un menor número, específicamente 23 y 13 respuestas respectivamente tal como se puede apreciar en la figura.

3.5. Cumplimiento de obligaciones tributarias

Toda la información recolectada anteriormente se complementa con este apartado, sabiendo que para empezar un negocio no sólo se trata de una buena gestión financiera, también implica una serie de responsabilidades que se deben cumplir a cabalidad, una de ellas y muy importante son las obligaciones tributarias que consisten en el pago de los impuestos y contribuciones al Estado.

En relación con esto ha sido conveniente saber si los emprendedores en calidad de pequeña empresa tanto de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro pertenecen a algún tipo de contribuyente, para lo cual, respecto al cantón Rioverde se ha obtenido como resultado que del total de la muestra, 118 están inscritos en el RUC, 47 en el RISE y 51 son informales.

Paralelamente, en el cantón Eloy Alfaro sólo 99 emprendimientos están inscritos en el RUC, 31 en el RISE y 93 no pertenecen a ninguno. Se puede concluir que el 23,61% de emprendimientos del cantón Rioverde y el 41,70% de Eloy Alfaro no cumplen con una de las obligaciones más importantes a las que está sujeta un negocio.

Adicional, se ha investigado el tipo de obligación tributaria que cumplen los emprendedores, respecto al cantón Rioverde se obtuvo lo siguiente:

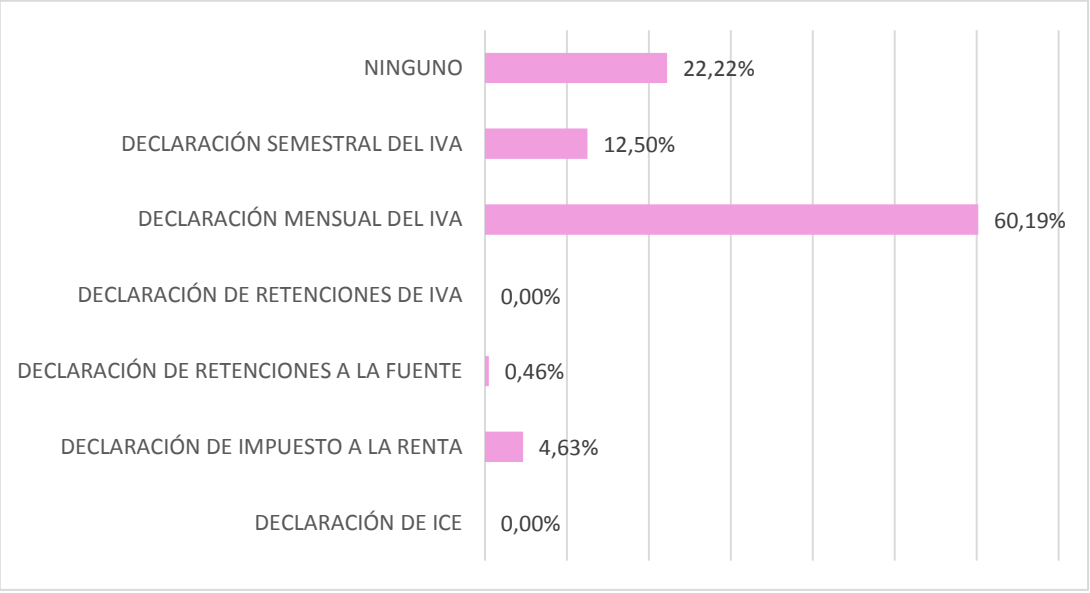


Figura 11 Obligación tributaria que cumplen los emprendedores, cantón Rioverde

Así como se muestra en la figura 11, la declaración del IVA es la que tiene mayor proporción representada por 157 emprendedores de los cuáles 130 realizan de manera mensual y 27 de ellos lo hacen semestral, en menor proporción se tiene a 10 emprendedores que declaran el impuesto a la renta, y 1 pertenece a retenciones en la fuente, además, del total de la muestra de 216, existen 48 que no cumplen con ninguna declaración sabiendo que estos emprendedores son informales; sin embargo esta cifra de 48 emprendedores no se asemeja con la del apartado anterior donde en un inicio se mencionó que existen 51 emprendimientos operando informalmente; por lo cual, se especula que esta variación pudo ocurrir por falta de comprensión en cuanto a las interrogantes y así hubo discrepancia en las respuestas de los emprendedores.

Sumado a esto, la figura 12 revela lo obtenido en el cantón Eloy Alfaro.

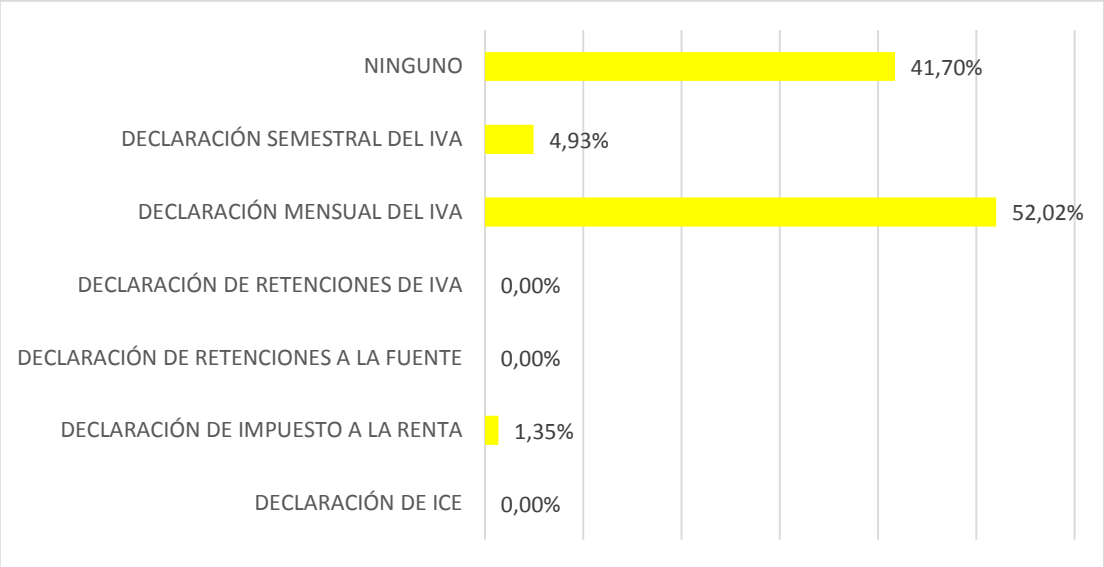


Figura 12 Obligación tributaria que cumplen los emprendedores, cantón Eloy Alfaro

De igual forma para este cantón la declaración del IVA es la que más peso tiene donde 127 cumplen esta declaración, de los cuáles 116 lo hacen de forma mensual y 11 semestralmente, así como se observa en la figura una de las opciones con poco peso es la declaración del impuesto a la renta representada por sólo 3 personas y no llega ni al 5% del total de la muestra. No obstante, existe un gran número de emprendedores específicamente 93 que no cumplen con ninguna de estas declaraciones por lo tanto sus negocios han estado operando de manera informal.

