



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tesis de grado:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN EMPREDIMIENTOS
DEL CANTÓN QUININDÉ

Previo a la obtención del título de
Licenciatura en contabilidad y auditoría C.P.A

Línea de investigación:

TRIBUTARIA/CONTABILIDAD

Autora:

MORÁN MOREIRA MICHELLE STEFANÍA

Asesor:

MGT. HUGO OCAMPO ERAZO

ESMERALDAS, 2020

TRIBUNAL DE TESIS

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de Grado de la PUCE-E previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA.

f) _____

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

f) _____

LECTOR 1. Mgt. Cristina Cervantes Intriago

f) _____

LECTOR 2. Mgt. Ignacio Sandoval Añapa

f) _____

DIRECTORA DE ESCUELA Mgt. Paola Samaniego

f) _____

DIRECTOR DE TESIS Mgt. Hugo Ocampo Erazo

Esmeraldas, 2020

AUTORÍA DE TESIS

Yo, MICHELLE STEFANÍA MORÁN MOREIRA con cédula de identidad No. 0804214625, expongo que el desarrollo de la presente investigación, es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtud, declaro que el contenido del trabajo de investigación propuesto, es desarrollado de acuerdo con las Normas APA 6ta edición y es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

MORÁN MOREIRA MICHELLE STEFANÍA

CI: 0804214625

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser el pilar fundamental en mi vida, por ser mi apoyo, mi fortaleza para poder vencer aquellos momentos de dificultad y debilidad, por brindarme sabiduría y por ser siempre mi guía para alcanzar cada uno de los propósitos que me propongo en la vida.

A mis padres por ser mi apoyo incondicional, por su tiempo, dedicación, su infinito amor, esfuerzo y sacrificio que han hecho a lo largo de mi vida, sobre todo en estos 4 años para que yo pueda culminar mi formación universitaria.

A mis hermanas por el amor que me brindan, por el apoyo, por sus consejos, por sus buenos deseos, por ser mis amigas y ser mi ejemplo a seguir.

A mi asesor Mgt. Hugo Ocampo y a la Mgt. Paola Samaniego, por la paciencia, orientación y por contribuir sabiamente con la preparación de este trabajo de investigación.

A la plana docentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas y sobre todo a los docentes de la escuela de Contabilidad y Auditoría, por compartir sus conocimientos y formar profesionales éticos.

A cada uno de mis compañeros de clases con los cuales he compartido esta etapa, reflejada de experiencias y obstáculos que se han superado a lo largo de este tiempo.

Michelle Stefanía Morán Moreira

DEDICATORIA

A mis padres, quienes me enseñaron a luchar por conseguir mis metas anheladas, a ser fuerte para enfrentar cada obstáculo en mi vida, por educarme con valores, principios, por ser mi motivación, porque gracias a ellos esto ha sido posible.

A mis hermanas que, con su ejemplo, dedicación, palabras de aliento y amor me han impulsado para que avance en este camino y cumpla esta gran meta.

A mis sobrinos que por medio de su alegría me motivaron a seguir, por quienes trato de ser cada día mejor y un ejemplo de superación.

Gracias a todos por apoyarme, acompañarme y confiar en mí.

Michelle Stefanía Morán Moreira

ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE TESIS.....	I
AUTORÍA DE TESIS.....	II
AGRADECIMIENTO	III
DEDICATORIA.....	IV
ÍNDICE DE CONTENIDO	V
ÍNDICE DE TABLAS.....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VII
ÍNDICE DE ANEXOS.....	VII
RESUMEN.....	VIII
SUMMARY	IX
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
1. Marco teórico	3
1.1. Bases teóricas científicas.....	3
1.1.1. Emprendimiento: Definición, Importancia, clasificación, características de los emprendimientos.....	3
1.1.2. Ciclo de vida de los emprendimientos.....	5
1.1.3. Incidencia de los emprendimientos en la economía de 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 los emprendimientos.....	10
1.1.6. Importancia de la capacitación en temas de educación financiera y tributaria en los emprendimientos.....	12
1.2. Antecedentes	14
1.3. Marco legal.....	18
CAPÍTULO II	20
2. Materiales y métodos.....	20
2.1. Tipo de estudio.....	20
2.2. Definición conceptual y operacionalización de las variables.....	21
2.3. Métodos	21
2.4. Técnicas e instrumentos.....	22
2.5. Población y muestra	22
2.6. Análisis de datos	23

CAPÍTULO III.....	24
3. Resultados.....	24
3.1. Formas de ahorro y productos financieros.....	24
3.2. Organización en el uso del dinero.....	25
3.3. Fuentes y tipos de financiamiento.....	28
3.4. Conocimiento de un plan financiero y sus beneficios.....	30
3.5. Cumplimiento de obligaciones tributarias.....	30
3.6. Capacitaciones en temas financieros y tributarios.....	34
3.7. Propuesta de temas de capacitación.....	35
CAPÍTULO IV.....	38
4. DISCUSIÓN.....	38
CAPÍTULO V.....	42
5. CONCLUSIONES.....	42
CAPÍTULO VI.....	43
6. RECOMENDACIONES.....	43
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA.....	44

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz operacionalización de variables.....	21
Tabla 2 Muestra por parroquias.....	23
Tabla 3 Aspectos acceso crédito.....	29
Tabla 4 Tipo de contribuyente.....	31
Tabla 5 Propuesta de temas de capacitación.....	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Formas de ahorro.....	24
Figura 2 Productos financieros	25
Figura 3 Ingresos mensuales.....	26
Figura 4 Ingresos para ahorro	26
Figura 5 Destino de los ahorros	27
Figura 6 Opciones de préstamo	28
Figura 7 Modalidades de financiamiento.....	29
Figura 8 Beneficios de un plan financiero	30
Figura 9 Obligaciones tributarias.....	31
Figura 10 Declarante.....	32
Figura 11 Frecuencia de declaraciones	33
Figura 12 Emisión de comprobantes	34
Figura 13 Capacitaciones.....	35

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexos 1: Instrumento para aplicar a los emprendimientos de la provincia de Esmeraldas Cantón Quinindé en temas de cultura financiera y tributaria.	50
--	----

RESUMEN

La presente investigación analizó la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Quinindé, ubicado en la provincia de Esmeraldas. El estudio se desarrolló bajo el enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y un alcance descriptivo a través del método inductivo; adicional, la técnica que se utilizó para recolectar información en la presente investigación fue la encuesta, la cual se aplicó a 354 emprendedores, a través de un cuestionario validado que estuvo estructurado en 4 bloques: financiamiento, ahorro, inversión y tributario. Los resultados permitieron conocer que los encuestados del cantón objeto de estudio, tienen conocimientos sobre fuentes y tipos de financiamiento, productos financieros, además, mantienen el hábito de ahorro; sin embargo, desconocen sobre la elaboración de un plan financiero y en el cumplimiento de las obligaciones con el Servicio de Rentas Internas, en consecuencia, se concluye que los emprendedores necesitan recibir capacitaciones en estos temas financieros y tributarios, con el objetivo de que se nutran de conocimientos, adquieran habilidades y actitudes que permitan mejorar el desempeño de sus actividades comerciales.

Palabras clave: educación financiera, educación tributaria, conocimientos financieros, conocimientos tributarios, emprendimientos.

SUMMARY

This research analyzed the situation of financial and tax education in the enterprises of Quinindé, located in the province of Esmeraldas. The study was developed under the quantitative approach, with a non-experimental design and a descriptive scope through the inductive method; Additionally, the technique used to collect information in this research was the survey, which was applied to 354 entrepreneurs, through a validated questionnaire that was structured in 4 blocks: financing, saving, investment and tax. The results showed that in Quinindé, the people surveyed have some knowledge about sources and types of financing, financial products, in addition, they save as a habit; However, they are unaware of the preparation of a financial plan in compliance with the obligations with the IRS. As a conclusion the entrepreneurs need to receive training on these financial and tax issues in order to be prepared with fully knowledge, acquire skills and attitudes that allow them to improve the performance of their commercial activities.

Keywords: financial education, tax education, financial knowledge, tax knowledge, entrepreneurship

INTRODUCCIÓN

La falta de educación financiera y tributaria se ha transformado en un problema general, causando impactos negativos para la sociedad, por ello, es importante estudiar las temáticas, con la finalidad de disminuir el déficit de conocimiento en estos aspectos y mejorar la economía de un país.

Es muy importante la educación financiera en la actualidad porque brinda conocimientos, habilidades y actitudes necesarias, de tal manera que las personas adquieran destrezas en el manejo del dinero, para la correcta producción de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión (Aguilar, Carvajal, & Serrano, 2019).

Por consiguiente, Castro (2016) indica que en América Latina se determina un alto problema de retrasos en temas de educación financiera básica, por lo cual se evidencia en el hecho de que conceptos como inflación, tasa de interés y relación entre riesgo y rentabilidad, son desconocidos por una gran proporción de la población, lo que dificulta la correcta cultura financiera en la sociedad, desaprovechando así su potencial transformador en términos de reducción de la pobreza y la desigualdad.

Es así como, un inversionista con una correcta cultura financiera, puede tomar mejores decisiones lo que le permite obtener beneficios económicos; actualmente existen programas que brindan capacitaciones sobre educación financiera; sin embargo, se recomienda a las autoridades impartir esta materia desde la primaria, con la finalidad de inculcar en los niños un hábito de ahorro.

En su estudio de Tapia & Yáñez (2019) afirman que nueve de cada 10 ecuatorianos no han recibido información sobre educación financiera. Uno de los grandes errores que cometen los emprendedores es confundir las cuentas personales con las del negocio. Adicional, un estudio realizado en la provincia de Esmeraldas (Benites, 2019) menciona que son limitados los conocimientos y comportamientos sobre finanzas.

Frente a este problema, se llega a determinar que además de una cultura financiera, los ciudadanos deben tener conciencia para cumplir con las obligaciones expuestas en las diferentes leyes para evitar sanciones, de aquí nace que la educación tributaria interviene en la formación de la ciudadanía y prepara contribuyentes responsables, solidarios,

capaces, informados e inclinados en emprender negocios necesarios en el uso correcto de los recursos públicos (Servicios de Rentas Interna, 2018).

En efecto a lo antes mencionado, surgen las siguientes interrogantes: ¿Cuál es la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Quinindé? ¿De qué forma se va a describir el nivel de conocimiento financiero y tributario de los emprendimientos del cantón Quinindé? ¿Qué temas de capacitación sobre educación financiera y tributaria serán necesarios para brindar a los emprendedores?

Por otro lado, Pérez (2015) afirma que emprendimiento nace de una idea de negocio en donde una persona toma un riesgo económico o decide invertir en recursos con el fin de aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado. En tal sentido, las pequeñas y medianas empresas en el Ecuador simbolizan el 95% de la parte productiva y el 60% del empleo en el país (Maldonado, Cabrera, Duarte, & Rodríguez, 2019).

En tal sentido, la presente investigación analizó la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Quinindé perteneciente a la provincia de Esmeraldas; para ello, se buscó describir el nivel de conocimiento financiero y tributario de los emprendimientos y por último, proponer temas de capacitación sobre dichos contenidos, obteniendo como resultado final que los emprendedores adquieran los conocimientos necesarios para manejar mejor sus finanzas y cumplan con sus obligaciones tributarias.

El desarrollo de investigación se encuentra formado por cinco capítulos que se describen a continuación:

El capítulo I, presenta las bases teóricas científicas, los antecedentes o estudios relacionados, marco legal; el capítulo II, contiene el tipo de estudio, definición conceptual y operacionalización de las variables, métodos, técnicas e instrumentos, población, análisis de datos; el capítulo III, expone el análisis e interpretación de los resultados; el capítulo IV, detalla la discusión, donde se compara los resultados con los estudios relacionados; el capítulo V, presenta las conclusiones a partir de los objetivos de la investigación y finalmente el capítulo VI, señala las recomendaciones con relación a educación financiera y tributaria de los emprendedores del cantón Quinindé.

CAPÍTULO I

1. Marco teórico

1.1. Bases teóricas científicas

1.1.1. Emprendimiento: Definición, Importancia, clasificación, características de los emprendimientos.

Emprendimiento es la capacidad que tienen las personas para iniciar un nuevo negocio, convirtiéndose en un nuevo desafío para enfrentar retos y dificultadores que se presenten e impidan alcanzar la meta propuesta por el emprendedor (Raffino, 2019). Mientras que Moreano (2015) menciona que emprendimiento hace referencia a la implementación de nuevos negocios, estos requieren una inversión en cuanto a recursos económicos, tecnológicos, intelectuales, con una visión de crecimiento dentro del mercado, hasta convertirse en una grande empresa que sea reconocida en el futuro.

Así mismo, estudios de Iturbide (2018) indican que el emprendimiento convierte a las personas en seres creativos, innovadores, es mucho más que empezar una simple idea de negocio, es un don que cualquier persona debería tener en su ADN, sin importar la profesión de su elección.

