



CARRERA: Contabilidad y Auditoría

TÍTULO: Educación financiera y tributaria en emprendimientos de
Esmeraldas

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**

MODALIDAD PROYECTO DE DISERTACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Contable, Financiera y Tributaria

PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TÍTULO DE: Licenciado en
Contabilidad y Auditoría

AUTOR: Junior Stalin Zambrano Jumbo

ASESORAS: Mgtr. Wendy Arias Carpio
Mgtr. Paola Samaniego García

ESMERALDAS, AGOSTO 2024

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

LECTOR 1.

Dra. Tahimi Achilie Valencia

LECTOR 2.

Mgr. Jhisac Naranjo Vera

DIRECTORA DE TESIS

Mgr. Paola Samaniego García

DIRECTORA DE ESCUELA

Mgr. Orlin Alava Chila

ESMERALDAS, AGOSTO, 2021

AUTORÍA DE TESIS

Yo, ZAMBRANO JUMBO JUNIOR STALIN, con cédula de identidad N^a 0850519661, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, manifiesto que la elaboración del presente trabajo de investigación es absolutamente original y auténtico. En virtud que el contenido de esta investigación es de total exclusiva responsabilidad legal y académica del autor por medio de las directrices de las Normas APA sexta edición y de la PUCESE

ZAMBRANO JUMBO JUNIOR STALIN
C.I. 0850519661

CERTIFICACIÓN

La Mgtr. Paola Samaniego García, docente investigador de la PUCE Sede Esmeraldas, certifica que: El trabajo de integración curricular realizado por Junior Stalin Zambrano Jumbo, bajo el título “Educación financiera y tributaria en emprendimientos de Esmeraldas”, reúne los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles a una investigación científica y que han sido incorporadas al documento final las sugerencias realizadas, en consecuencia, está en condiciones de ser sometido a la valoración del Tribunal encargado de juzgarla.

Y para que conste a los efectos oportunos, firma la presente en Esmeraldas, septiembre 11, del año 2024.

.....

Mgtr. Paola Samaniego García

Docente - Asesora

AGRADECIMIENTO

Agradeciendo a Dios por ser mi guía y haberme dado la oportunidad de terminar este camino tan largo, pero sin lugar a la duda esta etapa no la cambiaría jamás y sin pensarlo dos veces la volvería a vivir.

A mi familia le agradezco por este apoyo de superación que dedicaron cada uno de ellos, les quedo agradecido por todo el amor por cada grano de arena que dieron para la construcción de este nuevo profesional.

Estimada universidad, quedo eternamente agradecido por haberme dado la mejor etapa de mi vida y así darme la oportunidad de conocer amistades espectaculares, personas que sin duda sienten el mismo cariño hacia mi persona y gracias a la escuela Contabilidad y Auditoría por haberme brindado de sus conocimientos y valores profesionales.

A mis profesores que se convirtieron en amigos muy apreciados, en especial a mis asesoras, Mgtr. Wendy Arias con quien inicié en esta travesía, también quiero agradecer a mi segunda asesora con quien terminé el documento, la Mgtr. Paola Samaniego García espero siempre mantenerlas en mi corazón, y así poder contar con ustedes en todo lo que ha sido hasta hoy. Gracias por toda su paciencia infinita y dedicación brindada.

Mis lectores PhD. Tahimi Achilie y Mgtr. Jhisac Naranjo Vera, gracias por sus correcciones para que todo vaya bien, mi estimada directora Mgtr. Paola Samaniego y tutores Mgtr. Hugo Ocampo Erazo, Mgtr. Orlin Álava Chila, gracias por sus excelentes labores de enseñanzas y su amor a todos sus estudiantes.

Por siempre a mis amigas/os y compañeros de aula serán eternos por cada experiencia y día vivido con ustedes. En especial a Andres, Jerin, Brats y Heinz que hicieron de mi vida universitaria fuera la mejor, con cariño

DEDICATORIA

Mi proyecto de investigación en primera instancia se lo dedico a Dios, porque ha sido quien al final del túnel me mostró la luz.

A mi papá Aristides, le dedico este logro con muchísimo amor porque no se imagina lo importante que es para mí, gracias por cuidar de nosotros, gracias por darme ese apoyo diario diciendo que estudiara y haberme regalado los valores principales de la vida.