Por otro lado, para aquellos emprendedores que cumplen con las declaraciones mencionadas según el apartado anterior, ha sido importante conocer quienes realizan esta declaración, es decir, si requieren de terceros o la realizan los mismos propietarios del negocio. Según las respuestas, en el cantón Rioverde se encontró lo siguiente:

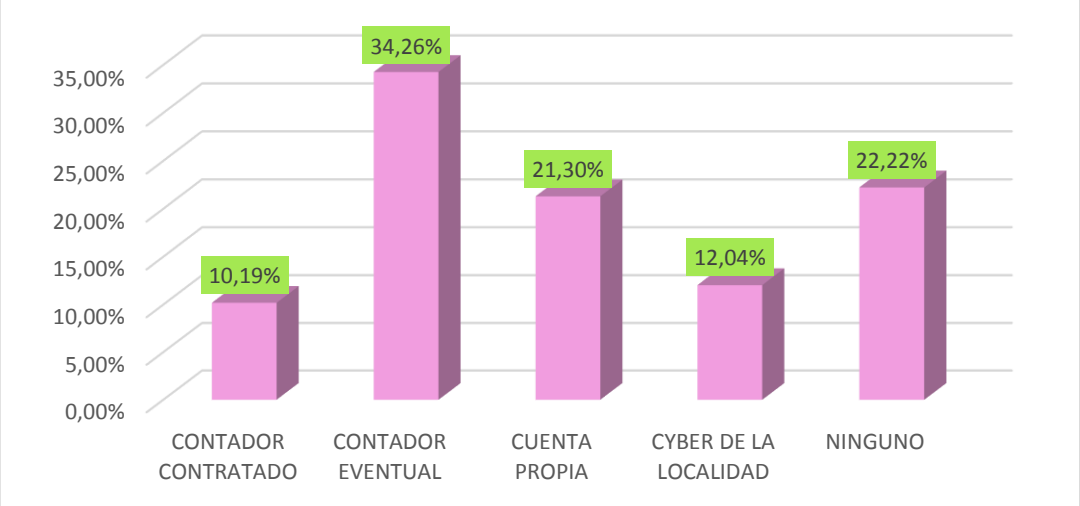


Figura 13 Encargado de la declaración, cantón Rioverde

Del total de la muestra, 74 emprendedores acuden a contadores eventuales, seguido de 46 que lo hacen por cuenta propia, 26 acuden a cyber de la localidad, 22 poseen un contador contratado y la diferencia son quienes no cumplen estas obligaciones Tributarias. En conclusión el 77,78% que representa 168 emprendedores son quienes declaran impuestos en el cantón Rioverde y el 22,22% equivalente a 48 no lo hacen. Hay que tener en cuenta que los resultados de esta figura también tienen relación con los apartados anteriores sabiendo que deben ser 51 emprendedores quienes no cumplen estas obligaciones tributarias, por lo cual, existe el mismo desacuerdo en las respuestas dadas por los emprendedores; cabe señalar que pese a la situación actual en la que se desarrolló la presente investigación no se pudo tener un correcto control en las respuestas señaladas por los encuestados.

Respecto al cantón Eloy Alfaro se muestra lo siguiente:

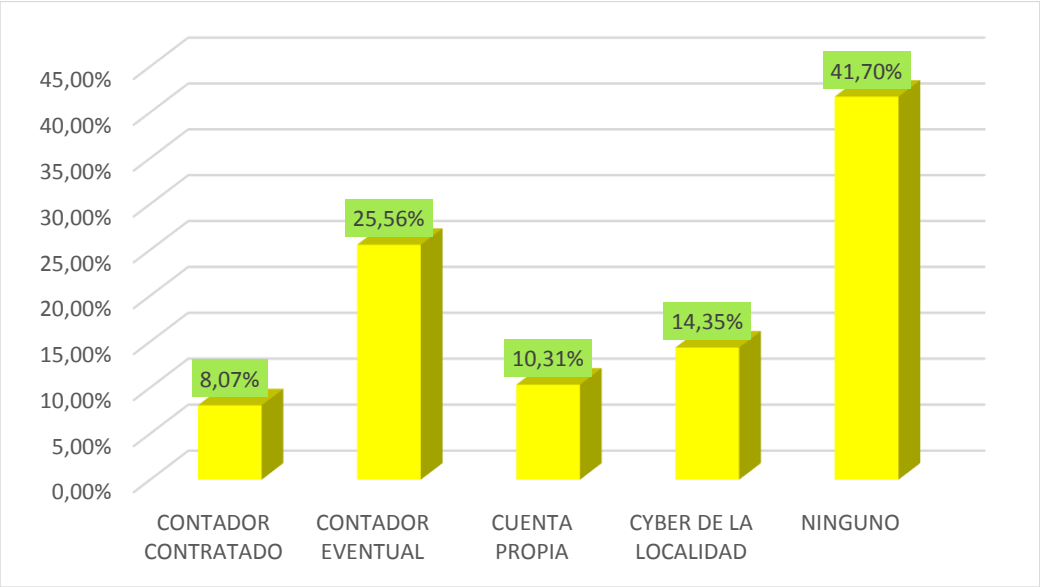


Figura 14 Encargado de la declaración, cantón Eloy Alfaro

Así como se visualiza en la figura, la mayor parte de la muestra no necesita acudir a nadie para las respectivas declaraciones a causa de que estos 93 emprendedores son quienes no se encuentran inscritos en el RUC ni RISE. De acuerdo al resto de emprendedores quienes si cumplen estos tributos, 57 acuden a contadores eventuales, 32 al cyber de la localidad, 23 lo realizan los mismos emprendedores y 18 tienen contador contratado.

Es un hecho, que existe una cantidad considerable de emprendedores que si declaran sus impuestos en ambos cantones, por lo cual fue importante saber si los resultados de su declaración generan impuesto a pagar o valores a favor, por lo tanto, en el cantón Rioverde se encontró que 132 emprendedores deben pagar impuesto, mientras que sólo 36 generan crédito tributario; en el caso del cantón Eloy Alfaro 84 emprendedores tienen impuesto por pagar y 46 tienen valor a favor.