Por otro lado, en Ecuador el emprendimiento lleva a cabo sus actividades, con relación al comercio de productos y servicios que son vendidos en el mercado doméstico, con la finalidad de obtener ingresos e independencia económica, se lo considera una oportunidad de negocio (Zamora, 2018).

Es por eso que, desde el punto de vista económico, los emprendedores consideran que emprender se ha convertido en el motor para el crecimiento económico de un país, generando así empleo y autoempleo, para así satisfacer las necesidades propias y las necesidades que tienen demanda en el mercado por parte de los ciudadanos (Alean, Del Río, Simancas, & Rodríguez, 2017).

Cabe recalcar que no es nada fácil emprender, pues exige mucho esfuerzo, trabajo, causa miedo, incertidumbre; razón por la cual Raffino (2019) establece ciertas características que deben poseer los emprendimientos para llevar a cabo el desafío al que se va a enfrentar.

Una de las características que plantea dicho autor es que los emprendimientos deben ser innovadores, razón que ayudará a impactar en el mercado y llamar la atención de los clientes, de tal manera que se pueda llegar a tener una adecuada acogida dentro del mismo, los emprendimientos deberán ser ideas nuevas y originales.

Adicional al párrafo anterior, los emprendimientos deben ser creativos, esto servirá mucho para alcanzar los resultados esperados, es necesario señalar que si se quiere generar productos innovadores se le debe dar espacio a la creatividad, considero que son características que tienen mucha relación (Raffino, 2019).

Raffino (2019) señala también que los emprendimientos deben generar un impacto social, tales como la creación de puestos de trabajo, contribuir a los problemas de contaminación que abundan en la sociedad; adicional estos deben ser capaces de vencer los retos que se presenten.

Además, deben ser perseverantes se considera que esta es una de las características más importantes que deben tener los emprendimientos, debido a que en la mayoría de los casos las ganancias llegan mucho después de haber iniciado el proyecto (Raffino, 2019).

Por último, Raffino (2019) menciona que los emprendimientos deben ser flexibles y adaptarse a cualquier situación o problema que se presente en el transcurso del camino, ante los cambios que se den en el entorno, de tal manera que se pueda obtener los resultados que se quieren alcanzar.

Luego de mencionar la definición, importancia y características, estudios de Quintero (2015) señalan que es necesario tener en cuenta que no todos los emprendimientos tienen los mismos objetivos, por esta razón existe una clasificación. Uno de ellos es el emprendimiento empresarial, el cual consiste en la creación de una microempresa, dedicada a la producción, con el objetivo de obtener beneficios económicos de esta manera alcanzar una estabilidad laboral, personal y económica.

Adicional, Nuño (2017) presenta el emprendimiento social, este tipo de emprendimientos a diferencia de los emprendimientos empresariales no se centran en buscar beneficios económicos, si no, en satisfacer una necesidad social o medio ambiental, están dirigidos al campo de la educación, salud, derechos humanos, etc.

Continuando con la clasificación, también se considera el emprendimiento cultural el cual promueve la creatividad artística, se relaciona con la música, el dibujo, danza, teatro, cine, es todo aquello en donde se utiliza la mente humana para crear cosas nuevas e intangibles; al igual que el emprendimiento social este se encarga de mejorar y potenciar las culturas de los países para que no se pierdan y perduren en el tiempo (Quintero, 2015).

De igual modo existe el emprendimiento tecnológico, este es uno de los emprendimientos más avanzados en los últimos años, pues consiste en crear unos productos innovadores y ofrecerlos al público, actualmente es el emprendimiento más demandado por la sociedad y sobre todo por los jóvenes que se han convertidos en los reyes de la tecnología (Fuentes, 2017).

1.1.2. Ciclo de vida de los emprendimientos

En cualquier momento o situación de la vida, para alcanzar unos objetivos primero se tiene que pasar por un proceso, es por eso que Samaniego (2013) establece el ciclo de vida de los emprendimientos, donde indica que el cumplimiento de este ciclo conducirá a una nueva experiencia, nuevos objetivos, nuevos desafíos. Como primera fase del ciclo este autor menciona que se debe planear el negocio, es decir que todo lo que está en la mente del emprendedor, se lo debe utilizar para elaborar el plan y modelo de negocio, para establecer a dónde se quiere llegar, los objetivos que se quieren alcanzar; también se debe asegurar que el emprendimiento será viable para luego crear el negocio que es la siguiente etapa.

Una vez realizado el plan de negocio, donde se pudo determinar el total de financiamiento que se va a requerir para llevar a cabo dicho emprendimiento, se procede a creación del mismo, aquí se necesita de todo el esfuerzo y dedicación, tener mucha paciencia y constancia para avanzar a la siguiente etapa (Dorado, 2013).

Después de realizar lo mencionado en el párrafo anterior, se conduce a trasladar a la realidad todo lo que se ha plasmado en un papel, en esta etapa ya se inicia con las operaciones planificadas, hay que recalcar que aquí aún no se podrán ver las ganancias, razón por la que se deberá ser persistente, mantener constancia, jamás darse por vencido, porque simplemente este es el inicio de un largo camino que se deberá recorrer para llegar al éxito (Rodríguez, 2018).

Por su parte, Nicuesa (2019) establece la etapa del crecimiento, donde considera que aquí el negocio ya está empezando a obtener ganancias, la constancia que mantuvo le ha permitido llegar a ser reconocida, empiezan a tener clientes fieles y a implementar nuevos productos o innovar los productos de acuerdo a las necesidades que se presenten en el entorno, de tal manera que siga llenando las expectativas de los consumidores.

Luego, llega la madurez del negocio, el arduo trabajo, la firmeza en las primeras etapas del ciclo conlleva a que el emprendimiento tenga la experiencia suficiente que le permita seguir luchando con la competencia, pero también hay que mencionar que al estar en esta etapa, no asegura que se tiene todo ganado, pues no hay que confiarse, se debe seguir luchando para conservar la misma satisfacción, así mantener el equilibrio y la estabilidad para mantener su reputación dentro del mercado y seguir siendo elegidos por sus clientes (Rodríguez, 2018).

Finalmente, una vez alcanzado el éxito de algo que simplemente era una idea de negocio, llega el declive, tal vez por la falta preocupación o muchas veces por vivir confiados de que están en la cima del éxito y de ahí nadie los bajará, se deja que la competencia actúe trastornando todo lo que se había alcanzado, aquí el negocio deberá tomar nuevas decisiones, ya sea vender el negocio o innovar nuevos productos que satisfagan nuevamente a los clientes (Fuentes, 2019).

1.1.3. Incidencia de los emprendimientos en la economía de Ecuador

En el Gobierno del economista Rafael Correa se realizó un cambio en la matriz productiva, el cual consistió en la innovación y el emprendimiento, orientado a aumentar el valor agregado a las actividades de producción dentro del país con el objetivo de vencer la inclinación de ser un país importador. Con esto el emprendimiento se convierte en una herramienta importante, sobre todo en los países subdesarrollados, los cuales se inclinan a la búsqueda de mejorar sus economías (Moreano, 2015).

De esta manera se considera que los emprendimientos son importantes para los países porque además de ayudar en la economía, también ayudan a mejorar el desempleo, razón por la cual Landsdale, Abad, & Vera (2012) establecen que el emprendimiento se ha implementado a la educación ecuatoriana como un pensamiento restaurador de la

economía, al convertirse en un gran fortalecimiento del bienestar económico de los habitantes.

Sin embargo, hay que reconocer que muchos emprendimientos no se crean por falta de financiamiento, según García, Sanchez, Martínez, & Pérez (2016) ya que existen más aspectos negativos que obstaculizan la creación de nuevos emprendimientos como las condiciones del mercado, el entorno legal y la educación.

De igual modo, cabe recalcar que la globalización permite que los emprendedores de los países que no se encuentran en el grupo de los países desarrollados como es el caso de Ecuador, a través de la tecnología puedan tener un acceso a las herramientas que se distribuyen a través del internet, de tal manera que se pueda optimizar recursos y tiempo Abbate (Abbate, 2015). Con esto se podrá disminuir toda dificultad que se presente e impida la implementación de los emprendimientos en el mercado.

Paralelamente, los Ministerios de Productividad y de Economía Social y Solidaria, reorientan la visión para el desarrollo y mejoramiento de la competitividad de las Micros, Pequeñas y Medianas Empresa (MIPYME), en la convicción de que es el sector que aporta con el 95,42% al empleo del país (Alcivar, Boza, Bustamante, Cisneros, & Vila, 2016, p. 9).

Moreano (2015) menciona que Ecuador al ser un país innovador y emprendedor, impulsa a la creación de nuevos negocios con creatividad e innovación de tal manera que se conviertan en exportadores contribuyendo a la nueva matriz productiva, a la generación de empleo, al trabajo participativo y a capacitaciones que beneficien a los emprendedores, mejorando el desarrollo de los negocios para contribuir con la economía del país.

Por lo consiguiente la GEM, identifica, dos clases de emprendedores, los primeros son considerados emprendedores que aprovechan las oportunidades que se ofrecen en el mercado, en su entorno y los segundos emprendedores, que simplemente se incursionan en el mercado por necesidad, ya sea por desempleo y de esta manera se convierten en generadores de empleo (Alcivar, Boza, Bustamante, Cisneros, & Vila, 2016).

1.1.4. La educación general en el mundo de los negocios

La educación actualmente es considerada un instrumento que ayuda a mejorar el desarrollo social, económico y humano; su función es crear capacidades para los beneficiarios de la instrucción, proporcionando sustento a través del empleo, el comercio u ocupación, y en muchos casos dando nacimiento a un emprendimiento, que ayudará al desarrollo personal (Rovayo, 2009).

De acuerdo con lo antes mencionado, Gómez (2017) menciona que anteriormente las naciones dependían mucho del número de fábricas existentes en el mercado, de máquinas y herramientas de trabajo, en la actualidad dependen de las habilidades y conocimientos que proporciona el talento humano, lo cual ayuda mucho al crecimiento económico; también considera que la educación es un factor que influye considerablemente en el avance de las sociedades y el progreso de las personas.

Mantener un personal capacitado, con los conocimientos necesarios es considerado como la mejor inversión que se puede llegar a tener dentro de un negocio, debido a que este permite diferenciar a una empresa de su competencia, gracias a su experiencia y sus conocimientos hacen que los procesos dentro de la misma, sean más eficientes y permitan un mejor desarrollo, en otras palabras, la educación ayuda a mantener una sociedad más productivas y equitativas (Gómez, 2017).

Se considera que, para iniciar todo negocio, el emprendedor debe manejar los conocimientos necesarios para alcanzar las metas planteadas, Rodríguez (2010) señala que tener una formación en temas financieros, fiscales, económicos e incluso derecho mercantil, será una herramienta muy buena para que dicho emprendedor pueda sacar adelante el negocio.

Es importante reconocer que, para cambiar la economía del país, a través de los futuros empresarios, se necesita implementar la educación en temas relacionados con los negocios, Rovayo (2009) menciona que en Ecuador las instituciones educativas pretenden generar un espíritu empresarial en los estudiantes, por ello se ha implementado la materia de emprendimiento en la secundaria. Asimismo, en algunas universidades se han incorporado módulos de emprendimientos e incluso en otras, tienen carreras referentes a emprendimientos y generación de negocios.

De acuerdo con el censo de la INEC en el 2010 se establece que el 9 % de la población mayor a 15 años que asiste regularmente a un centro de estudios aún no ha terminado la educación básica (rezago estudiantil), 2.07 puntos menos que en el 2001 cuando alcanzó un 11.07 %. Entonces se puede evidenciar que el Nivel de educación en Ecuador es bajo, muchos ecuatorianos no han culminado sus estudios, llegando a identificar que son pocas personas que llegan a obtener el título de tercer nivel y así mismo el de cuarto nivel (Moreano, 2015).

De conformidad con lo anterior mencionado Moreano (2015) indica que el Estado debería hacer más énfasis en la educación, tomarla como prioridad sólo de esta forma se podrá mejorar la economía del país, formando profesionales e incluso futuros emprendedores debido a que estos son los que intervienen de manera directa en la economía.

1.1.5. Relación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos

Para los emprendedores los temas más complicados en el momento de dar inicio a sus ideas, son aquellos que se encuentran vinculados con la tributación y el financiamiento. En el momento que requieren obtener fondos, desconocen los distintos instrumentos de financiación, motivo por el cual muchos emprendimientos, se quedan como simples ideas y no son implementados en el mercado (Romero, 2017).

Del mismo modo, Maldonado, Cabrera, Duarte, & Rodríguez (2019) menciona que en la actualidad la creación de emprendimientos ha incrementado, son muchas las personas que tienen el interés de crear un negocio propio, pero no carecen de educación financiera, razón por lo cual no poseen conocimientos sobre el ahorro, posibles fuentes de financiamiento, entre otros temas que abarca las finanzas que les permitan obtener rentabilidad, de tal manera que se obtengan beneficios; por ello se considera a la educación financiera como un aspecto clave para el correcto desarrollo de los emprendimientos.