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

A mis queridos hermanos, hoy les dejo como enseñanza que todo es posible a la medida que lo hagas con amor e intensidad, Steeven, Evelyn, Stefania gracias, hermanos por ser mis complementos perfectos por todo lo largo de mi vida, nunca me falten porque son importante para mí.

Gracias a mi esposa Allison, por todo el apoyo que me has brindado, permítete disfrutar y sentirte orgullosa de mi logro con mucho amor.

Al amor de mi vida, Jorge Saul, que llego a ser la luz de nuestras vidas le dedico y me lo dedico con todo el corazón, porque es la clave de la vida y la razón de ser en todo este proceso.

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

ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	II
AUTORÍA DE TESIS	III
CERTIFICACIÓN	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA	VI
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN	IX
INTRODUCCIÓN	1
DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	4
CAPÍTULO I	6
1. BASES TEÓRICAS	6
1.1. <i>La educación financiera como necesidad de formación y aspectos por considerar.</i>	6
1.2. <i>La educación tributaria como propósito de crecimiento empresarial.</i>	8
1.3. <i>El emprendimiento: crecimiento y declive.</i>	11
1.2 ANTECEDENTES.....	13
1.3 BASES LEGALES	15
CAPÍTULO II.....	16
2 METODOLOGÍA.....	16
2.1 DELIMITACIÓN ESPACIO – TEMPORAL	16
2.2 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
2.3 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	16
2.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	17
<i>TABLA 1 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</i>	17
2.5 POBLACIÓN Y MUESTRA	18
<i>TABLA 2 POBLACIÓN Y MUESTRA</i>	18
2.6 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	18
2.7 PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS DE DATOS	18
CAPÍTULO III.....	20
3 RESULTADOS	20
CAPÍTULO IV	32
4 DISCUSIÓN.....	32
CAPÍTULO V.....	36
5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	36
5.1 CONCLUSIONES	36
5.2 RECOMENDACIONES.....	37
BIBLIOGRAFÍA	38

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	17
TABLA 2	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	18

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1	CONOCIMIENTO DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR FINANCIERO	20
FIGURA 2	MODALIDADES DE FINANCIAMIENTO	21
FIGURA 3	REQUISITOS PARA OBTENER UN CRÉDITO	21
FIGURA 4	BENEFICIOS DE UN PLAN FINANCIERO	22
FIGURA 5	CLASIFICACIÓN DE LOS EMPRENDEDORES.....	23
FIGURA 6	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	24
FIGURA 7	PREFERENCIAS DE PROFESIONALES	24
FIGURA 8	VALORES A PAGAR.....	25
FIGURA 9	IMPORTANCIA DE COMPROBANTE DE VENTAS	25
FIGURA 10	FRECUENCIA DE DECLARACIONES.....	26
FIGURA 11	CAPACITACIONES RECIBIDAS	27
FIGURA 12	INTERÉS POR CAPACITACIONES	27
FIGURA 13	CONOCIMIENTOS EN TÉRMINOS FINANCIEROS	28
FIGURA 14	PRODUCTOS FINANCIEROS UTILIZADOS	28
FIGURA 15	INGRESOS MENSUALES	29
FIGURA 16	DINERO AHORRADO.....	30
FIGURA 17	DESTINO DEL DINERO	31

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se plantea como objetivo general diagnosticar el nivel de educación financiera y tributaria de los emprendimientos del cantón Esmeraldas. La metodología utilizada de enfoque cuantitativo tuvo alcance de tipo descriptivo y un diseño no experimental transeccional. A través de la aplicación del instrumento de encuesta se llegó a 358 emprendedores de la ciudad de Esmeraldas. Uno de los resultados obtenidos es que las personas no cuentan con una educación financiera y tributaria, el conocimiento que poseen es básico o limitado. Se concluye, que los emprendedores deben capacitarse en estos temas para que puedan mejorar sus emprendimientos. Por consiguiente, estos resultados servirán de aporte científico para futuras investigaciones que estén enmarcadas en el mismo contexto.

Palabras clave: educación financiera, educación tributaria, emprendimientos.

Introducción

La presente investigación está basada en la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Esmeraldas, donde se ha determinado cuál es el nivel de conocimientos que han sido adquiridos por los emprendedores y cuáles son las causas por las cuales existe la falta de educación en los sujetos objeto de estudio.