Lo anterior descrito se complementa con la frecuencia que realizan los emprendedores dichas declaraciones, de tal forma en el cantón Rioverde la información recaba se tiene de la siguiente manera:

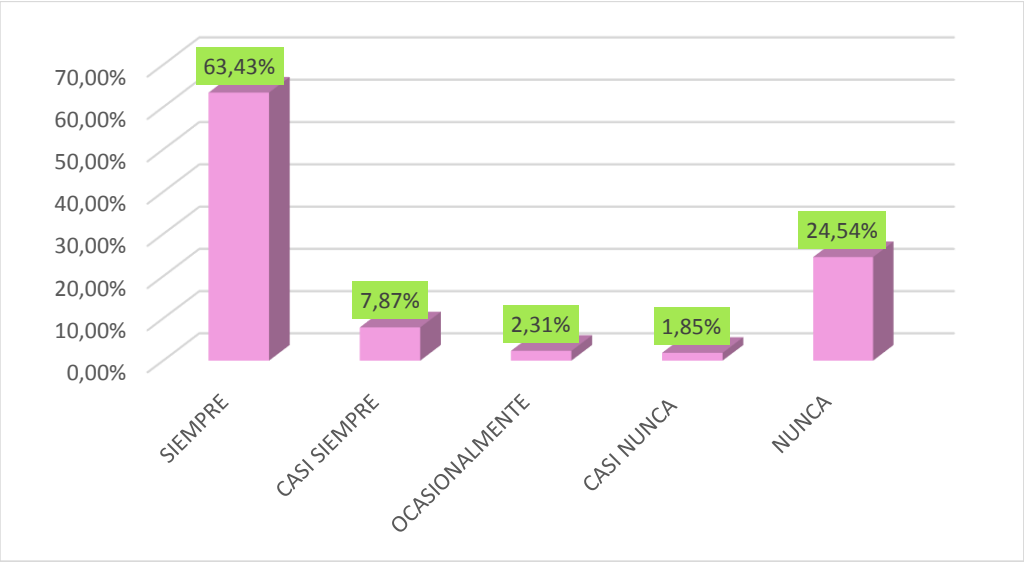


Figura 15 Frecuencia de la declaración, cantón Rioverde

Los resultados de la encuesta evidenciaron que 137 siendo la mayoría de emprendedores siempre realizan sus declaraciones, luego se tiene un numero de 53 respuestas que pertenecen aquellos que no están inscritos en el RUC, seguido de una minoría de 17 emprendedores donde afirman que casi siempre realizan sus declaraciones, así como también 5 personas ocasionalmente cumplen este tributo.

Por su parte, la figura 16 indica la frecuencia con la que realizan las declaraciones los emprendedores del cantón Eloy Alfaro.

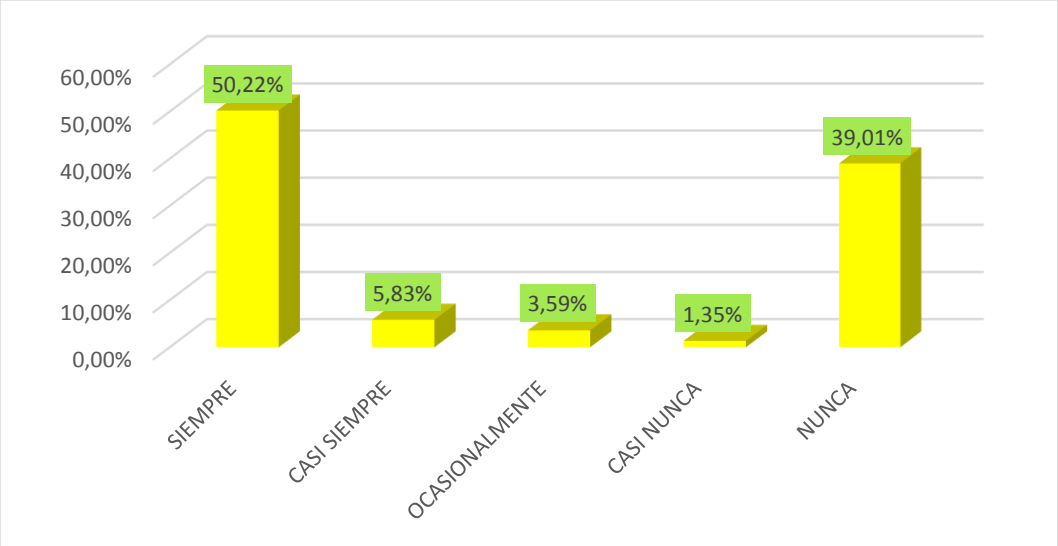


Figura 16 Frecuencia de la declaración, cantón Eloy Alfaro

Según las respuestas de los emprendedores del cantón Eloy Alfaro, 112 afirman que siempre realizan sus declaraciones, seguido de 93 emprendedores que nunca han hecho esto sabiendo que no se encuentran inscritos en el RUC, también existe una minoría de 13 emprendedores que indican hacer casi siempre las declaraciones y con la opción ocasionalmente se identifican 8 personas.

Como ya es de conocimiento, toda persona que empiece una actividad económica está obligada a inscribirse en el RUC donde luego debe emitir comprobantes de venta autorizados por el SRI garantizando así las transacciones que realice, en base a esto se ha recabado información que ha permitido conocer el nivel de importancia que los emprendedores le dan a la emisión de comprobantes de venta, en donde se ha obtenido lo siguiente para el cantón Rioverde, ver figura 17.

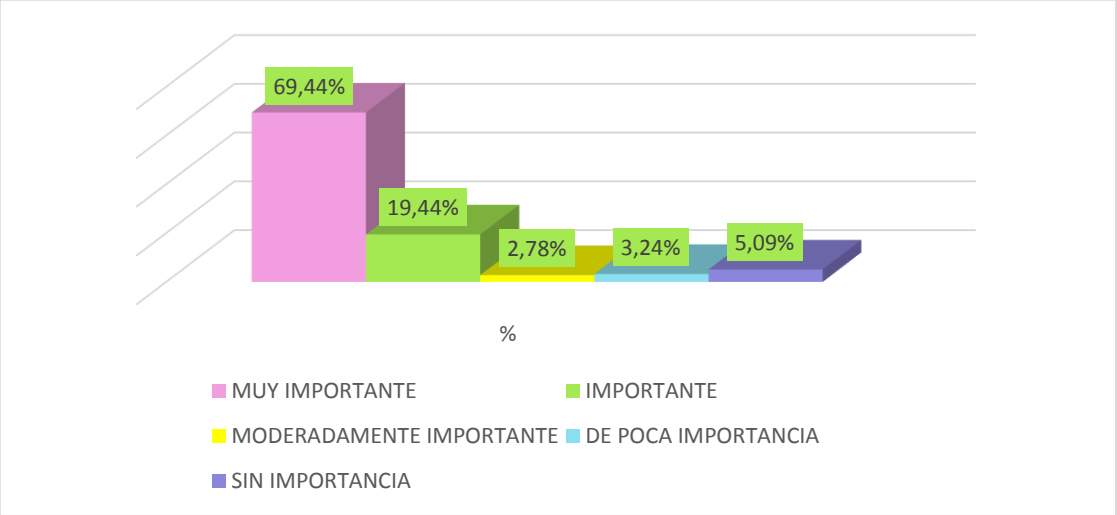


Figura 17 Nivel de importancia en la emisión de comprobantes de venta, cantón Rioverde