Se ha llegado a determinar, que muchos emprendedores toman el riesgo de crear o dar inicio a un nuevo negocio sin tener una correcta educación financiera; creen que con el tiempo se aprende a llevar correctamente el emprendimiento en marcha, sin tomar en cuenta la importancia que tiene la falta de estos conocimientos, cometiendo errores y convirtiéndose así en un problema que afecta a los resultados que se esperan obtener (Fuentes, 2019).

Por ello tener una educación en estos temas importantes para los emprendimientos, ayuda a que exista una adecuada gestión financiera que permita que empresarios tengan un adecuado manejo de sus recursos y puedan tener un panorama financiero no sólo de lo presente, sino también de los futuros.

Por otro lado, Salas (2018) indica, que la educación tributaria pretende que los emprendedores, tomen conciencia respecto a sus deberes y derechos, de esta manera contribuyen para que el Estado pueda cumplir con las obligaciones que tiene con los ciudadanos. Tener una adecuada educación tributaria ayuda a mejorar la actitud de los emprendedores, volviéndose así responsables para lograr reducir la evasión de impuestos y de esta manera se podrá exigir con más seguridad al Estado para que haga el uso adecuado de esos recursos recaudado por los emprendedores.

Con relación a lo anterior mencionado, se considera que una correcta educación financiera debería implicar una educación tributaria, es por ello que son reconocidas como pilares fundamentales para el ejercicio de una ciudadanía responsable, Pérez (2015) señala que la tributación es muy importante en el momento de acordar operaciones financieras, considerando así inevitable comprender el tratamiento tributario de las utilidades obtenidos en actividades de inversión y de ahorro. También indica que el incumplimiento de los tributos tiene un peso sancionador que puede afectar la viabilidad de las actividades empresariales.

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

Es importante reconocer que las capacitaciones son de mucha ayuda para los emprendedores, puesto que esto les permite estar actualizados con las nuevas reformas tributaria, así como en el adecuado manejo de sus finanzas con la finalidad de que obtenga utilidades y no las mezclen con sus finanzas personales.

Los temas de capacitación provienen de las necesidades que tengan los emprendimientos, estas capacitaciones brindan oportunidades a los emprendedores para obtener un nivel de conocimiento necesario, llegando a considerar que las capacitaciones no son un gasto, sino una inversión. En la actualidad existen varios programas de educación financiera dirigidos a empresarios y a personas con la finalidad de ayudar en sus finanzas personales (Farfán & Castro, 2018).

Según Ramírez (2016) Endeudamiento o ahorro son temas muy importantes para los emprendedores, sin embargo, no le dan mucho interés, razón por la cual se considera como un factor que afecta en los resultados y el desempeño laboral. Por eso se considera que educación financiera es un tema de capacitación necesario, se establece que las capacitaciones en educación financiera deben realizarse por lo menos una vez al mes, para actualizar información y brindar ejemplos de la vida real de manera que se pueda analizar la realidad financiera y los emprendedores sepan solucionar esos problemas financieros que viven a diario.

Por otro lado, en investigaciones de Gunsha (2016), manifestó que la falta de educación tributaria se ha convertido en una dificultad, para lo cual es necesario infundir en los contribuyentes los conocimientos necesarios sobre los valores básicos de la sociedad y la ciudadanía, de ahí nace la conciencia tributaria para los ciudadanos; se pretende fortalecer esta cultura mediante capacitaciones enfocados en las necesidades más importantes de los contribuyentes y de esta manera disminuir la evasión de impuestos, inculcando una responsabilidad tributaria que brinden resultados positivos al Estado.

Es por ello que muchas veces, gracias a la falta de preocupación en temas de capacitación y la falta de acompañamiento por parte de las autoridades, se evidencia el poco conocimiento por parte de los emprendedores para manejar sus negocios en el aspecto contable, financiero y tributario (Martínez & Martínez, 2016).

Adicionalmente, se consideró que el desempleo es uno de los problemas que también han generado incertidumbre en las autoridades competentes, por ella nacen los programas que apoyan a los emprendedores, para que crezcan y se conviertan en fuentes de empleo, según Monroy (2018) menciona que en el 2017 El Gobierno lanzó un Programa llamado “Impulso joven” con la finalidad de ayudar a todos aquellos jóvenes que terminan sus estudios universitarios y no encuentran trabajos, muchas veces por falta de experiencia. El programa aparte de brindar capacitaciones también, tenía como objetivo generar 5 mil créditos a emprendimientos hasta el 2019 y seguirá aumentando a futuro, debido a que estos aportan a la economía del país.

1.2. Antecedentes

Para el desarrollo de la presente investigación se han tomado en consideración varios estudios e investigaciones, relacionados con la educación financiera y tributaria, con el objetivo de tener una mejor visión de tema, los cuales se van a detallar a continuación.

En la investigación de Farfán & Castro (2018), se determinó el grado de preparación sobre educación financiera y tributaria que poseen las PYMES familiares del cantón Guaranda como estrategia de competitividad referente al resto de empresas. La investigación se realizó bajo el método cuali-cuantitativo, como técnica realizaron encuestas aplicadas a 38 empresarios del cantón Guaranda y una entrevista adicional a cinco empresarios. Se observó que la mayoría de estos empresarios tienen falencias en la parte financiera y tributaria lo cual no les permite desarrollar las correctas estrategias financieras que les ayude a crecer económicamente a su empresa. Se concluye que los empresarios del cantón Guaranda deben capacitarse en la parte financiera y tributaria para que obtengan los conocimientos necesarios y así llevar un mejor control y manejo de su empresa.

Peralta (2014), determinó la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A., mediante un método cuali-cuantitativo y la aplicación de encuestas a los trabajadores de la empresa, además de entrevistas aplicadas a el gerente y el personal administrativo, donde se determinó que la mayoría de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez de la ciudad de Milagro, no realizan presupuesto personal, su forma de gastar es descontrolada de este modo no obtienen estabilidad financiera, se concluye que los trabajadores asistan a cursos con temas financieros con el fin de lograr una excelente calidad de vida, para lograr la tranquilidad por la liberación de deudas.

Del mismo modo, Capillo & Barrios (2018), estableció la importancia que tiene la educación financiera en las pequeñas empresas de la ciudad de Medellín: Robledo. La investigación se llevó a cabo mediante con un enfoque cuantitativo que se realizó a través de encuestas dirigidas a 65 empresarios de la zona. Se pudo observar que la educación y cultura financiera se encuentra muy baja, ya que muchas personas no se enteran de que existen programas o compañías para los empresarios el cual les ayudara a potencializar sus negocios y ayudarles a tener mejores conocimientos y saber entender los servicios financieros que ofrecen los bancos. Se ha llegado a la conclusión que la educación

financiera en las pequeñas empresas debe ser primordial para estos empresarios ya que obteniendo estos conocimientos en estas áreas van a tener mejores resultados y perdurarán en el mercado por más tiempo usando adecuadamente estas herramientas.

En ese mismo contexto Medina (2015), realizó un estudio para destacar la importancia que tiene la educación financiera para la toma de decisión de las pymes en el momento de solicitar un crédito con una entidad financiera, el método aplicado tiene un enfoque cuantitativo, donde se tomaron 50 empresas pymes escogidas de forma aleatoria para realizar una encuesta que evaluará el grado de conocimiento del emprendedor en educación financiera, mediante la encuesta se determinó que entre mayor educación financiera exista entre los emprendedores da como resultado un cliente bien informado y satisfecho, trayendo consigo la buena utilización de los productos financieros y por ende crecimiento en la productividad de sus negocios. Como conclusión se tiene que la falta de educación financiera en Colombia ha generado que los pequeños y medianos empresarios apalanquen sus negocios con recursos propios y/o crédito con proveedores, ya que sus necesidades no son atendidas por la banca tradicional.

Por otro lado Condo & Jara (2019), desarrolló una guía de educación financiera para emprendedores y pequeños empresarios, la metodología empleada en este estudio tiene un enfoque cualitativo a través de la aplicación de entrevistas a una muestra de emprendedores y pequeños empresario por el Centro de Emprendimiento de la Universidad de Cuenca, también se realizaron entrevistas a ciertos negocios de la ciudad y como resultado se obtuvo que las personas que inician un negocio tienen la necesidad de adquirir conocimientos financieros, al igual que aquellas que ya tiene su negocio consolidado, debido a que la falta de educación financiera es una desventaja que afecta el avance del emprendimiento y limita el crecimiento de la pequeña empresa. Se llegó a la conclusión de que es necesario la implementación de esta guía de educación financiera en los emprendimientos.

Desde la perspectiva Aguilar & Ortiz (2013), diseñaron un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Titulación de Banca y Finanzas, la investigación se realizó bajo el método cuantitativo, en la cual se realizó un diagnóstico sobre el nivel de ingresos y gastos de los estudiantes a través de una encuesta aplicada a 136 estudiantes cuya edad comprende entre 18 a 22 años, a través de un cuestionario validado. Los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de titulación se

encuentran entre bajos y medios lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera. Se recomienda implementar el programa para brindar a los estudiantes la información necesaria para que conozcan la manera más sencilla de cuidar sus finanzas personales.

Adicional en Estudios de León (2019), se analizó la situación tributaria actual de los pequeños comerciantes en los kioscos ubicados en el malecón de Las Palmas del periodo 2018. La metodología de esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo-cualitativo con un alcance descriptivo, utilizando como técnica la encuesta y la entrevista dirigidas a los pequeños comerciantes del malecón de Las Palmas con un instrumento distribuido por 17 preguntas abiertas y cerradas, logrando con esto llegar a los resultados principales donde se reflejó que un gran número de los pequeños comerciantes no tienen conocimiento de sus obligaciones y deberes formales que tienen como contribuyentes, llegando a la conclusión que es necesario impartir programas de capacitaciones en temas tributarios a los comerciantes.

Asimismo, Puerta (2018), en su investigación elaboró un programa de capacitación para de los comerciantes de abarrotes de Mercado Municipal de la ciudad de Esmeraldas inscritos en el RISE, se aplicó una metodología no experimental de carácter transeccional con alcance de tipo descriptivo y enfoque cuali-cuantitativo, adicionalmente se emplearon 22 encuestas y 2 entrevistas que permitieron obtener los resultados finales. los comerciantes no emiten los comprobantes de ventas a los consumidores y no han realizado cursos tributarios por lo que no conocen la normativa tributaria, así como las obligaciones y beneficios del régimen simplificado, lo cual dificulta el desarrollo eficaz de sus actividades comerciales; por lo que es importante incorporar a este grupo de comerciantes en un programa de capacitación.

De la misma manera Chamorro (2017) elaboró un manual contable y tributario para los comerciantes de prendas de vestir de la ciudad de Esmeraldas, que permita a los contribuyentes conocer aspectos fundamentales relacionados con la contabilidad y deberes formales que se deben cumplir con la administración tributaria del Ecuador. En cuanto a la metodología fue realizada bajo el método deductivo, adicional se utilizó la técnica de la encuesta. En resumen, se conoció que un porcentaje moderado de comerciantes han sido sancionados por el incumplimiento de obligaciones tributarias, adicional tienen dificultad en el llenado de comprobantes de venta y desean ser capacitados en el llenado de

formularios de declaraciones de impuestos, se concluye que el 85% de los microempresarios indicaron que el manual contable y tributario facilitará realizar sus declaraciones, pago de impuesto, control de inventarios en su negocio, con la finalidad de evitar más sanciones.

Las investigaciones mencionadas, servirán de gran importancia para la investigación, puesto a que ayudará a determinar una correcta metodología y va a permitir realizar una comparación de los resultados a obtener con n los resultados de las investigaciones realizadas por otros autores.

1.3. Marco legal

El presente trabajo de investigación se sustenta en documento legales que regulan a la sección objeto de estudio, los cuales se presentan a continuación: La Constitución de la República, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Reglamento a la Ley de Registro Único de Contribuyentes, Reglamento de Comprobantes de Ventas, Código Orgánico Monetario y Financiero Código Tributario, Código tributario, Código de Comercio, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero.

La constitución de la República (2008) en sus art. 26 y 27 menciona que la educación es un derecho imprescindible que el Estado respaldará con la finalidad de promover la mejora completa de las personas y así desarrollen habilidades para trabajar, de tal manera que mejore situación social. Además, en el art. 33 menciona que el trabajo es un derecho económico que tienen todos los trabajadores, un derecho que el Estado garantizará para tener una mejor vida a través de las remuneraciones, salarios y la ejecución de un trabajo sano para el desarrollo económico del país, también menciona que el trabajo es una obligación social.