El mundo se encuentra en un entorno altamente competitivo, donde las habilidades y destrezas en el individuo se han convertido en algo crucial para el éxito en todos los ámbitos, incluidos el aspecto laboral y el académico, donde las competencias impulsan a las personas y organizaciones a buscar constantemente formas de mejorar y así adaptarse al entorno que siempre este constante cambio.

En lo académico, las competencias van más allá de absorber conocimientos, aquí los conocimientos que se puedan adquirir enmarcan un conjunto de destrezas y actitudes las cuales capaciten a los emprendedores para así poder enfrentar todos los desafíos actuales de una mejor manera, es decir que se espera que los emprendedores que no solo demuestren conocimientos, sino también habilidades de pensamiento crítico y así poder realizar análisis que les permitan aplicar lo que han aprendido.

Estos conocimientos son indispensables para alcanzar el éxito en todas las fases de nuestra vida, ya que le permite a los emprendedores entender, analizar y así, responder de manera concreta a los eventos y contextos, pensar de forma crítica y tratar de dar soluciones a los problemas.

Descripción del problema

La Organización para la Cooperación de Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como un proceso mediante el cual los consumidores logran obtener conocimiento acerca de los instrumentos financieros; sin embargo, estos generan algún tipo de riesgos, estos podrían ser el verdadero uso de los instrumentos financieros y así no acceder a una gama de beneficios, como administrar de una mejor manera sus finanzas personales, desarrollar habilidades que permitan tener una mejor perspectiva para la toma de decisiones propiciando un bienestar económico (2011).

De igual forma, la globalización está obligando a las personas a investigar de estos temas por la alta demanda a los instrumentos financieros que permiten mejorar la calidad de vida. La mayoría de los países desarrollados han implementado diversas estrategias donde, pese a los altos niveles de ingreso y estándares educativos, es evidente la deficiente educación financiera de las personas. Es así, como la Comisión Europea en un informe para el mercado común anunciaba la educación financiera como componente primordial de su labor para asegurar que el mercado único pueda aportar beneficios directos a sus ciudadanos, especialmente capacitándolos no sólo para buscar los mejores servicios financieros, sino también para comprender algunos conceptos básicos esenciales de las finanzas personales (2007).

Cabe destacar la importancia de conocer más de temas como educación fiscal, por ello, Rivillas y Lindenberg indican que la educación fiscal es un proceso de enseñanza y aprendizaje para fomentar una conciencia ciudadana activa y participativa y poder ser solidarios, mediante una mejor comprensión tanto de sus derechos fiscales, especialmente la adecuada administración del gasto público por parte de los gobernantes, como de sus obligaciones, de manera específica el deber fundamental de pagar impuestos (2015).

Consecuentemente, el emprendimiento tiene un vínculo directo con los términos ya referidos, Verin indica que la palabra "emprendimiento" se deriva del término francés entrepreneur, que significa estar preparado para la toma de decisiones o comenzar algo. Al describir la evolución histórica del término emprendedor se muestra cómo a partir de los siglos XVII y XVIII se calificaba al emprendedor como un arquitecto y un maestro de obra, de esta manera se identificaba en ellos las características de personas que emprendían y tenían la construcción de grandes obras por encargo, como edificio y casas. Esta concepción se asocia con la definición de empresa que se identifica como una actividad económica particular, que requiere de evaluación previa sobre la producción y su equivalente el dinero, que en todo momento desde la ejecución los criterios para evaluar la empresa ya están determinados en variables de producto y dinero (1982).

Desde sus inicios, los seres humanos hemos tenido entre las muchas necesidades la de educarnos y la de poder transmitir algún tipo de conocimiento para así asegurar su supervivencia con el fin de lograr subsistir como especie, dentro de esto siempre se ha planteado un problema y es saber acerca de la educación financiera, por lo que España y la Comisión Nacional de Mercado de Valores (CNVM) afirma que la educación

financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, donde se puede prevenir el fraude, y tomar decisiones óptimas a las circunstancias y todas sus necesidades y así poder evitar situaciones indeseables que se derivan bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas, en un marco tan globalizado debemos tener claros ciertos conceptos (2008).

Por otro lado, Burgos afirma que la educación nace como la necesidad del ser humano de ayudar a sus semejantes al desarrollo o a formarse, aunque el ser humano no se percatara de inmediato de ese fenómeno o proceso, a partir del momento en el cual comienza a notar su existencia, empieza el proceso de conceptualizar o a definir las características que lo componen o constituyen, para luego hallarle una definición (2003).