Con un total de 150 respuestas los emprendedores del cantón Rioverde explican que la emisión de los comprobantes de venta es muy importante, al mismo tiempo 42 manifiestan que es importante, seguido de 11 que piensan todo lo contrario porque consideran algo sin importancia, finalmente se tiene una cantidad de 6 y 7 emprendedores que pertenecen a las opciones “moderadamente importante” y “de poca importancia”. A pesar de tener una minoría de emprendedores donde señalan que no es

de gran importancia emitir comprobantes de venta, se debe saber que esta emisión es obligatoria en todas las transacciones que realicen los sujetos pasivos.

Por otro lado, en cuestión al cantón Eloy Alfaro la figura 18 muestra lo posterior.

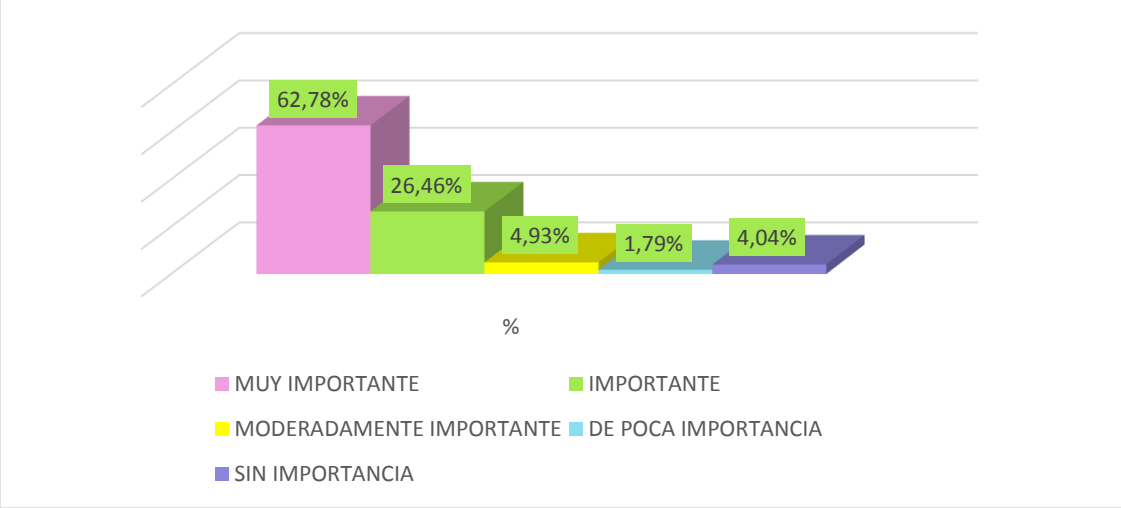


Figura 18 Nivel de importancia en la emisión de comprobantes de venta, cantón Eloy Alfaro

En función de los 223 encuestados se pudo constatar que 140 emprendedores del cantón Eloy Alfaro opinan que es muy importante la emisión de los comprobantes de venta, también 59 opinan que es sólo importante, 11 aseguran que es moderadamente importante, 9 declaran que no tiene importancia y 4 emprendedores manifiestan que es de poca importancia.

3.6. Capacitaciones

Todo emprendedor requiere de una capacitación mínima o complementaria que permita mejorar sus conocimientos y habilidades para que luego puedan ser empleados en su negocio, dicho esto, se ha investigado si los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro tienen interés en recibir capacitaciones o si la han recibido alguna vez respecto a temas financieros y tributarios.

Según los resultados del cantón Rioverde, respecto al interés en recibir capacitaciones para la elaboración de un plan financiero, 183 emprendedores están dispuestos en

recibirla, mientras que 33 no están interesados; similar es el caso del cantón Eloy Alfaro donde 188 desean recibir estas capacitaciones y 35 no quieren.

Referente a los datos anteriores se puede decir que la mayor cantidad de la muestra está de acuerdo en recibir capacitaciones porque son conscientes que a más de que permite alcanzar objetivos también es una forma de invertir en uno mismo, tanto personal como profesionalmente, por otro lado, la mínima parte que no desea capacitarse tal vez está en el error de creer que poseen los conocimientos necesarios y no necesitan más.

Otra de las cuestiones indagadas ha sido sobre el interés de capacitarse en temas de ahorro y productos financieros donde se evidencia que 187 emprendedores si quieren hacerlo sabiendo que esto permitirá mejorar la administración de su dinero, sin embargo, la respuesta de 29 encuestados indican no tener interés en capacitarse.

Adicional, se tienen resultados respecto al interés de capacitarse en temas tributarios, donde 191 emprendedores del cantón Rioverde afirman que si necesitan hacerlo y 25 no desean capacitarse; y para el cantón Eloy Alfaro 200 respuestas indican que si quieren, mientras que 23 no.

Continuando con los resultados también ha sido ideal saber si los emprendedores de ambos cantones han recibido alguna vez capacitación tributaria. La siguiente tabla ilustra los resultados del cantón Rioverde:

Tabla 11
Frecuencia en capacitación tributaria, cantón Rioverde

Recibe capacitación	**%**
Siempre	6,48%
Casi siempre	3,24%
Ocasionalmente	9,26%
Casi nunca	5,56%
Nunca	75,46%

Fuente: Encuesta a 216 emprendedores

Estos datos revelan que la cantidad más significativa es de 163 emprendedores donde manifiestan que nunca han recibido capacitaciones, luego se tiene a 20 emprendedores indicando que ocasionalmente reciben algún tipo de formación, un número de 14 encuestados manifiestan que siempre reciben capacitaciones, seguido de 12 indicando que nunca la han recibido, y finalmente existe un mínimo de 7 personas que señalan la opción casi siempre.

De igual forma, la tabla 12 presenta los datos del cantón Eloy Alfaro.