De forma complementaria en el art. 19 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2007), se establece que están obligados a llevar contabilidad y a declarar el impuesto de acuerdo a los resultados que se obtengan de las actividades comerciales. La misma Ley en su art. 21, menciona que los estados financieros van a servir como base para la presentación de las declaraciones de impuestos; las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público, para cualquier trámite, requerirán conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

Asimismo, el Reglamento a la Ley de Registro Único de Contribuyentes (2006), en el art. 2, señala que todas las personas naturales y las sociedades que inicien actividades económicas en el Ecuador o que dispongan de bienes por los cuales deban pagar impuestos, estarán obligadas a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes.

Por otra parte, el Reglamento de Comprobantes de ventas (2002) señala todas las normas y los requisitos que deben realizar los contribuyentes con la finalidad de emitir los comprobantes de venta para la realización de sus actividades diarias. En el art. 8, expone que es obligatorio la entrega de estos recibos.

De igual modo se toma en consideración el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014), que tiene como finalidad regular el sistema financiero, en el art. 149, menciona que esta ley ayuda a las personas que no tienen la capacidad de formalizar proyectos, brindándoles una garantía crediticia. En la misma ley en el art. 369, establece que las entidades financieras al otorgar financiamiento deberán cumplir con varios objetivos, uno de ellos es la inclusión económica de los primeros emprendedores.

Respecto al Código Tributario (2016), en su art. 15, menciona la obligación que tiene los contribuyentes con el Estado y el art. 46, que señala las facilidades de pago que tienen los contribuyentes para la cancelación de sus tributos, siempre que se cumplan los requisitos establecidos en el Código y en los términos que el mismo señale.

Adicionalmente, el Código de Comercio (2013) como una de las leyes que sustenta esta investigación, esta ley establece normas y reglamentos que deben seguir los comerciantes para llevar a cabo sus actividades, en los art. 2 y 3 explica quiénes son considerados comerciantes y cuáles son las actividades de comercio.

Por último, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero en el art. 3 menciona las normas básicas para realizar los planes que permita obtener una ecuación financiera de calidad, tomando en consideración al tipo de clientes y sus necesidades, proporcionando temas de ahorro, crédito, finanzas, entre otro.

Además, la misma norma en el art. 4 establece los programas que las instituciones del sistema financiero deben desarrollar, tales como, ayudar al público en general a conocer el uso correcto de los servicios y producto financieros, los riesgos que se corren, orientar hacia el desarrollo de las capacidades y financiera con la finalidad de las personas puedan tomar mejores decisiones. Finalmente, en su art. 11 señala el material de enseñanza que estas instituciones deben utilizar para llevar a cabo los programas, en función a las necesidades del público.

Las leyes, reglamentos, normas y códigos antes mencionados, están orientadas a la educación financiera y tributaria y a las actividades que deben realizar los pequeños negocios, estos estatutos mencionan los derechos y obligaciones que tienen que ejecutar con la finalidad de que operen sus actividades legalmente en Ecuador y mejoren la economía del mismo.

CAPÍTULO II

2. Materiales y métodos

2.1. Tipo de estudio

La presente investigación presentó un enfoque de tipo cuantitativo el mismo que se fundamentó en lo expresado por Hernández, Baptista, & Fernández (2014) quienes mencionan que el enfoque cuantitativo permite recolectar y analizar información necesaria, utilizando métodos estadísticos con la finalidad de identificar y describir el nivel de conocimiento que tienen los emprendimientos en cuanto a la educación financiera y tributaria del cantón Quinindé.

Adicional, tuvo un alcance descriptivo porque se va a detallar las falencias que provocan la falta de conocimiento sobre los sujetos de estudio.

En conformidad con lo antes expuesto, la investigación cuenta con un diseño no experimental debido a que se analizaron los datos de las encuestas determinando las causas y las consecuencias que pueden ocasionar el desconocimiento financiero y el incumplimiento de sus obligaciones con el Servicio de Rentas Internas, de tal manera que se recomendaron temas de capacitación para aquellos emprendedores que estuvieron dispuestos a mejorar sus finanzas y a cumplir con las obligaciones del SRI.

Además, presenta con tipo de diseño transeccional-descriptivo, puesto a que se recolectó información en un solo momento.

2.2. Definición conceptual y operacionalización de las variables

Con la finalidad de obtener una información clara, para alcanzar los resultados esperados en esta investigación, se consideró los temas de interés por cada objetivo planteado, tal y como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1

Matriz operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	INSTRUMENTO	PREGUNTAS
	Educación Financiera	Nivel de conocimientos	Encuesta	Anexo1
Educación financiera y tributaria en los emprendimientos	Educación Tributaria	Nivel de conocimientos	Encuesta	Anexo1
	Emprendimientos	Nº de capacitaciones	Encuesta	Anexo1

Fuente: Elaborado por autor

2.3. Métodos

El método que se utilizó para este trabajo de investigación es el inductivo, para Bernal (2006) este método usa el razonamiento para alcanzar conclusiones, que parte de hechos particulares aprobados como válidos, para llegar a conclusiones general, es así como por medio de las encuestas aplicadas a los emprendedores del Cantón Quinindé, se analizó de manera general si poseen una correcta educación financiera y tributaria

2.4. Técnicas e instrumentos

Según Arias (2012) menciona que técnica son aquellos recursos o procedimientos que los investigadores aplican con el objetivo de adquirir datos e información, apoyándose en instrumentos que recolectan, registran y almacenan aquellos datos e información sobre las variables establecidas en la indagación.

La técnica que se utilizó para recolectar información en la presente investigación fue la encuesta, la cual se aplicó a los diferentes emprendedores del Cantón Quinindé, a través de un cuestionario validado con el cuál se determinó el nivel de conocimiento que tienen los emprendedores respecto a temas financieros y tributarios.

2.5. Población y muestra

Por otro lado, Hernández, Baptista, & Fernández (2014) mencionan que población es el conjunto de todos los elementos semejantes con determinadas especificaciones a un objeto de estudio, mientras que la muestra es el subgrupo de esa población del cual se extraen datos. Esta investigación se realizó en la ciudad de Esmeraldas Cantón Quinindé que comprende a 7033 emprendimientos, dato que fue extraído del Sistema Nacional de Información,

Por esta razón al ser una población muy grande, se trabajó con una muestra que permita que todos los componentes de la población tengan posibilidad de ser seleccionado, donde se determinó una confianza del 95% y un error del 5% en el muestreo probabilístico proporcional, obteniendo una muestra de 354 emprendimientos a encuestar.

A continuación, se presenta la fórmula aplicada para determinar el tamaño de la muestra.

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

Donde:

N= Población

e= Error

Z= Nivel de confianza

p= Probabilidad a favor

q= Probabilidad en contra

Tabla 2
Muestra por parroquias

CANTÓN QUININDÉ		
PARROQUIA	MIPYMES	MUESTRA
Rosa Zárate (Quinindé), Cabecera Cantonal	4066	205
Cube	399	20
Malimpia	932	47
Viche	345	17
La Unión	1291	65
Total	7033	354

Fuente: Elaborado por autor

2.6. Análisis de datos

Para analizar los datos se utilizó como herramienta Microsoft Excel, con la cual se tabuló y elaboró gráficos estadísticos para la mejor comprensión los resultados que se adquirieron a través de las técnicas e instrumentos.

CAPÍTULO III

3. Resultados

Una vez aplicadas las encuestas a los diferentes emprendimientos del cantón Quinindé, se procede a analizar e interpretar los resultados que se encuentran relacionados con los objetivos planteados en la investigación.

3.1. Formas de ahorro y productos financieros

En este apartado se pretende analizar el conocimiento que tienen los emprendedores en cuanto a las formas de ahorro y los productos financieros, donde se determinó que 323 personas conocen sobre los depósitos en cuentas de ahorro, 20 sobre los depósitos en cuentas corrientes, mientras que 6 personas no tienen conocimiento sobre formas de ahorro, ver figura 1.

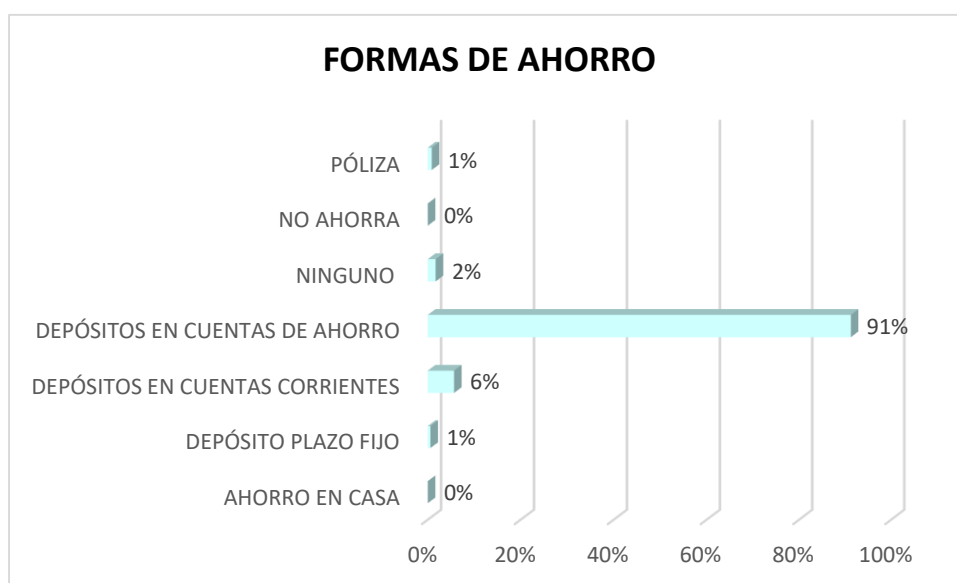


Figura 1 Formas de ahorro

Con relación a los productos financieros, de los 354 encuestados, 307 manifestaron que utilizan los depósitos en cuenta de ahorro, cabe señalar que las cuentas de ahorro contienen tasas de intereses o rendimientos sobre el saldo que mantiene en la cuenta, seguido de 36 emprendedores mantienen sus depósitos en cuenta corriente, por otro lado, 8 personas no usan ningún tipo de producto financiero para mantener sus ahorros, manifestaron que no tienen el hábito de ahorrar. ver figura 2.

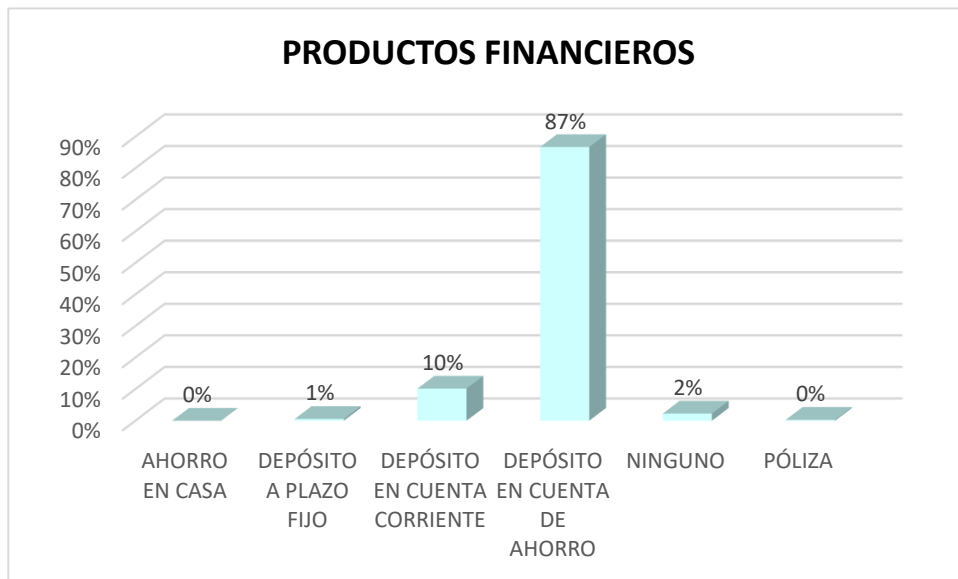


Figura 2 *Productos financieros*

3.2. Organización en el uso del dinero

En el siguiente apartado se va a analizar el nivel de comportamiento que mantienen los emprendedores con relación de sus ingresos y el hábito de ahorro. Por ello se les preguntó a estos emprendedores en que rango se encuentran sus ingresos mensuales, donde 132 personas detallaron que se encuentra en un rango de \$400-\$800, 127 indicaron que sus ingresos mensuales son menos de \$400, 53 indicaron que se encuentra entre \$800-\$1200 tal como se muestra en la figura 3.