Por otro lado, la educación tributaria es una problemática muy poco analizada y estudiada por parte de los entendidos en el tema, con lo cual se busca ver el nivel de conocimiento acerca de los temas de educación financiera y tributaria de las personas frente a este estudio.

De acuerdo con lo anteriormente descrito se plantearon las siguientes interrogantes:

- ¿Cuál es la situación actual sobre el nivel de educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Esmeraldas?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento tributario de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas?
- ¿Cuáles son las necesidades de educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Esmeraldas?

Justificación

La ciudad de Esmeraldas cada día va en constante crecimiento poblacional, sin embargo, no es así con el tema de empleo, obligando a las personas a buscar otros mecanismos, los cuales les permitan obtener ingresos; esto ha dado origen a ideas casuales como los emprendimientos o ideas de negocios que sean novedosas o quizás suplan una necesidad

latente de la población, donde para poder vender o llegar a cierto público hay que tener mucha creatividad donde el mismo debe ser del agrado de los consumidores, y así obtener dependencia ya sea laboral o económica.

Es por ello, que esta investigación tiene como finalidad de indagar sobre el conocimiento que tienen las personas acerca de los temas de educación financiera y educación tributaria y el por qué se atreven a emprender, considerando que en América Latina se posee poco o nada de interés sobre este tipo de temas.

Un beneficio que se espera tener con esta investigación es conocer cuán vulnerable son los emprendimientos y así poder aportar desde la academia con ayudas en asesorías, talleres los cuales le permitan mejorar su educación en los temas antes mencionados y así poder seguir con su emprendimiento.

Esmeraldas por ser una provincia con bajos índices de empleo las personas optan por emprender, pero el desconocimiento en temáticas sobre educación financiera, tributaria y otros conceptos genera altos riesgos como su permanencia o no en el tiempo.

Es por ello, que a través de esta investigación se pretende aportar a la comunidad esmeraldeña con capacitaciones a los emprendedores para que estos con un nuevo conocimiento logren mejorar y optimizar sus recursos, apuntando a mejorar sus emprendimientos.

Objetivos

Objetivo General

- Diagnosticar o evaluar la educación financiera y tributaria de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas.

Objetivos Específicos

- Describir el nivel de conocimiento financiero de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas.
- Describir el nivel de conocimiento tributario de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas.



- Identificar las necesidades de educación financiera y tributaria de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas.

CAPÍTULO I

1. Bases Teóricas

1.1. La educación financiera como necesidad de formación y aspectos por considerar.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera se define como un proceso mediante el cual todos los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros permitiendo así desarrollar habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, donde se pueden evaluar riesgos y ver las oportunidades financieras para mejorar su bienestar (2005).

Así mismo, Smyth (2011) explica que la educación financiera es una herramienta estratégica que acompaña a un proceso encaminado a regular de mejor manera el sistema financiero. Lo cual permite lograr un sistema más concreto, fiable y a su vez transparente, donde se va a requerir la responsabilidad de consumidores responsables y comprometidos con en el desarrollo de sus capacidades financieras.

Del mismo modo, BanEcuador (2019) explica en su programa de educación financiera que la Constitución de la República en su artículo 52, determina que todas las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de buena calidad, y a ser elegidos con libertad; de la misma manera recibir una información precisa y confiable sobre todo su contenido y características. Por eso, la Superintendencia de Bancos (SB), mediante Resolución SB-2015-665, dispuso que todas las entidades financieras deban desarrollar Programas en Educación Financiera a favor de sus clientes y público en general, con la única finalidad de apoyar a la formación de todos los conocimientos que se puedan adquirir en el campo financiero.

Por otra parte, los programas de educación financiera son instrumentos que ayudan al desarrollo de una alfabetización permitiendo así tener ciertas competencias para su uso, esto aún no es verificable ya que el impacto que pueda causar en una población va a depender de la instrucción que tengan, a pesar de que esto aún no cuenta con una verificación se continúan haciendo programas que eduquen a las personas.

De forma complementaria, Guerra (2019) expresa en un artículo, la crisis financiera global recalca principalmente los grados de alfabetización y competencias financieras, y

la educación en estos temas es reconocida como un elemento básico de estabilidad económica y financiera, donde los países desarrollados y las economías emergentes se han interesado en el nivel de educación financiera de sus ciudadanos.