Tabla 12
Frecuencia en capacitación tributaria, cantón Eloy Alfaro

Recibe capacitación	**%**
Siempre	0,90%
Casi siempre	0,90%
Ocasionalmente	8,52%
Casi nunca	11,21%
Nunca	78,48%

Fuente: Encuesta a 223 emprendedores

En función de la muestra, 175 indican que nunca han recibido capacitaciones en temas tributarios, seguido de 25 que señalan casi nunca, adicional 19 afirman que ocasionalmente han recibido, y 2 manifiestan que siempre y casi siempre la han tenido. En base a los resultados obtenidos se concluye que la mayor parte de los emprendedores tanto del cantón Rioverde como del cantón Eloy Alfaro, padecen de desinformación, y esto les resta capacidad para generar nuevas formas de tomar decisiones.

3.7. Propuesta de temas de capacitación

De acuerdo al análisis desarrollado en los anteriores apartados, se ha determinado las necesidades que tienen los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, por lo cual, es necesario que se capaciten y acudan a programas de educación financiera y tributaria como alternativa para mejorar los niveles de conocimiento y así puedan aplicar las estrategias más adecuadas a sus negocios.

Respecto al tercer objetivo, se planteó que para efectos de orientar a los emprendedores ante el deficiente conocimiento que poseen, se ha considerado ciertas temáticas pertinentes, las cuáles, se espera que sean de gran apoyo y proporcionen lo necesario para mejorar el nivel de conocimiento de estos emprendedores; de este modo, a continuación se proponen en la tabla 13 los siguientes temas.

Tabla 13
Temas de capacitación financiera y tributaria

Variable	Temáticas	Subtemáticas
Educación Financiera	a) Financiamiento	a) Fuentes b) Tipos c) Beneficios , obstáculos d) Modalidades e) Requisitos f) Productos financieros
	b) Ahorro/Gasto	a) ¿Qué conductas se debe tener? b) ¿Cuánto ahorrar/gastar? c) Factores determinantes del ahorro (ingresos, nivel de renta actual, tipo de interés, inflación) d) Productos de ahorro
	c) Inversión	a) Diferencia entre ahorro e inversión b) Las decisiones sobre el manejo del dinero c) Productos de inversión d) Tipos, elementos e) Destino de la inversión
	d) Presupuesto	a) Elaboración y utilización b) Importancia y tipos c) Seguimiento

Educación Tributaria	a) RUC/ RISE	a) Concepto b) Importancia c) Tipos de contribuyentes d) ¿Cómo se conforma? e) Requisitos f) Base legal
	b) Declaraciones	a) ¿Qué declaraciones debo presentar? b) IVA /Impuesto a la Renta c) Plazos de declaración y de pago d) Multas e) Casos prácticos
	c) Comprobantes de venta, retención y documentos complementarios	a) ¿Qué son y para qué sirven? b) ¿Cuándo emitir comprobantes? c) Formatos d) Ejemplos de llenado
	d) Deberes formales	a) Inscripción en los registros pertinentes b) Registro de libros contables c) Obligación del pago de impuestos

Fuente: Elaboración propia del autor

CAPÍTULO IV

4. Discusión

En el presente estudio, se estableció como objetivo general, analizar la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, para esto se describió el nivel de conocimiento financiero y tributario de los cantones antes mencionados.

La educación financiera es la capacidad de comprender los conceptos fundamentales de las finanzas personales que se necesitan en la vida diaria, así como también, se debe saber que la educación tributaria es un pilar importante para el ejercicio de una ciudadanía responsable, puesto que los impuestos son una forma de costear el gasto y la inversión del Estado (Amarilla 2018). En este sentido, la presente investigación revela que, los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro poseen insuficiente conocimiento en temas financieros entre ellos la elaboración de un plan financiero, algunos de los factores podrían ser el tiempo, la falta de capacitaciones o el poco interés en aprender; además, hay que señalar que los emprendedores objetos de estudio se encuentran en zonas rurales lejos de la ciudad, lo cual genera mayor dificultad para acceder a programas de capacitación que brindan ciertas instituciones financieras.

Adicional a lo dicho anteriormente, la teoría de Vallejo (2019) reafirma sobre la importancia de un plan financiero en las pymes debido a que esta herramienta describe y analiza todas las variantes que componen el negocio; básicamente, el plan define metas financieras y explora cómo lograrlas, es por ello, que hasta el negocio más pequeño debe incluir un plan financiero.

Por otro lado, hay que tener en cuenta que en la actualidad la mayor parte de emprendedores han llevado a cabo sus negocios sin necesidad de una formación continua en cuanto a educación financiera, a pesar de ello, la normativa Codificación Resoluciones SB y Junta Bancaria, artículo 1, sugiere que las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deben desarrollar programas de educación financiera en beneficio de clientes, empleados y el público en general con el fin de que las personas mejoren sus decisiones financieras.

Conforme a lo anterior, hoy en día, la mayoría de instituciones financieras aportan programas de capacitación financiera en línea, mediante los cuales, pretenden generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos, a pesar de ello, la investigación de Flores (2020) indica que de 134 instituciones del Sistema Financiero revisadas, sólo un 33% tienen programas de educación financiera, donde principalmente se destacan los bancos privados nacionales y los fondos complementarios previsionales; sin embargo ¿Se estarán ejecutando las estrategias adecuadas para que las capacitaciones lleguen hasta los sectores rurales? o ¿Tendrán los emprendedores el interés en acudir a estos programas de capacitación?

Continuando con lo indagado, se manifiesta que los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro han tenido la necesidad de acudir a distintos financiamientos, entre las opciones propuestas, los más demandados son los créditos comerciales y microcréditos, sin embargo, existe una gran diferencia entre dichos cantones, debido a que en el cantón Rioverde un mayor número de emprendedores accedieron al crédito comercial y en un menor número al microcrédito, mientras que en el cantón Eloy Alfaro sucedió lo contrario, entonces ¿Cuál es el motivo de esta situación? ¿Será que en el cantón Rioverde existen emprendimientos con volumen de ventas más grande para así acceder a un crédito comercial?; considerando que un emprendimiento en el cantón Eloy Alfaro tiene menos probabilidades de crecer por su ubicación ¿Influirá esto en la decisión del emprendedor para preferir un microcrédito?, o más bien ¿Dependerá el tamaño del negocio?, ésta situación en parte guarda relación con el estudio de Maldonado et al. (2019) donde indica que el país ha puesto en marcha políticas públicas para apoyar principalmente al pequeño emprendedor, por lo cual, existen limitaciones para acceder al microcrédito como fuente de financiamiento debido a que se enfoca en pequeños negocios en desarrollo.