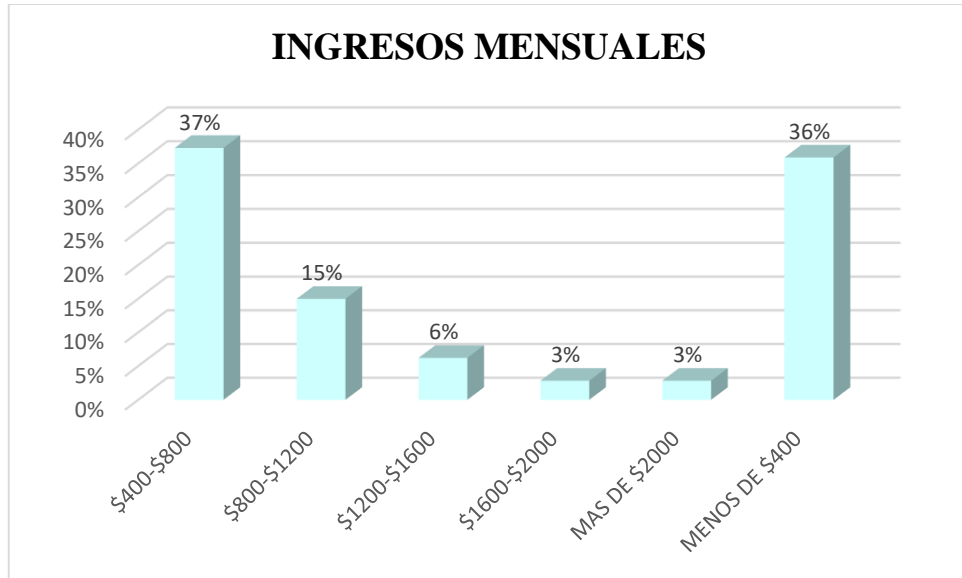


Figura 3 Ingresos mensuales

Con relación a sus ingresos, se buscó conocer su cultura de ahorro, donde se determinó que 243 personas destinan de 0-\$100, otras 72 mencionaron que ahorran entre \$100-\$200, mientras que 24 encuestados entre \$200-\$300 de sus ingresos mensuales; cabe recalcar, que el ahorro es muy importante, no sólo para un empresario, si no para cualquier persona, debido a que esto facilita la vida en un futuro y sirve como soporte en una emergencia financiera, ver figura 4.

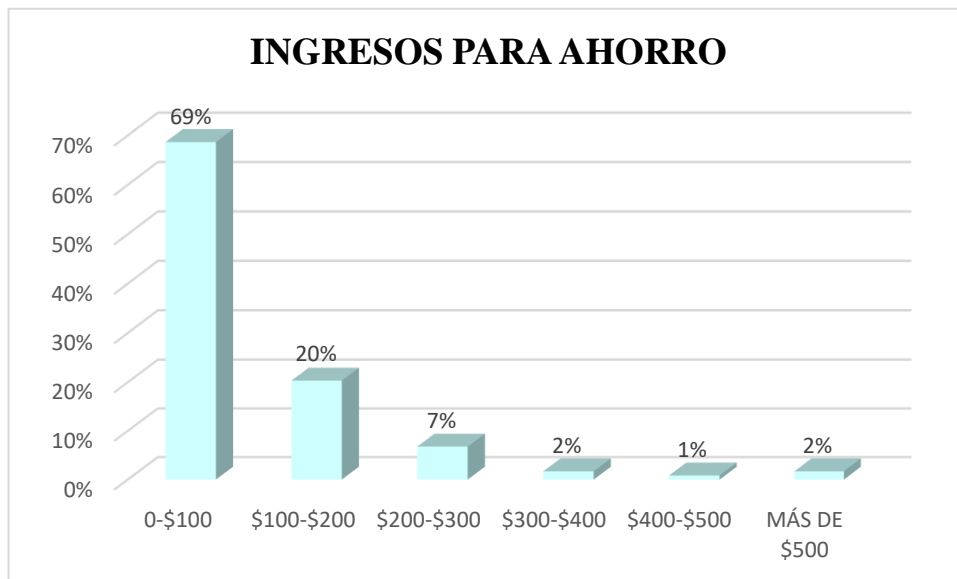


Figura 4 Ingresos para ahorro

Del mismo modo, al preguntarles sobre el destino de esos valores ahorrados, de los 354 emprendedores, 246 mencionaron que reinvierten en su negocio, seguido de 68 que los usan para pagar deudas, 15 señalaron que adquieren bienes, mientras que 14 personas lo mantienen como ahorro programado, ver figura 5.

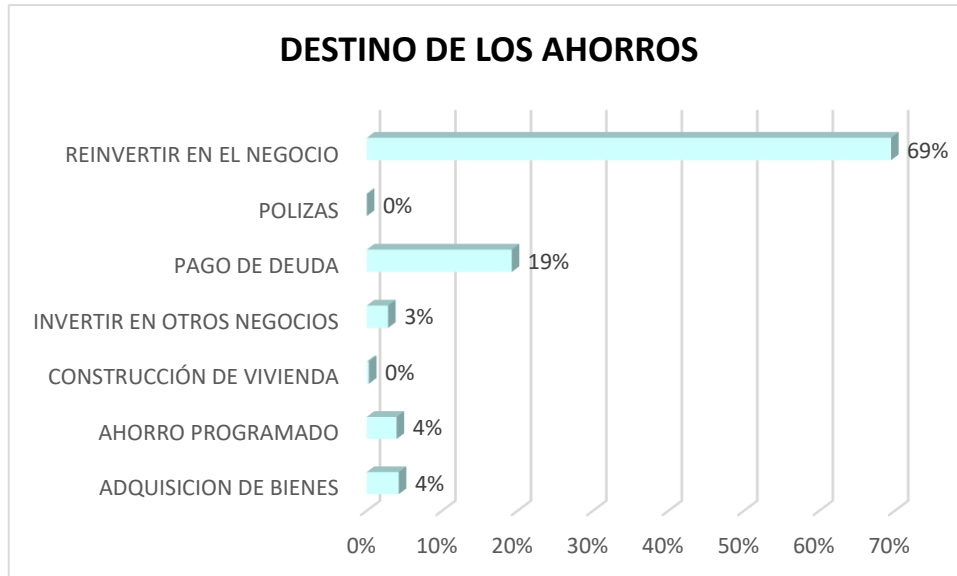


Figura 5 Destino de los ahorros

3.3. Fuentes y tipos de financiamiento

Financiamiento es una herramienta muy útil, no sólo para una persona que quiere iniciar un negocio, sino también para empresarios que quieren mantenerse o expandirse en el mercado.

De los 354 encuestados, 186 personas mencionaron que para obtener un préstamo accederían a la banca privada, 108 señalaron que optarían por la banca pública, 39 personas por las cooperativas, la razón por la que existe un mayor número de personas que accederían a la banca privada, es porque es más ágil y ofrece más servicios, mientras que, la banca pública a más de solicitar muchos requisitos, no segura la aprobación del crédito, ver figura 6.

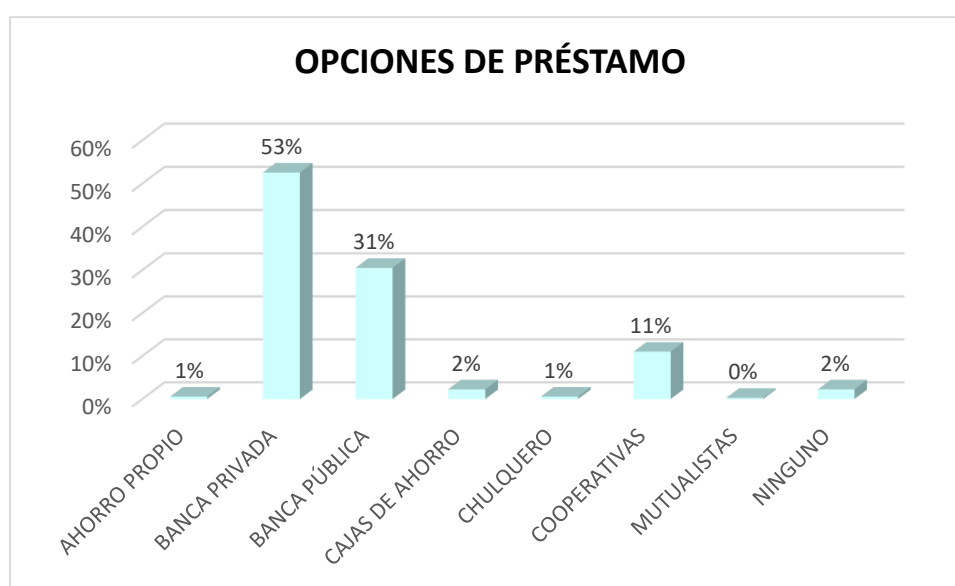


Figura 6 Opciones de préstamo

Con relación a las modalidades de financiamiento, 193 encuestados indicaron que para iniciar sus negocios utilizaron créditos comerciales, otras 91 personas usaron microcréditos, seguido de 49 emprendedores que optaron por créditos de consumo, ver figura 7.

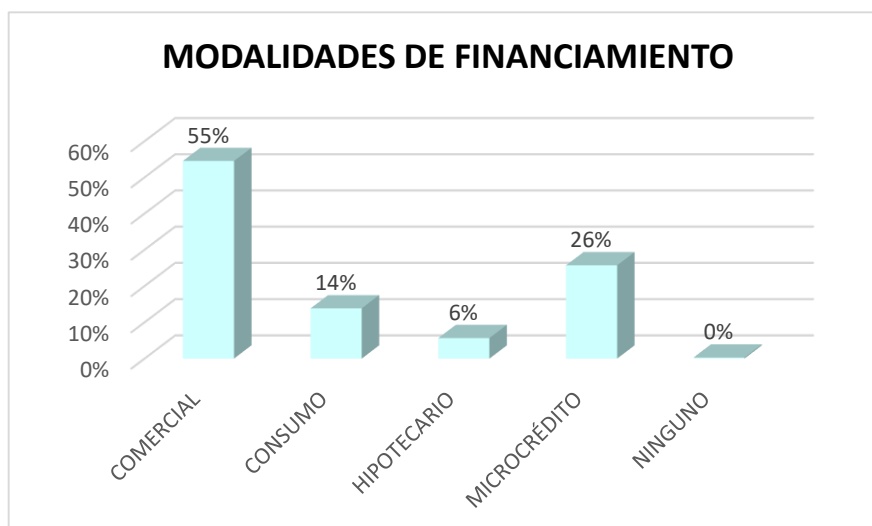


Figura 7 Modalidades de financiamiento

En cuanto a los requisitos establecidos por las instituciones financieras para acceder a un crédito, 283 personas mencionaron que el más importante es el contar con un garante, para 19 encuestados es la declaración de IVA, otros 18 manifestaron que los certificados de ingresos. Ver la tabla 3.

Tabla 3
Aspectos acceso crédito

ASPECTOS ACCESO CRÉDITO	%
CERTIFICADOS INGRESOS	5%
DECLARACION RENTA	2%
DECLARACIONES IVA	5%
GARANTES	80%
REFERENCIAS COMERCIALES	5%
REFERENCIAS PERSONALES	3%
NO SABE	0%
TOTAL, GENERAL	100%

3.4. Conocimiento de un plan financiero y sus beneficios

El plan financiero permite determinar si un proyecto empresarial puede ser viable o no, para lo cual se les preguntó a los encuestados si conocen cómo elaborar un plan financiero, indicando 270 emprendedores que desconocen sobre la elaboración del mismo, mientras que 80 personas mencionaron que si tienen conocimiento sobre este plan, cabe señalar que un plan financiero permite llevar un mejor desempeño dentro de un negocio, debido a que esto permite evaluar distintos escenarios y proyectar las finanzas futuras, para evitar fracasos.

En función a los beneficios que brinda la elaboración de un plan financiero, 105 personas manifestaron que mejora las condiciones del negocio, 26 encuestados que aumenta la rentabilidad, sin embargo, 215 emprendedores señalaron todas las anteriores, ver figura 8.

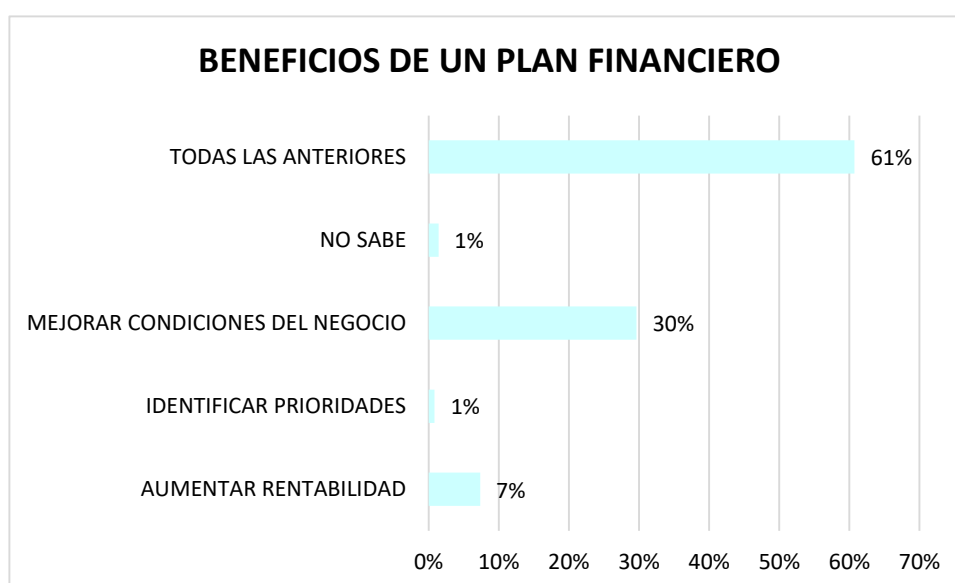


Figura 8 Beneficios de un plan financiero

3.5. Cumplimiento de obligaciones tributarias

Considerando que el sector tributario es una obligación para cualquier emprendedor, se empezó preguntando, que tipo de contribuyente es, donde 195 personas manifestaron que manejan el RUC, por el contrario 74 encuestados el RISE y el restante están desarrollando una actividad económica informal, tal como se muestra en la tabla 4.