De la misma manera, el autor anterior expresa algunos datos que fueron encontrados en un estudio que fue realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) donde se expresa que el 56% de las personas frecuentemente les hace falta dinero para pagar sus cuentas, el 15% siempre les falta dinero para pagar sus cuentas, asumiendo que el 83% de las personas tiene cierto conocimiento de sus gastos, un 72% conocen cuánto dinero disponible hay para gastar en ese momento, y un 65% reporta que les sobra dinero después de gastos y que lo destinan al ahorro.

Por otro lado, varios autores sugieren que la educación financiera contribuye al bienestar general de la economía, además, fomenta una política económica sostenible, ciudadanos más educados en temas económicos y financieros están en mayor capacidad de tomar algún tipo de posición frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobiernos, siendo este un mecanismo de los mercados financieros apoyando a los ciudadanos a tomar mejores decisiones financieras generando la estabilidad del sistema (Gnan, Silgoner & Weber, 2007; Mandell, 2009)

En el caso de Mandell (2009), considera que ciertas malas decisiones financieras de los consumidores tienen algunos efectos negativos sobre la economía, como bajas tasas de ahorro y de formación de capital, bajos niveles de ahorro para los pensionados, y un mal reporte de distribución del ingreso. Actualmente, se habla mucho acerca de esta temática, Mejía y Rodríguez afirman que la educación financiera tiene como objetivo principal el de concientizar a las personas a mejorar sus finanzas, dándole a conocer todos los beneficios que puede obtener al tener conocimiento de esta, siendo así que la globalización y los avances tecnológicos de los últimos años han permitido una serie de cambios en patrones de intercambio social y económico, por otro lado, esto permite multiplicar el número de productos y servicios financieros disponibles, aumentando la necesidad de mejorar los niveles de conocimiento de los individuos para que estén en óptimas condiciones al momento de la toma de decisiones tanto económicas o financieras conducentes a su bienestar (2016).

A nivel internacional, la educación financiera ha sido reconocida como uno de los factores para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero, seguido, estos

conocimientos constituyen una herramienta indispensable para las personas en edad productiva, debido a que les permite planificar mejor sus inversiones, ahorrar para sus retiros, a pesar de dicha importancia, en Estados Unidos cuatro de cada diez trabajadores no ahorran para su jubilación (Connolly & Hajaj, 2001; Johnston, 2005).

De igual forma, varias personas interesadas en esta problemática tratan de hacer estudios para saber cuál es el nivel de conocimiento y reducir el impacto tratando de instruir a las personas en educación financiera y la carencia de que al menos un conocimiento básico necesita del uso de herramientas, que le puedan ayudar a mejorar su bienestar económico afectando a las conductas de largo plazo como realizar inversiones o ahorrar.

1.2. La educación tributaria como propósito de crecimiento empresarial.

La educación fiscal es un proceso de enseñanza - aprendizaje que tiene como objetivo apoyar a una ciudadanía activa, colaborativa y solidaria, mediante la comprensión de derechos fiscales, especialmente la adecuada gestión del gasto por parte de los gobernantes, y así la de sus obligaciones, de manera específica el deber fundamental de pagar impuestos (Baltazar, 2014).

Según Bromberg, la cultura tributaria se define como un conjunto de operaciones con pretensión de sistematización que se financian mediante presupuesto de inversión y se elaboran con objetivos directos e impactos indirectos con el fin de mejorar la disposición de un sistema político a aceptar voluntariamente la carga y los procedimientos de tributos, tasas y contribuciones que se destinan a la provisión de bienes y servicios comunes (Bromberg, 2009. p. 13).

Del mismo modo, la educación tributaria contribuye a una formación de la consciencia del ciudadano, orientando a principios que ayudan a la construcción de un sistema tributario que permite la distribución de renta equitativamente cerrando las brechas, porque en ningún caso la educación fiscal busca eliminar o debilitar la fuerza del Estado. Por otro lado, Puryear y Jewers explican que en América Latina todavía se observan aspectos de desigualdad, a pesar del desarrollo económico que ha conseguido en las

últimas décadas, la región sigue contando con una gran brecha entre ricos y pobres. (2010).