Si bien es cierto, al momento de elegir un crédito hay que tener presente a qué tipo de institución financiera se solicitará y en este estudio la mayor parte de emprendedores del cantón Rioverde y Eloy Alfaro han preferido la banca pública y privada, dejando a un lado con un porcentaje mínimo las mutualistas, cooperativas y cajas de ahorro; no obstante, existe cierta discrepancia entre ambos cantones, pues los emprendedores del cantón Rioverde tienen mayor inclinación por la banca privada a diferencia del cantón

Eloy Alfaro que prefieren la banca pública ¿Por qué la elección varía? ¿Existirá algún factor que influya en la preferencia de los emprendedores? ¿Será que los emprendedores del cantón Eloy Alfaro prefieren la banca pública considerando que en San Lorenzo existe una sucursal de BanEcuador?, finalmente ¿Qué tipo de banca para acceder a un financiamiento es más conveniente?

En otro de los resultados, se evidenció que un gran tamaño de emprendedores del cantón Rioverde y de Eloy Alfaro perciben ingresos menor o igual a un salario básico, por lo cual consideran que no son suficientes para poder ahorrar adecuadamente y no llenan las expectativas con las cuales crearon su empresa.; de igual forma, el estudio desarrollado por Herrera (2012) indica que en Colombia un grupo considerable de emprendedores recibe ingresos entre 2 y 3 salarios mínimos que en dólares equivale entre $400 a $450, sin embargo, indican que no aportan dedicación exclusiva a la empresa creada debido a que sus ingresos son muy bajos, por lo cual, han incursionado en otras actividades que le permitan mejorar su estatus económico.

En el mismo contexto los resultados de este estudio revelaron que la mayor parte de la muestra de emprendedores sólo tiene la capacidad de ahorrar menos de $100,00, debido a esto nace cierta incertidumbre ¿Cubrirá esa cantidad las necesidades del negocio? ¿Habrán aplicado los emprendedores métodos adecuados para aumentar su capacidad de ahorro?, alguno de los estudios relacionados entre ellos el de Arroyo (2019) señala que algunos habitantes de la ciudad de Esmeraldas pese a la situación económica que se presenta han recurrido a la reducción de gastos y al retiro de sus ahorros, entonces ¿Será posible que los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro también están en condiciones para limitar sus gastos?

Respecto al ahorro, se debe indicar que los emprendedores de ambos cantones hacen uso de los productos financieros, como los depósitos de cuenta corriente y de ahorro, todo esto, con el fin de mantener seguro su dinero, este comportamiento indica que dan lugar al ahorro formal; es por ello que Arellano, Cámara y Tuesta (2014) revelan que la educación financiera se presenta como un ingrediente importante para incrementar el conocimiento financiero y así incidir en el comportamiento, puesto que la falta de hábitos de ahorro y comprensión insuficiente de los productos financieros se ven influenciados por el entorno sociocultural y socioeconómico en el que viven las personas.

Por otra parte, se obtuvieron resultados en base a la educación tributaria donde se pudo descubrir que ciertos emprendimientos de los cantones Rioverde como de Eloy Alfaro no pertenecen a ningún régimen, es decir, no cuentan con un RUC ni RISE, por lo tanto, sabiendo que están operando de manera informal ¿Qué hacen las autoridades al respecto? ¿Será que el SRI no realiza los controles respectivos?; además, se debe señalar que aquellos emprendimientos que si pertenecen a un tipo de contribuyente en especial al RUC se ven obligados a realizar las respectivas declaraciones de sus impuestos.

De acuerdo a lo antes expuesto, existe una diferencia entre ambos cantones y hay que destacar que el cantón Rioverde tiene mayor cumplimiento tributario sabiendo que una minoría del 23% es la que opera informalmente mientras que para el cantón Eloy Alfaro es más del 40%; respecto a ello, se debe tener presente que el Reglamento a la Ley del Registro Único de Contribuyentes, en su artículo 2, manifiesta que se encuentran obligados a inscribirse por una sola vez en el Registro Único de Contribuyentes, todas las personas naturales y las sociedades que realicen actividades económicas en el Ecuador o que dispongan de bienes por los cuales deban pagar impuestos.

En este estudio, se ha encontrado resultados poco positivos para ambos cantones, puesto que un porcentaje mínimo de emprendedores realizan las declaraciones por cuenta propia y aproximadamente un promedio del 84% entre ambos cantones acuden a terceras personas, de la misma manera, sucede con la investigación de León (2019) donde señala, que el 60% de los pequeños comerciantes del malecón Las Palmas acuden a los servicios de un experto en contabilidad para el llenado de sus formularios y así estar al día con sus obligaciones, en base a esto ¿Será necesario contratar el servicio de un contador? ¿Los emprendedores tienen los conocimientos necesarios para realizar las declaraciones? ¿Necesitan capacitarse?

De igual modo, la presente investigación dio a conocer el nivel de importancia que consideran los emprendedores el emitir comprobantes de venta, dando como resultado, que más de la mitad de la muestra lo consideraron muy importante, siendo así, este estudio se asocia con el de Jaramillo y León (2013) donde señalan que los microempresarios del Cantón Milagro, a pesar de no tener una idea clara sobre el manejo de los comprobantes de venta, piensan que es relevante la emisión de los mismos; considerando, que todos los emprendedores que deben regirse a lo estipulado

en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención, artículo 5, donde indica que independientemente de tratarse de una sociedad o de una persona natural están obligados a emitir y entregar comprobantes de venta todos los sujetos pasivos.

Finalmente, los emprendedores de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro poseen un gran desconocimiento en temas financieros y tributarios tales como el ahorro, financiamiento y cumplimiento de tributos, a pesar de esto, los emprendedores tienen toda la disposición en recibir formación continua; cabe señalar que el desconocimiento en los emprendedores del cantón Eloy Alfaro es un poco más notorio que en el cantón Rioverde; junto a ello, hay que destacar la investigación realizada en Guaranda por Farfán y Castro (2018) la cual se relaciona directamente con el estudio actual, puesto que sus resultados indican que un alto porcentaje de emprendedores han adquirido conocimientos de forma empírica en lo relacionado a la parte contable, financiera y tributaria, de esta forma no les permite que desarrollen una adecuada gestión financiera dentro de su empresa; así mismo, recomiendan la implementación de una guía contable y financiera con el objetivo de mejorar la comprensión de los temas en cuestión.

CAPÍTULO V

5. Conclusiones

Luego de realizar la investigación sobre la educación financiera y tributaria en emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro, se llegó a las siguientes conclusiones.