Tabla 4
Tipo de contribuyente

Tipo de contribuyente	%
RISE	21%
RUC	55%
Ninguno	24%
Total general	100%

Adicional, con que obligación tributaria cumple, donde 184 encuestados señalaron que cumplen con la declaración mensual de IVA, en cambio, 52 personas con la declaración semestral del IVA, asimismo, 85 no realizan ningún tipo de obligación tributaria, ver figura 9.

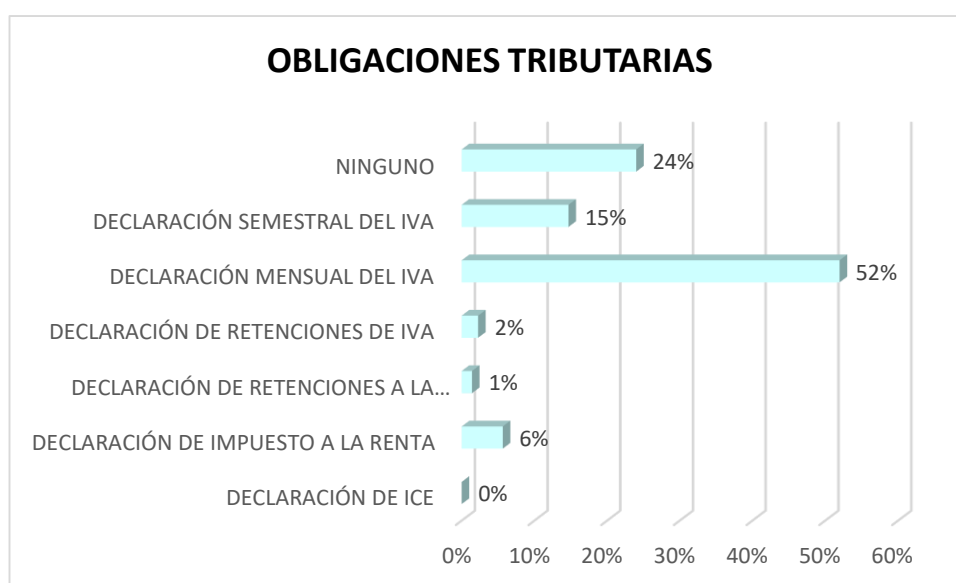


Figura 9 *Obligaciones tributarias*

En cuanto a quien les realiza sus declaraciones, 108 personas determinaron que las realiza un contador eventual, a otros 82 un contador contratado, por tal razón muchos no tienen conocimientos puntuales sobre aspectos tributarios, sin embargo, 54 personas ejecutan sus declaraciones por cuenta propia y 26 hacen sus declaraciones en un cyber de la localidad, ver figura 10.

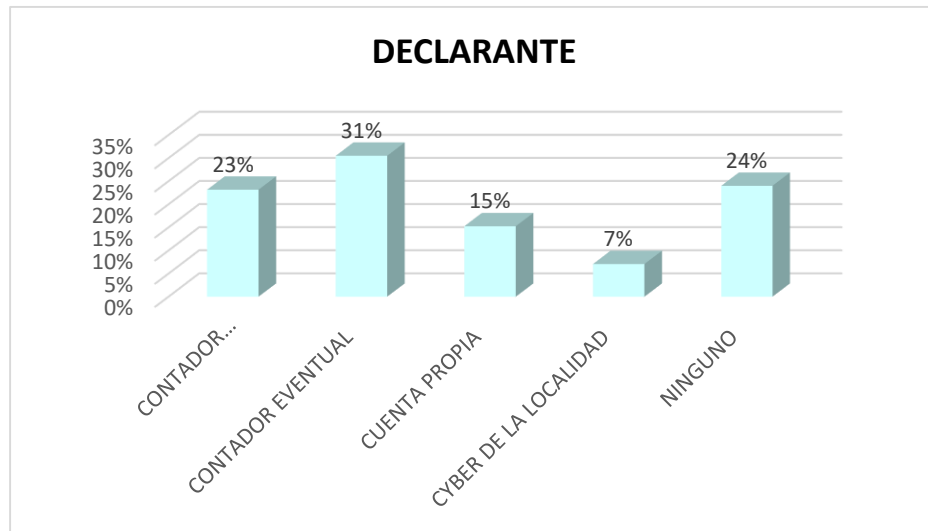


Figura 10 Declarante

Adicional, se les preguntó con qué frecuencia las realizan, donde 259 encuestados manifestaron que siempre las realizan, por otro lado 84 emprendedores mencionaron que no realizan declaraciones lo que puede ser perjudicial para el desempeño de su negocio, debido a que no mantienen una actividad económica formalizada al no estar inscrito en el SRI, no obstante, este dato de 84 emprendimientos no coincide con los anteriores donde se menciona que existen 85 emprendedores que no se encuentran inscritos en el SRI, en consecuencia, se deduce que esta alteración acontece por confusión al momento de leer e interpretar la encuesta, causando diferencias en las respuestas de los emprendedores.

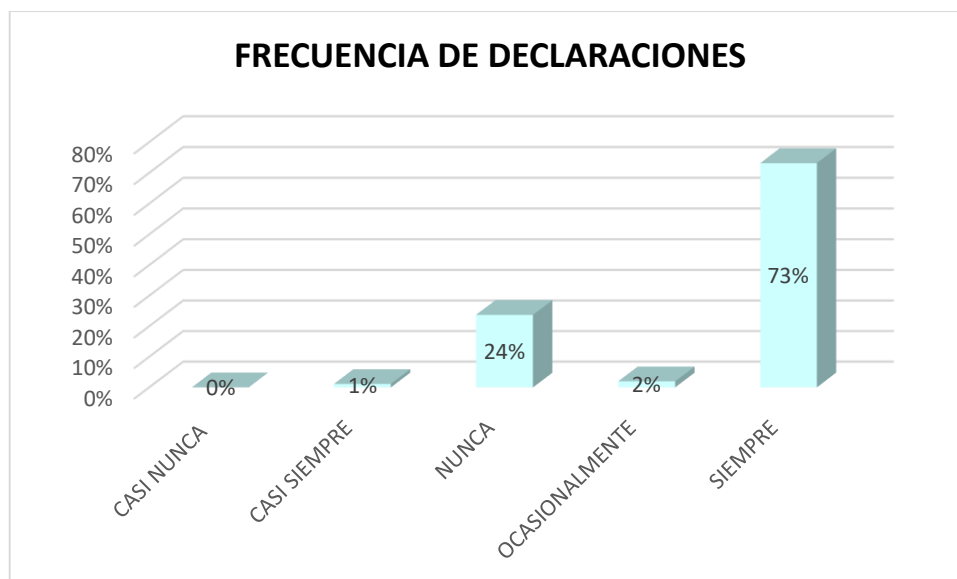


Figura 11 *Frecuencia de declaraciones*

También, se buscó saber que generan comúnmente sus declaraciones, 203 encuestados señalaron que normalmente reflejan impuesto causado, 67 emprendedores crédito tributario y 84 personas no declaran, este resultado al igual que el anterior, tiene una variación con relación a los emprendimientos que se encuentran inscritos en el SRI, razón por la cual, se vuelve a especular que ocurrió una confusión al momento de comprender las interrogantes.

Adicional, considerando que los comprobantes de venta son sumamente importantes para las declaraciones de impuestos, 292 personas indicaron que son muy importantes, para otros 49 encuestados son importantes, en cambio 5 emprendedores señalaron que no tienen importancia, ver figura 12.

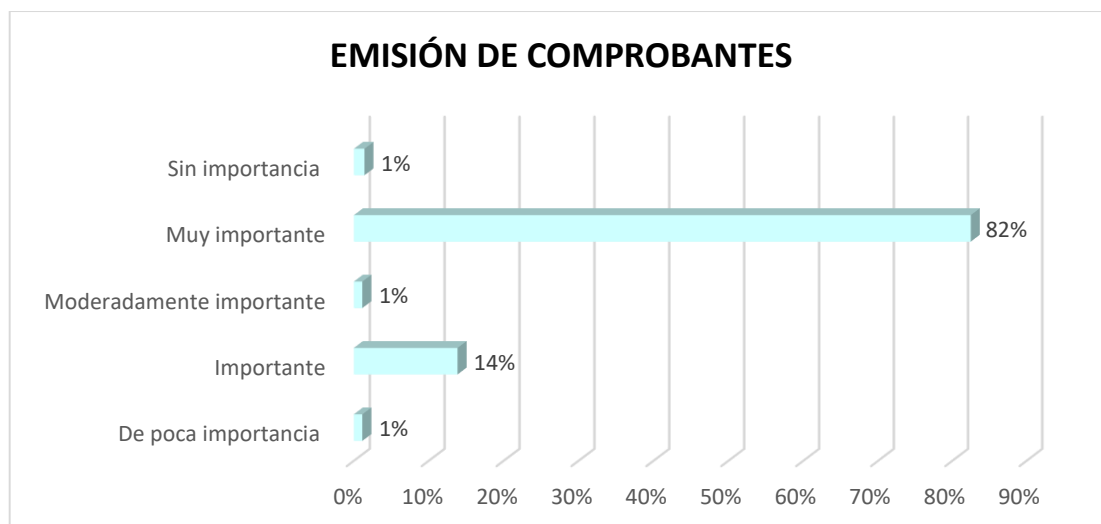


Figura 12 *Emisión de comprobantes*

3.6. Capacitaciones en temas financieros y tributarios

Para analizar el nivel de conocimiento de los emprendedores sobre temas financieros y tributarios, es importante detallar con qué frecuencia han recibido capacitaciones y en caso de que no haber recibido, identificar si estarían interesados en recibir capacitaciones en estos aspectos que son muy importantes en el ámbito empresarial.

De los 354 encuestados, 323 personas indicaron que estarían dispuestos en recibir capacitaciones sobre la elaboración de un plan financiero, mientras que 31 emprendedores mencionaron que no, en consecuencia, se argumenta que es de suma importancia que todo negocio realice un plan financiero, puesto que este permite mantener una proyección estimada de sus ventas y sus gastos y evitar decepciones futuras.

De la misma manera, al preguntarles si estarían interesados en recibir capacitaciones sobre ahorro y sus productos, 332 emprendedores señalaron que sí, no obstante, 22 encuestados indicaron que no estarían interesados.

Adicional, en el ámbito tributario, 264 personas manifestaron que nunca han recibido capacitaciones en aspectos tributarios, 46 han recibido ocasionalmente, 24 casi nunca y 9 personas señalaron que siempre han estado actualizados en temas fiscales, ver figura 13.

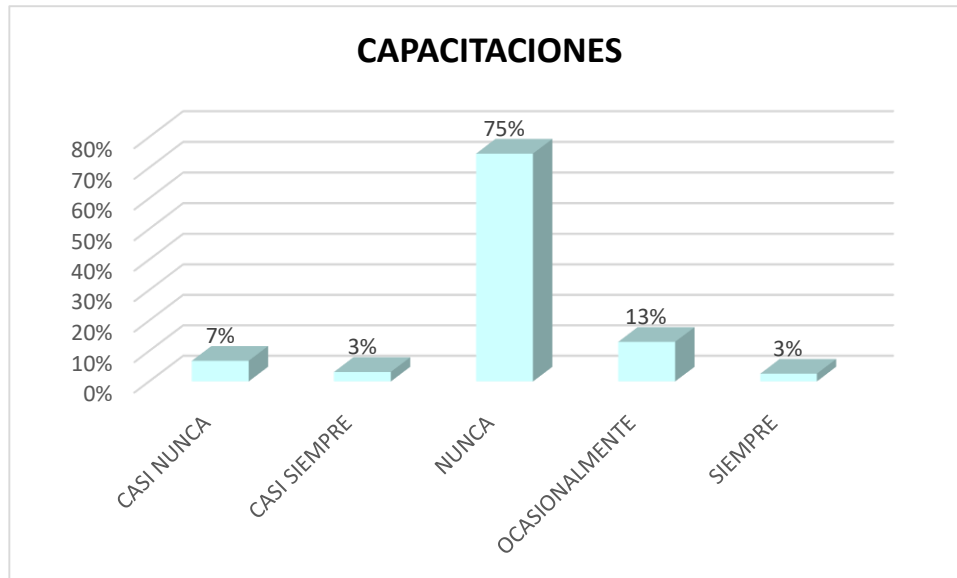


Figura 13 *Capacitaciones*

Con respecto a las capacitaciones en temas tributarios, 325 personas mencionaron que sí están interesados en recibir capacitaciones, sin embargo, 29 emprendedores señalaron que no están dispuestos.