De la misma manera, Escalante (2009) narra que la cultura tributaria consiste en que la sociedad adquiera un nivel de conocimiento en relación al sistema tributario y todas sus funciones, siendo de vital importancia para los ciudadanos de un país poseer una fuerte cultura tributaria para comprender que los tributos son recursos que son recaudados por el estado en carácter de administrador, pero la realidad es que esos recursos le pertenecen a la personas, donde el estado se los debe retribuir en la prestación de servicios públicos como: salud, colegios, hospitales y entre otros, sin embargo, la falta de esta educación conlleva a la evasión de los tributos.

A efecto de fortalecer por completo una cultura tributaria se entiende que esta es el conjunto de valores, creencias y actitudes que se pueden compartir con una sociedad en función de la tributación y todas las leyes que rigen las actividades de un entorno, lo que conlleva a la realización permanente de los deberes fiscales, donde se requiere que la población tenga conocimientos sobre la temática y pueda comprender la importancia de sus responsabilidades tributarias.

En el Ecuador se está llevando a cabo ciertos programas para educar a la ciudadanía en temas tributarios uno de ellos es llevado a cabo por el Servicio de Rentas Internas (SRI) donde también fomenta el pago de impuestos denominado el día de la cultura tributaria, donde tienen como objetivo acercar a las instituciones y el ciudadano común donde hacen énfasis en la cultura tributaria.

Para Tumbaco (2009) para impartir educación tributaria debe haber un fortalecimiento y correcto funcionamiento de la administración tributaria, por lo que, es de suma importancia la organización y el correcto funcionamiento del Servicio de Rentas Internas, el mismo que debe poseer un sistema de información computarizado y digitalizado a la misma vez administrado por un personal adecuado a través de mecanismos objetivos de selección, formación y promoción con adecuados niveles de retribuciones.

Una problemática que confunde a la mayoría de las personas es el sistema burocrático, el cual es muy extenso, esto hace que las personas no se informen o no les den importancia

a temas de interés, otro gran problema es la falta de información ya que no hay una correcta difusión de información tributaria para la ciudadanía, y todo esto hace que exista una gran informalidad de los negocios.

Por otra parte, Berganza relata que el cumplimiento fiscal es una ventaja para el estado porque permite captar más tributos para su posterior distribución, ya que el incumplimiento o fraude fiscal perjudica a todos los ciudadanos, pero especialmente a aquellos que asumen sus responsabilidades sociales y cumplen correctamente sus obligaciones tributarias (2012).

Cabe destacar que, para poder construir una buena educación tributaria es necesario estar informado de sus deberes para que luego puedan exigir el cumplimiento de los derechos ciudadanos. Donde se debe conocer todas las acciones o responsabilidades. Para que eso pueda ocurrir, es esencial que el ciudadano sea estimulado a participar de forma efectiva en la elaboración, implementación y evaluación de políticas públicas y programas de gobierno (Borgues, 2014).

Así mismo, Pereira sostiene que esa participación va más allá del simple pago de tributos, tiene inicios con el proceso de elaboración del presupuesto destacando los ingresos, los gastos y el crédito público. Así pues, al lado de otras instituciones de la sociedad civil, el Estado debe estimular y facilitar el acceso del ciudadano a este tipo de información (2009).

En conclusión, Schmölderds explica que la realidad fiscal presenta múltiples facetas entre las que se pueden destacar, todo el reparto de la carga tributaria, la configuración y el grado de cumplimiento tributario real y efectivo donde se puede desarrollar todas ellas, además, de una planificación económica y decisiones políticas, es imprescindible tener en cuenta la cultura fiscal para una sociedad concreta y en un momento histórico determinado.

1.3. El emprendimiento: crecimiento y declive.

La intención del hombre de crear nuevas ideas y acumular información para transformar el conocimiento adquirido se orienta el emprendimiento, como muestra en Ecuador, y en Esmeraldas ahí un sin número de emprendimiento que generan nuevas fuentes de ingresos y plazas de trabajo, surgidas desde una iniciativa o idea de negocio.

De forma similar, Bayter expresa que hace más de una década, el emprendimiento empresarial y social se ha logrado desarrollar en gran mayoría de países, dando a considerar un punto de relevancia, el optimismo y la esperanza y las ganas de superarse, donde los gobiernos y diferentes agentes socio económicos intervienen brindando formación, apoyo y en algunos casos con un capital semilla el cual ha sido importante, pero no lo suficiente, a ser hoy un soporte más integral y colaborativo, donde participan actores tales como gobiernos locales, regionales y nacionales, donde se pueden implementar las políticas públicas socio económicas y de emprendimientos como un factor natural en sus agendas, de tal manera que se ayuda a tener las óptimas condiciones necesarias (2012).