- Respecto al conocimiento financiero, se determinó que los emprendedores de ambos cantones poseen desconocimiento en temas como la elaboración de un plan financiero, formas de ahorro, requisitos para el acceso a un crédito; sin embargo, algunos emprendedores tienen claro los tipos de crédito que se ajusta más a sus necesidades, así como también tienen nociones básicas sobre productos financieros y al mismo tiempo hacen uso de ellos para salvaguardar su dinero.

- Con relación al conocimiento en educación tributaria, se demostró que la mayoría de emprendedores no tienen claras las obligaciones tributarias a las que se encuentran sujetos, debido a que un promedio del 32% de emprendedores de ambos cantones no se encuentran inscritos al RUC ni RISE; y aquellos que si se encuentran inscritos se ven en la necesidad de acudir a contadores para la realización de sus declaraciones.

- Durante el desarrollo de los resultados, se presentaron temáticas pertinentes con relación a educación financiera y tributaria, las cuáles aportarán los conocimientos necesarios para manejar correctamente un negocio; además permitirá que los emprendedores adquirieran habilidades y aptitudes que faciliten su formación integral.

CAPÍTULO VI

6. Recomendaciones

En base a las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

- Es necesario que las entidades financieras inviten e incentiven a los emprendedores a participar en programas de formación financiera a fin de dotarlos de conocimientos adecuados al tipo de negocio que mantienen; así como también estos emprendedores deben empezar a planear sus finanzas siguiendo un proceso que les permita saber su situación financiera actual para así determinar sus metas y objetivos.

- El Servicio de Rentas Internas, debe realizar un control de aquellos negocios que operan informalmente y en base a ello tomar las medidas adecuadas para que los emprendedores tomen conciencia sobre las obligaciones que implica llevar a cabo una actividad económica; también es importante que para el caso de los emprendedores que buscan los servicios de un contador para la elaboración de sus declaraciones, se autoeduquen en ese aspecto para así no depender de terceras personas.

- Los temas de capacitación propuestos deben ser llevados a cabo por expertos que conozcan sobre los temas en cuestión, entre ellos, personal de la PUCESE, el Servicio de Rentas Internas y entidades financieras; al mismo tiempo es conveniente que se proporcione una guía contable, financiera y tributaria, para que los emprendedores puedan orientarse de una mejor manera.

7. Referencias Bibliográficas

Amarilla, P. (2018). "Importancia de La Capacitación Tributaria En La Formalización de Los Negocios." *Drelichman Abogados* 1.

Arellano, A., Cámara, N., y Tuesta, D. (2014). *Encuesta de Medición de Las Capacidades Financieras En Los Países Andinos. Informe Comparativo 2014*.

Arrieta, E. (2019). "Diferencia Entre Método Inductivo y Deductivo - Diferenciador." Retrieved July 14, 2020 (https://www.diferenciador.com/diferencia-entre-metodo-inductivo-y-deductivo/).

Arroyo, G. (2019). "Educación Financiera de Jóvenes Universitarios." Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas.

Benites, R. (2019). "Vista de Análisis Para La Educación e Inclusión Financiera En Esmeraldas | Revista Científica Hallazgos21." 3–4.

Blasco, N. (2012). "Educación Financiera y Espíritu Emprendedor de Los Jóvenes En Aragón." *Economistas Colegio de Aragón*.

Carrera, P. (2017). "Los Emprendimientos En El Ecuador Se Dan Más Por Necesidad Que Por Oportunidad." *Dialoguemos*. Retrieved (https://dialoguemos.ec/2017/11/los-emprendimientos-en-el-ecuador-se-dan-mas-por-necesidad-que-por-oportunidad/).

El Comercio. (2019). "Pésima Nota En Educación Financiera | El Comercio." *Diario El Comercio*, 1.

Condo, S., y Jara, M. (2019). "ELABORACIÓN DE UNA GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPRENDEDORES Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS." Universidad del Azuay.

Copo, J. (2016). "Riesgo País y El Emprendimiento En El Ecuador." Universidad Técnica de Ambato.

Díaz, J. (2018). "Los Factores Determinantes Del Emprendimiento." *Dialnet*.

Dorado, A. (2013). "Ciclo Del Emprendimiento." Retrieved (https://www.emprendices.co/ciclo-del-emprendimiento/).

Farfán, J., y Castro M. (2018). “Educacion Financiera y Tributaria Para Las Pymes Familiares Del Cantón Guaranda,Provincia de Bolívar.” Universidad de Guayaquil.

Flores, C. (2020). “Caracterización de Los Programas de Educación Financiera de Las Instituciones Del Sistema Financiero Ecuatoriano.”

Global Entrepreneurship Monitor. (2016). “Estudio Mas Importante Del Mundo Del Emprendimiento.” *Global Entrepreneurship Monitor*. Retrieved (https://www.gemconsortium.org/).

Gunsha, J. (2016). “‘Cultura Tributaria En El Sector De Los Emprendedores De La Ciudad De Guayaquil.’” Universidad de Guayaquil.

Hernández, R. (2010). *Metodología de La Investigación*.

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de La Investigación*. Mc Graw Hi. México.

Herrera, C. (2012). “Una Investigación En Emprendimiento: Caracterización Del Emprendedor | ECONÓMICAS CUC.” *Económicas CUC* 33:191–204.

Ibarra, A., y Castrillo, A. (2013). “Emprendimientos Para Creación de Empresas Con Responsabilidad Social Empresarial.” *Eumed.Net* 1.

Iturbide, L. (2018). “Importancia Del Emprendimiento.” *El Universal*, 1.

Jaramillo, V., y León, J. (2013). “Análisis Del Nivel de Cultura Tributaria En Las Microempresas Del Cantón San Francisco de Milagro.” Universidad Estatal de Milagro.

León, S. (2019). “Situación Tributaria de Pequeños Comerciantes En Kioscos Ubicados En El Malecón de Las Palmas Del Periodo 2018.” Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede esmeraldas.

Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M., y Rodríguez, M. (2019). “La Cultura Financiera y La Creación de Emprendimientos En La Ciudad de Loja-Ecuador.” *Polo Del Conocimiento* 4(4):105.

Martínez, J. (2015). “La Importancia Del Emprendimiento Para La Empresa Barcelona Activa Barcelona. España.” Universidad Santo Tomás.

Migliazzo, O. (2017). “Por Qué Son Importantes Los Emprendimientos En La

Generación de Empleoitle." *La Voz*. Retrieved (https://www.lavoz.com.ar/opinion/por-que-son-importantes-los-emprendimientos-en-la-generacion-de-empleo).