Cabe señalar que tener conocimientos y estar actualizados en estos temas es importante para un emprendedor, brinda beneficios en el manejo de sus negocios, permitiendo administrar mejor su dinero y tomar mejores decisiones.

3.7. Propuesta de temas de capacitación

Con relación al tener objetivo, se presenta temáticas relacionadas con educación financiera y tributaria, con el propósito de mejorar el déficit de conocimiento de los emprendedores, del mismo modo, aumentar el rendimiento de sus actividades comerciales. A continuación, los temas propuestos:

Tabla 5
Propuesta de temas de capacitación

Variable	Temática	Subtemáticas
Educación Financiera	a) Financiamiento	a) Fuentes b) Tipos c) Beneficios d) Modalidades e) Requisitos f) Productos financieros
	b) Ahorro/Gasto	a) ¿Qué conductas se debe tener? b) ¿Cuánto ahorrar/gastar? 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 declaraciones 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) Ejemplo de llenado |
-

- | | |
|---------------------|---|
| d) Deberes formales | a) Inscripciones en los registros pertinentes |
| | b) Registro de libro contable |
| | c) Obligaciones del pago de impuestos |
-

Fuente: Elaborado por autor

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN

La educación financiera es un proceso de enseñanza, donde las personas adquieren la facultad de comprender la función del dinero en el mundo, mientras que, la educación tributaria pretende formar ciudadanos responsables de sus obligaciones y del papel social que cumplen los tributos, siendo ambos, aspectos muy importantes para los emprendedores, por tal razón en la presente investigación se ha establecido como objetivo principal el análisis de la educación financiera y tributaria de los emprendimientos del cantón Quinindé.

A pesar de que la Superintendencia de Bancos, desde el año 2013 exige a las instituciones financieras reguladas realizar programas de capacitación sobre educación financiera para sus clientes, existe un déficit sobre el manejo de sus finanzas en los emprendimientos del cantón objeto de estudio, por lo cual nacen las siguientes interrogantes ¿será que en el tiempo que abrieron su negocio no tuvieron la posibilidad de capacitarse? O ¿será que las entidades financieras cumplen con la norma establecida por la Superintendencia? En un estudio se reveló que el 67% de las Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano, no cuentan con un programa de capacitación (Flores, 2020).

Por otro lado, se llegó a determinar que a la hora de realizar un crédito el 53% de los emprendedores elegirían la banca privada, porque se considera la banca más ágil a pesar de tener tasas de intereses más elevadas, mientras que la banca pública, requiere de un sinnúmero de requisitos para la aprobación de un crédito, siendo a veces dificultoso y poco seguro, porque en ocasiones es denegado, adicional, se revela que las cooperativas son poco visitadas, ¿a qué se debe? ¿existirá desconfianza por parte de los emprendedores en este tipo de entidades financieras? ¿acaso no son muy reconocidas en la sociedad?

Del mismo modo, las instituciones financieras deben cumplir con la normativa expuesta en el Código Orgánico Monetario y Financiero, el cual manifiesta en su artículo 369, que todas las instituciones financieras deberán otorgar financiamientos a todas aquellas personas que quieran emprender por primera vez, apoyando para generar empleo y autoempleo y mejorar la economía del país, sin embargo, un estudio realizado en Colombia revela que las pymes apalancaron sus negocios con recursos propios, debido a que sus

necesidades no fueron atendidas por la banca tradicional (Medina, 2015) ¿cuál es la razón por la que no son atendidas? ¿será que en Colombia no existe una norma que beneficie a las pymes?

En los resultados se demostró que el 91% de los emprendedores conocen sobre los depósitos en cuentas de ahorro e incluso el dinero lo mantienen en este tipo de producto financiero, cabe señalar que la cuenta de ahorro genera rendimientos mensuales sobre el saldo existente y sólo se puede hacer uso de una tarjeta de débito con la cual se podrá realizar compras y retiros, sin embargo, la cuenta corriente permite realizar operaciones bancarias con chequera y con tarjetas de débito, además es una herramienta financiera que facilita el manejo del dinero en las finanzas empresariales. Toda persona al generar ingresos requiere resguardar su dinero por lo que acuden a entidades financieras para realizar la apertura de una cuenta, pero ¿Qué tipo de cuenta es la ideal? Todo va a depender de la utilidad que le darán a la cuenta y el movimiento del dinero.

Con relación a lo antes mencionado, se pudo evidenciar en este estudio que los emprendedores si mantienen un hábito de ahorro, el 69% de encuestados destinan esos ahorros para reinvertir en sus negocio, debido a que es muy primordial que toda empresa busque expandirse en el mercado y aumentar su margen de ganancias, a diferencia del estudio de Acosta (2018) donde determinó que los microempresarios del centro de comercio del Comité del Pueblo no tienen una cultura de ahorro, debido a que no tienen conocimientos en temas de educación financiera, donde el 71% de los encuestados destinan sus ingresos al pago de deudas y a la compra de bienes lujosos, manteniendo niveles altos de endeudamiento.

De la misma forma, se debe mencionar que el 77% de los emprendedores desconocen de la elaboración de un plan financiero, siendo una herramienta muy necesaria que permite verificar la proyección para un determinado tiempo y encaminar la empresa al progreso en la toma de decisiones financieras y el cumplimiento de los objetivos, entonces, frente este problema se generan las siguientes interrogantes ¿los emprendimientos del cantón Quindé están obteniendo rentabilidad? ¿mantienen el equilibrio entre sus ingresos y gastos? ¿determinan correctamente el monto y las fuentes de financiamiento que necesitan? A pesar de no tener conocimientos sobre la planificación financiera, reconocen los beneficios que brinda, por lo cual están dispuestos en recibir capacitaciones sobre la

elaboración de un plan financiero, con el objetivo de mejorar la salud financiera del negocio.

En consecuencia, en un estudio de Capillo & Barrios (2018) realizado en las pequeñas empresas de la ciudad de Medellín-Colombia se observó que existe un déficit en la cultura y educación financiera, guardando relación con una investigación realizada en el mercado “Gran Colombia” de la ciudad de Loja, donde se evidenció que el 86% de los comerciantes no tienen conocimientos sobre conceptos básicos financieros (Cochancela, 2017), de modo que, la falta de educación financiera no sólo es un problema regional. Se considera que es necesaria implementación de la educación financiera desde la primaria, esto ayudaría a inculcar desde muy pequeños a los ciudadanos el hábito de ahorro, debido a que en la actualidad las personas tienen una forma descontrolada de gastar el recurso económico, convirtiéndose en uno de los mayores problemas que se enfrenta en la actualidad.

Por otra parte, se observó que los emprendedores también mantienen un escaso nivel sobre educación tributaria, el 24% de los encuestados no declaran, es decir, que realizan sus actividades económicas de manera informal al no estar inscritos en el Servicio de Rentas Internas, lo que trae como consecuencia el desconocimiento de las obligaciones que deben cumplir con este ente, de modo que, lleguen a ser sancionados, lo que sucede en el estudio de Chamorro (2017) donde se menciona que el 30% de los comerciantes de prendas de vestir de la ciudad de Esmeraldas han sido sancionados por el incumplimiento de sus obligaciones tributarias, a causa de lo antes mencionado surge la duda ¿será que no tienen conocimiento sobre las obligaciones tributarias? O ¿no las cumplen por irresponsabilidad? ¿acaso no temen ser sancionados?

Adicional, el 31% de los emprendedores contratan los servicios de un contador eventual para estar al día en el pago de impuestos y mejorar el orden de las operaciones del negocio. A través de capacitaciones los emprendedores pueden evitar la contratación de los servicios de un experto y empezar a llevar un control en el aspecto tributario e incluso, mejorar la administración del negocio, ya que tendría conocimientos de cada actividad realizada en el emprendimiento, sin embargo, todo va a depender del tipo de contribuyente.

Además, el 82% de los emprendedores están conscientes de la importancia de emitir comprobantes de ventas, ya que sustentan la adquisición de bienes y la prestación de servicios, tomando en consideración lo expuesto en el art. 8 del Reglamento de

Comprobantes de ventas donde se menciona que es obligatoria la entrega de estos recibos, no obstante, el 1% de los encuestados no consideran importante este aspecto, lo que guarda relación con el estudio de Puerta (2018) donde el 55% de los mercantes no emiten comprobantes de ventas porque el cliente no lo exige, pero ¿cómo justifican sus costos y gastos? Cabe recalcar que el Servicio de Rentas Internas realiza inspecciones en los diferentes negocios para disminuir la evasión tributaria, siendo así, ¿será este uno de los problemas por la que muchos emprendimientos han sido cerrados?

Con relación a las capacitaciones, el 75% de los emprendedores no han recibido capacitaciones sobre temas fiscales, sin embargo, el 96% de los encuestados mencionaron estar dispuestos en asistir a programas de educación financiera y tributarias, lo mismo se evidenció en la investigación de Condo & Jara, (2019) donde se llegó a la conclusión que sería bueno elaborar un programa de capacitaciones y una guía de educación financiera en los emprendimientos, para mejorar el comportamiento y actitudes referentes a finanzas y tributos e incluso para aquellas personas independientes que quieran nutrirse de estos temas que son importantes para mejorar la educación general y la economía de un país.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES

A través de los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se logró llegar a las siguientes conclusiones:

- Se evidenció con respecto a educación financiera que la mayor parte los emprendedores tienen conocimientos sobre formas de ahorro, productos financieros, sobre el buen uso del dinero, tipos de financiamientos, sin embargo, existe un grupo de encuestados que desconocen sobre el plan financiero y su importancia.
- En el cantón Quinindé existe un gran número de encuestados que desconocen sobre los trámites y obligaciones tributarias que deben cumplir con el SRI, razón por la cual han contratado a una persona con conocimientos contables con el objetivo de mantener orden y control en el negocio, en la realización de sus declaraciones, pago de impuestos, y así evitar sanciones.
- Los emprendedores del cantón Quinindé necesitan recibir capacitaciones en temas financiero y tributarios, de tal manera que se nutran de conocimientos, adquieran habilidades y actitudes que permitan mejorar el desempeño de sus actividades comerciales, el crecimiento en el ámbito productivo del país y disminuya el desempleo.

CAPÍTULO VI

6. RECOMENDACIONES

- Las entidades financieras y tributarias deberían brindar materiales de apoyo, con la finalidad de que los emprendedores manejen información necesaria y sustancial, que aporte a la creación de estrategias que beneficien el negocio y ayude a mantener un control del mismo.
- Los emprendedores del cantón Quinindé deben comprometerse a asistir a cada uno de los programas de capacitaciones que brindan las entidades, así podrán estar actualizados sobre las nuevas reformas tributarias y financieras, de modo que mejoren en la toma de decisiones en sus negocios.
- A través del departamento de vinculación con la sociedad de la PUCESE, impartir talleres a los emprendedores del cantón Quinindé, donde se desarrollen los temas de capacitación propuestos en esta investigación, con el objetivo de ayudar a mejorar los niveles de conocimientos financieros y tributarios.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Abbate, P. (2015). ¿Por qué los emprendedores son importantes para la economía? *Master Marketing*. Recuperado de <https://mastermarketingla.com/por-que-los-emprendedores-son-importantes-para-la-economia/>
- Acosta Rodriguez, R. I. (2018). *EVALUACIÓN DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO DE COMERCIO DEL COMITÉ DEL PUEBLO Y SU IMPACTO EN EL NIVEL DE AHORRO, EN EL D.M.Q, AÑO 2018*. (UNIVERSIDAD INTERNACIONAL SEK). Recuperado de <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3124/1/TESIS ISABEL ACOSTA.pdf>
- Aguilar Sinche, M. B., Carvajal Brito, R. V., & Serrano Delgado, M. M. (2019). PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMÉRICA LATINA. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(0), 72-88.
- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. UNIVERSIDAD TECNICA PARTICULAR DE LOJA.
- Alcivar, L., Boza, J., Bustamante, C., Cisneros, V., & Vila, M. (2016). Análisis de la incidencia de los pequeños emprendimientos en la economía del cantón quevedo – ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-15.
- Alean, A., Del Río, J., Simancas, R., & Rodríguez, C. (2017). ¿El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social? *Saber, Ciencia Y Libertad*, 12, 107-123.
- Arias, G. (2012). *El proyecto de la investigación* (6tha ed.). Recuperado de <https://es.slideshare.net/fidiasarias/fidias-g-arias-el-proyecto-de-investigacin-6ta-edicin>
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21*, 4, 293-305. Recuperado de <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/367/288>

- Bernal, C. (2006). Metodología de la investigación. *Pearson-tercera edición*. Recuperado de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Capillo, Y., & Barrios, A. (2018). *IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DE MEDELLÍN: ROBLEDO*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
- Castro, S. (2016). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. *ASOBANCARIA EDICIÓN 1070*, 1-13. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- Chamorro, J. (2017). *MANUAL CONTABLE Y TRIBUTARIO PARA COMERCIANTES DE PRENDAS DE VESTIR EN LA CIUDAD DE ESMERALDAS* (PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE ESMERALDAS). Recuperado de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1083/1/CHAMORRO QUIÑÓNEZ JOSHELIN GERMANIA.pdf>
- Cochancela Narváez, S. (2017). “*Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado «Gran Colombia» de la Ciudad de Loja*” (UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA). Recuperado de [https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri Elizabeth Cochancela Narváez.pdf](https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri%20Elizabeth%20Cochancela%20Narv%C3%A1ez.pdf)
- Condo, S., & Jara, E. (2019). *Elaboración de una guía de educación financiera para emprendedores y pequeños empresarios*. Universidad del Azuay.
- Dorado, A. (2013). Ciclo del emprendimiento. Recuperado 25 de enero de 2020, de Emprendices website: <https://www.emprendices.co/ciclo-del-emprendimiento/>
- Farfán, J., & Castro, M. (2018). ‘Educación financiera y tributaria para las PYMES familiares del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Flores, C. (2020). *CARACTERIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas.