Así mismo, los emprendimientos deben ser tema de práctica real en centros de estudios e investigaciones así como en las universidades dando ayudas para formarlos y pulir las ideas que se tienen, donde se dé esa motivación e incentivo para crear empresas a través de diversos modelos asociativos y económicos. Para que un emprendimiento genere no solo empleo si no también ingresos y pueda considerarse innovador, requiere una actividad conjunta entre varias partes tales como Universidad, Estado, Comunidad y Empresa donde desde la universidad se brinda el conocimiento a la comunidad que debe estar dispuesta a recibirlo para su posterior aplicación, siendo la empresa tanto como el estado quienes brinden el apoyo necesario. Al involucrar el sector social en estos procesos de emprendimiento, se fortalecen los niveles de competitividad empresarial, contribuyendo al desarrollo de la región o del país, así queda demostrado, que las empresas creadas desde el enfoque social generan no solo una forma de empleo si no un nuevo estilo de vida.

Por otra parte, la Revista Desarrollo de las Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD) dice que Esmeraldas está situada en la costa ecuatoriana y posee una geografía privilegiada

y apremiada por estar entre el mar Pacífico y Los Andes. Esto lo vuelve un atractivo punto turístico y, por otra parte, su clima subtropical y suelo ayudan a la producción de banano, cacao, arroz, palma africana y frutas tropicales entre otros permitiendo que las personas puedan tener más productos de donde realizar sus emprendimientos. Sin embargo, a pesar de todo este contexto de riqueza productiva y paisajística, en particular las pequeñas asociaciones de productores enfrentan varias dificultades para sacar adelante sus emprendimientos y vender en el mercado todos los productos (2019).

De igual manera, Diario El Telégrafo (2018) expresa en su nota del reporte del Global Entrepreneurship Monitor (GEM) de 2016, que el Ecuador cuenta con un 31,8% teniendo la tasa más alta de Actividad Emprendedora Temprana (TEA) en la región, frente a Colombia con 27,3%; Perú, 25,1%, y Chile, 24,1%. A pesar de estas cifras, aún carece de incentivos legales que permitan promover el emprendimiento como una oportunidad y no como una necesidad.

Del mismo modo, el reporte expresa que los factores que se destacan son sociales, políticos y económicos los cuales influyen en la apertura de negocios y en un contexto empresarial, razón por la cual, las nuevas políticas públicas deben tratar de empoderar a los trabajadores y empresarios, especialmente aquellos que quieran innovar y responder a las necesidades de los más pobres.

Por otro lado, La Secretaria Técnica Planifica Ecuador (STPE, 2018) busca agilizar la economía popular y solidaria de los sectores que fueron afectados por el terremoto del 16 de abril de 2016, centrandose en la provincia Esmeraldas, trabajo que ha tenido el apoyo de la Unión Europea y la Prefectura de Esmeraldas.

1.2 Antecedentes

Para analizar la educación financiera y tributaria aplicada en los emprendimientos ha sido necesario revisar algunas bases científicas que permitan afianzar su desarrollo, teniendo como resultado lo siguiente:

Contreras (2014) explica de manera práctica la educación económica y financiera en Colombia por medio de la aplicación de un estudio de Teoría fundamentada, con el único propósito de establecer componentes de formación de una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano, donde se aplicaron entrevistas a 25 personas llegando a la conclusión de que la gran mayoría de la población colombiana tiene un bajo nivel de conocimientos básicos económicos- financieros, siendo estos elementos esenciales en el transcurrir del día a día de los ciudadanos.

De igual forma, en el año 2016 el Banco de Desarrollo de América Latina publicó un artículo de Anzola y Guzmán donde realizaron un estudio sobre educación financiera en 4 países que son Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Se trabajó con un tamaño y muestra nacional de 1.200 encuestas realizadas cara a cara, donde explican que la educación financiera no necesariamente es relacionada con algún nivel de conocimiento educativo, se identifican importantes brechas socio- demográficas, particularmente en lo que es género, edad, ámbito geográfico, nivel educativo, ingresos y capacidad de ahorro.