Mindiola, V. (2017). "Tipos de Emprendimientos." *Prezi*. Retrieved (https://prezi.com/hb-sp_kcsxk0/tipos-de-emprendimiento-personal-social-productivo-ex/).

Minniti, M. (2012). "El Emprendimiento y El Crecimiento Económico de Las Naciones." *Economía Industrial* (383):23–30.

Muñoz, A., y Zárate, J. (2018). "Evaluación Del Nivel de Cultura Tributaria de Los Comerciantes Minoristas En El Cantón Bucay, Provincia Del Guayas." Universidad Católica Santiago de Guayaquil.

Pajuelo, A. (2015). "El Emprendimiento." *Prezi* 1. Retrieved (https://prezi.com/kickyrztakym/es-aquella-actitud-y-aptitud-de-la-persona-que-le-permite-em/).

Parodi, C. (2017). "La Educación Es Una Inversión." *Perú 21*, 1.

Pico, M. (2018). "La Educación Financiera y La Gestión de Las Finanzas Personales de Los Artesanos Productores de Calzado Del Cantón Cevallos." Universidad Técnica de Ambato.

Raffino, M. (2019). "Emprendimiento." Retrieved (https://concepto.de/emprendimiento/).

Romero, V. (2017). "La Importancia de La Educación Financiera Para Los Emprendedores." *Ruizhealytimes*. Retrieved (https://www.ruizhealytimes.com/economia-y-negocios/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores).

Trevisani, P., y Pinheiro, D. (2012). "Cómo El Nivel de Educación Afecta Los Negocios." *La Nación*, 1.

Vallejo, S. (2019). *Manual de Educación Financiera Para Emprendedores*. México.

Vidaurre, A. (2014). "Educación, Factor de Crecimiento Para Empresas." *El Nuevo Diario*, 1.

Zamora, C. (2018). “La Importancia Del Emprendimiento En La Economía: El Caso de Ecuador.” *Espacios* 39(7).

Pontificia Universidad Católica del Ecuador

PUCE

ANEXOS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Anexo 1: Instrumento de encuesta para aplicar a los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro en temas de educación financiera y tributaria

Objetivo de la investigación: Analizar la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de los cantones Rioverde y Eloy Alfaro.

Buenos días/tardes, mi nombre es Nicole González, estudiante de la PUCE-ESMERALDAS, curso el IX nivel de la carrera Contabilidad y Auditoría, me encuentro desarrollando un estudio sobre el conocimiento que tienen los emprendedores en educación financiera y tributaria. Muchas gracias por su colaboración

Cantón_____ Parroquia_____
Sector_____

Tipo de negocio_____ Número de trabajadores_____

Indicaciones: Marque con una X la respuesta que usted considere

FINANCIAMIENTO

1. ¿A cuál de las siguientes opciones usted accedería para la obtención de un préstamo?

Banca privada	☐	Banca pública	☐
Cooperativas	☐	Mutualistas	☐
Cajas de ahorro	☐	Otros ¿Cuáles?	☐

2. ¿Cuál de las siguientes modalidades de financiamiento (créditos) ha utilizado para iniciar su negocio?

Comercial	☐	Microcrédito	☐
Consumo	☐	Hipotecario	☐

3. ¿Cuáles de los siguientes aspectos son importantes para acceder al crédito en el sistema financiero?

Garantías	☐	Certificados ingresos	☐
Declaraciones IVA	☐	Referencias comerciales	☐
Declaración Renta	☐	Referencias personales	☐
Otros	☐	Cuales _____	

4. ¿Conoce cómo elaborar un plan financiero?

Si	☐	No	☐

5. Cree que realizar un plan financiero permite:

Mejorar condiciones del negocio	☐	Todas las anteriores	☐
Aumentar rentabilidad	☐	Otro (Cual)	☐ _____
Identificar prioridades	☐		

6. ¿Estaría interesado en recibir capacitación para la elaboración del plan financiero?
   Si ☐ No ☐

AHORRO

7. ¿Cuál de las siguientes formas de ahorro conoce usted?

Depósitos en cuenta ahorro	☐	Depósito plazo fijo	☐
Depósito en cuenta corriente	☐	Otro (cual)	☐ _____
Póliza	☐		

8. ¿Cuál de los siguientes productos financieros utiliza usted?

Depósitos en cuenta ahorro	☐	Depósito plazo fijo	☐
Depósito en cuenta corriente	☐	Otro (cual)	☐ _____
Póliza	☐		

9. Sus ingresos mensuales están entre:

Menos de $400	☐	$1200 - $1600	☐
$400 - $800	☐	$1600 - $2000	☐
$800 - $1200	☐	Más de $2000	☐

10. ¿Cuánto de sus ingresos destina para ahorro?

0 - $100	☐	$300 - $400	☐
$100 - $200	☐	$400 - $500	☐
$200 - $300	☐	Más de $500	☐

11. ¿Estaría interesado en recibir capacitación sobre ahorro y sus productos?
    Si ☐ No ☐

INVERSIONES

12. Los valores ahorrados los destina para:

Reinvertir en el negocio	☐	Ahorro programado	☐
Invertir en otros negocios	☐	Pólizas	☐
Adquisición de bienes (vehículo, línea blanca y otros)	☐	Pago de deuda	☐
Otro ¿Cuál? _____	☐	Viajes	☐

TRIBUTARIO

13. Qué tipo de contribuyente es:

    RUC ☐ RISE ☐ NINGUNO ☐

14. ¿Con cuál de las siguientes obligaciones tributarias cumple?

Declaración mensual de IVA	☐	Declaración de retenciones en la fuente	☐
Declaración semestral de IVA	☐	Declaración de retenciones de IVA	☐
Declaración de Impuesto a la Renta	☐	Declaración de ICE	☐

15. ¿Quién las realiza?

Contador eventual	☐	Cyber de la localidad	☐
Cuenta propia	☐	Contador contratado	☐

16. Sus declaraciones generan comúnmente:

Impuesto a pagar $_____ ☐
Valores a favor (crédito tributario) ☐

17. La emisión de comprobantes de venta es:

Muy importante ☐
Importante ☐
Moderadamente importante ☐
De poca importancia ☐
Sin importancia ☐

18. Las declaraciones de impuestos la realizan:

Siempre ☐
Casi siempre ☐
Ocasionalmente ☐
Casi nunca ☐
Nunca ☐

19. Ha recibido capacitaciones en aspecto tributarios:

Siempre ☐
Casi siempre ☐
Ocasionalmente ☐
Casi nunca ☐
Nunca ☐

20. Le interesaría recibir capacitaciones en temas tributarios

Si ☐ No ☐