- Fuentes, F. (2017). Tipos de emprendimiento. Recuperado de <http://www.profesionalesaqui.com/renovacion/blog/conoce-estos-seis-6-tipos-emprendimiento/>
- Fuentes, G. (2019). ▷ Las Etapas de un Negocio y qué hacer en cada una de ellas. Recuperado 25 de enero de 2020, de Bring Connections website: <https://bringconnections.es/etapas-de-un-negocio/>
- García, G., Sanchez, A., Martínez, R., & Pérez, R. (2016). Estudio sobre los emprendimientos de la economía simple en el Ecuador. *Ciencias Holguín*, 22, 1-18. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181543577001>
- Gómez, A. (2017). La importancia económica de la educación. Recuperado 26 de enero de 2020, de La importancia económica de la educación website: <http://andreagoguz.blogspot.com/2017/08/la-importancia-economica-de-la-educacion.html>
- Gunsha, J. (2016). “*Cultura Tributaria En El Sector De Los Emprendedores De La Ciudad De Guayaquil*”.
- Hernández, R., Baptista, P., & Fernández, C. (2014). Metodología de la Investigación. *Mc Graw Hill Education*, 1-634. Recuperado de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Iturbide, L. (2018). La importancia del emprendimiento. Recuperado 25 de enero de 2020, de El Universal website: <https://www.eluniversal.com.mx/cartera/la-importancia-del-emprendimiento>
- Landsdale, D., Abad, C., & Vera, D. (2012). *Vista de Impulsores Claves para Establecer el Ecosistema Dinámico de Emprendimiento en Ecuador*. Recuperado de <https://revistas.usfq.edu.ec/index.php/polemika/article/view/423/400>
- León, S. (2019). *SITUACIÓN TRIBUTARIA DE PEQUEÑOS COMERCIANTES EN KIOSCOS UBICADOS EN EL MALECÓN DE LAS PALMAS DEL PERÍODO 2018* (Pontificia Universidad Católica de Ecuador Sede Esmeraldas). Recuperado de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1867/1/LEÓN BUENO SANDRA ANTONNELLA .pdf>

- Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M., & Rodríguez, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 4(4), 105. <https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939>
- Martínez, I., & Martínez, K. (2016). *ANÁLISIS DEL BONO DEL DESARROLLO HUMANO Y SU IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE MUJERES EMPRENDEDORAS DE PICHINCHA*.
- Medina, S. (2015). *EDUCACION FINANCIERA, APOYO A PYMES PARA EL FINANCIAMIENTO DE SUS NEGOCIOS*. COLEGIO DE ESTUDIOS SUPERIORES DE ADMINISTRACIÓN.
- Monroy, A. (2018). Emprender es la opción ante el desempleo juvenil. *Eltelégrafo*. Recuperado de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/emprendimiento-ecuador-desempleo-economia>
- Moreano, L. (2015). *Emprendedores y régimen tributario: perspectivas de la adecuación de incentivos óptimos para el fomento al emprendimiento en Ecuador*. Recuperado de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4630/1/T1687-MDE-Moreano-Emprendedores.pdf>
- Nicuesa, M. (2019). Cuatro fases del emprendimiento. Recuperado 25 de enero de 2020, de Empresariados website: <https://empresariados.com/cuatro-fases-del-emprendimiento/>
- Nuño, P. (2017). *Emprendimiento social*. Recuperado de <https://www.emprendepyme.net/emprendimiento-social>
- Peralta, J. (2014). *INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS TRABAJADORES EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA DE LA COMPAÑÍA AZUCARERA VALDEZ S.A. DURANTE LOS AÑOS 2013-2014*. UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO.
- Pérez, J. (2015). Educación financiera y educación tributaria. *ISSN-e 2173-2035, N° 17, 2015, págs. 21-23*, (17), 21-23. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5555390>

- Puerta, L. (2018). *CAPACITACIÓN TRIBUTARIA PARA COMERCIANTES DE ABARROTES CON RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO (RISE) EN EL MERCADO MUNICIPAL DE ESMERALDAS*. (Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas). Recuperado de https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1507/1/PUERTA_CAGUA_LORELY_ELIZABETH.pdf
- Quintero, L. (2015). Emprendimientos y tipos de emprendimientos. Recuperado de <http://minuevoblogluisaquintero.blogspot.com/2015/09/informatica.html>
- Raffino, M. (2019). Emprendimiento: Concepto, Características y Beneficios. Recuperado 25 de enero de 2020, de Emprendimiento website: <https://concepto.de/emprendimiento/>
- Ramírez, S. (2016). La empresa debe apoyar la educación financiera. *Revista Líderes*. Recuperado de <https://www.revistalideres.ec/lideres/empresa-debe-apoyar-educacion-financiera.html>
- Rodríguez, F. (2018). • Las 5 etapas de un emprendimiento. Recuperado 25 de enero de 2020, de Modo Emprendedor website: <https://www.modoemprendedor.com/etapas-de-un-emprendimiento/>
- Rodríguez, M. (2010). La importancia de la educación empresarial. Recuperado 26 de enero de 2020, de RODRIGUEZ BUJÑAN ASESORES website: <https://misterempresa.wordpress.com/2010/03/12/la-importancia-de-la-educacion-empresarial/>
- Romero, V. (2017). La importancia de la educación financiera para los emprendedores. Recuperado 26 de enero de 2020, de Economía y Negocios website: <https://www.ruizhealytimes.com/economia-y-negocios/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores>
- Rovayo, G. (2009). *El emprendimiento y la educación no siempre van en la misma dirección*. 1(1), 98. Recuperado de http://www.usfq.edu.ec/publicaciones/polemika/Documents/polemika002/polemika002_014_articulo010.pdf

- Salas, A. (2018). *ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*.
- Samaniego, G. (2013). 7 etapas ciclo de vida de una empresa. Recuperado 25 de enero de 2020, de Gerenciando website: <http://gerenciando.net/7-etapas-ciclo-de-vida-de-una-empresa/>
- Servicios de Rentas Interna. (2018). *Programa de Cultura Tributaria para la Educación General Básica*.
- Tapia, E., & Yáñez, C. (2019). El 96% de la población no ha recibido educación financiera Este contenido ha sido publicado originalmente por Diario EL COMERCIO en la siguiente dirección: <https://www.elcomercio.com/actualidad/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>. Si está pen. *El Comercio*.
- Zamora Boza, C. S. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador Importance of Entrepreneurship to the Economy: The Case of Ecuador. *Revista Espacios*, 39, 7. Recuperado de <http://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

Anexos 1: Instrumento para aplicar a los emprendimientos de la provincia de Esmeraldas cantón Quinindé en temas de cultura financiera y tributaria.

Objetivo de la investigación: Analizar la situación de la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Quinindé.

Buenos días/tardes, mi nombre es Michelle Morán, 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, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

La información que usted nos otorgue contribuirá al desarrollo de esta investigación, de antemano agradezco su tiempo y colaboración.

Cantón _____ Parroquia _____ Sector _____

Tipo de negocio _____ Número de trabajadores _____

Indicaciones: Marque con una X la respuesta que usted considere

FINANCIAMIENTO

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

Banca privada	<input type="checkbox"/>	Banca pública	<input type="checkbox"/>
Cooperativas	<input type="checkbox"/>	Mutualistas	<input type="checkbox"/>
Cajas de ahorro	<input type="checkbox"/>	Otros ¿Cuáles?	<input style="width: 150px;" type="text"/>
- ¿Cuál de las siguientes modalidades de financiamiento (créditos) ha utilizado para iniciar su negocio?

Comercial	<input type="checkbox"/>	Microcrédito	<input type="checkbox"/>
Consumo	<input type="checkbox"/>	Hipotecario	<input type="checkbox"/>
- ¿Cuáles de los siguientes aspectos son importantes para acceder al crédito en el sistema financiero?

Garantes	<input type="checkbox"/>	Certificados ingresos	<input type="checkbox"/>
Declaraciones IVA	<input type="checkbox"/>	Referencias comerciales	<input type="checkbox"/>
Declaración Renta	<input type="checkbox"/>	Referencias personales	<input type="checkbox"/>
Otros	<input type="checkbox"/>	Cuales _____	
- ¿Conoce cómo elaborar un plan financiero?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------
- Cree que realizar un plan financiero permite:

Mejorar condiciones del negocio	<input type="checkbox"/>	Todas las anteriores	<input type="checkbox"/>
Aumentar rentabilidad	<input type="checkbox"/>	Otro (Cual)	<input type="checkbox"/>
Identificar prioridades	<input type="checkbox"/>		_____
- ¿Estaría interesado en recibir capacitación para la elaboración del plan financiero?

Si	<input type="checkbox"/>	No	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	--------------------------

AHORRO

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

Depósitos en cuenta ahorro	<input type="checkbox"/>	Depósito plazo fijo	<input type="checkbox"/>
Depósito en cuenta corriente	<input type="checkbox"/>	Otro (cual)	<input type="checkbox"/> _____
Póliza	<input type="checkbox"/>		

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

Depósitos en cuenta ahorro	<input type="checkbox"/>	Depósito plazo fijo	<input type="checkbox"/>
Depósito en cuenta corriente	<input type="checkbox"/>	Otro (cual)	<input type="checkbox"/> _____
Póliza	<input type="checkbox"/>		

9. Sus ingresos mensuales están entre:

Menos de \$400	<input type="checkbox"/>	\$1200 - \$1600	<input type="checkbox"/>
\$400 - \$800	<input type="checkbox"/>	\$1600 - \$2000	<input type="checkbox"/>
\$800 - \$1200	<input type="checkbox"/>	Más de \$2000	<input type="checkbox"/>

10. ¿Cuánto de sus ingresos destina para ahorro?

0 - \$100	<input type="checkbox"/>	\$300 - \$400	<input type="checkbox"/>
\$100 - \$200	<input type="checkbox"/>	\$400 - \$500	<input type="checkbox"/>
\$200 - \$300	<input type="checkbox"/>	Más de \$500	<input type="checkbox"/>

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	<input type="checkbox"/>	Ahorro programado	<input type="checkbox"/>
Invertir en otros negocios	<input type="checkbox"/>	Pólizas	<input type="checkbox"/>
Adquisición de bienes (vehículo, línea blanca y otros)	<input type="checkbox"/>	Pago de deuda	<input type="checkbox"/>
Otro ¿Cuál? _____	<input type="checkbox"/>	Viajes	<input type="checkbox"/>

TRIBUTARIO

13. Qué tipo de contribuyente es:

RUC RISE NINGUNO

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

Declaración mensual de Iva	<input type="checkbox"/>	Declaración de retenciones en la fuente	<input type="checkbox"/>
Declaración semestral de Iva	<input type="checkbox"/>	Declaración de retenciones de Iva	<input type="checkbox"/>
Declaración de Impuesto a la Renta	<input type="checkbox"/>	Declaración de ICE	<input type="checkbox"/>

15. ¿Quién las realiza?

Contador eventual	<input type="checkbox"/>	Cyber de la localidad	<input type="checkbox"/>
Cuenta propia	<input type="checkbox"/>	Contador contratado	<input type="checkbox"/>

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

Al plantearnos este tema de investigación también nos planteamos objetivos, es así como tenemos un objetivo general, el cual es así mismo objetivos específicos como son