Al igual que, Arroyo (2017) trata de identificar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que tienen los estudiantes universitarios esmeraldeños, donde aplicó 371 encuestas a estudiantes universitarios, obteniendo como resultado información no solo de carácter financiero sino también sociodemográfica llegando a la conclusión de que existe un gran desconocimiento de conceptos financieros tales como interés simple y compuesto, a pesar de esto, premisas entorno a la inversión, división básica, pago de interés en un préstamo son claramente comprendidas.

Así mismo, Muñiz y Quinde (2018) evaluaron en qué medida la cultura tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes identificados como comerciantes minoristas; donde se aplicaron 86 encuestas a la población de Bucay, concluyendo que es evidente que en los últimos años se ha venido desarrollando una serie de cambios dentro de todo el ordenamiento tributario, en busca de una mayor recaudación fiscal a fin de tener un adecuado sistema tributario.

De igual manera, González (2013) en su estudio tuvo como objetivo la elaboración de una guía tributaria para los pequeños comerciantes de la calle J en el barrio de Solanda de la Ciudad de Quito, aplicando una encuesta a 348 comerciantes dedicados a la venta de ropa en general, obteniendo como resultado que los contribuyentes tienen dificultades en el área tributaria, demostrando que no todos los negocios están cumpliendo con los parámetros establecidos por la ley por lo que debería de existir una enseñanza sobre los conocimientos tributarios para pagar correctamente sus impuestos.

Así mismo, Iturre (2018) propuso la elaboración de un programa tributario para los pequeños comerciantes de abarrotes del Mercado Municipal de Esmeraldas que están inscritos en el RUC, utilizando un enfoque cualitativo y cuantitativo a través de la realización de encuestas y entrevistas a 84 comerciantes de abarrotes. Concluyendo que el cumplimiento de las obligaciones tributarias se aplica para todos los comerciantes que realizan una actividad económica, por lo que es recomendable que entren en un programa de capacitación tributaria para de esa manera mantener una información organizada de sus negocios y evitar en un futuro clausuras.

Igualmente, el artículo de Moreno (2015) trata de establecer lineamientos que contribuyan a la reforma del Régimen Tributario de incentivos para el fomento del emprendimiento en el Ecuador, para lo cual se realizó una encuesta a 20 negocios donde 15 de estos fueron encuestados y los otros 5 entrevistados, mostrando como resultado que los pequeños comerciantes del Malecón de Las Palmas presentan algunas falencias como el desconocimiento de los trámites que deben realizar en el Servicio de Rentas Internas, por lo que este factor incide en el no cumplimiento de obligaciones tributarias generando morosidad e intereses a sus pagos y por ende clausura de sus negocios comerciales.

1.3 Bases Legales

La presente investigación se sustenta en los siguientes documentos legales: La Constitución de la República del Ecuador, Superintendencia de Bancos y Seguros.

La Constitución de la República del Ecuador en sus artículos 25 y 26 establece que toda persona tiene derecho a gozar de los conocimientos que se hayan descubierto hasta el momento, donde el Estado es el principal proveedor de este ya que el servicio debe brindarse de manera gratuita a todos los ecuatorianos, y las personas tienen el derecho y la responsabilidad de adquirirlo, siendo un estado que prioriza el estudio ante todos sus gastos.

Así mismo, en el artículo 1 del Libro I de las Normas Generales para las instituciones del sector financiero indica que las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar Programas de educación financiera a favor de todos sus clientes, colaboradores y público en general, a fin de impartir conocimientos en temas financieros, de seguros y seguridad social. El artículo 2, 3 y 4 muestra términos, principios básicos para los planes de educación y desarrollo en el cual se estipula que se establecerá una guía sobre educación financiera la cual debe ser explícita en todo el documento, siendo un documento fácil de entender ya que estará elaborado en función de su público objetivo. Este programa debe mostrar las características y ventajas sobre los riesgos y el buen uso del sistema financiero, así los usuarios puedan tomar decisiones que ayuden a mejorar su calidad de vida.

CAPÍTULO II

2 Metodología

2.1 Delimitación Espacio – Temporal

La presente investigación se enfoca en la educación financiera y tributaria de la ciudad de Esmeraldas, específicamente en el casco comercial. El estudio abarca los cantones, 5 de marzo, Bartolomé Ruiz, Esmeraldas, Luis Tello, Simón Plata Torres, los cuales se ubican en la ciudad de Esmeraldas. Esta delimitación espacial se escogió debido a la importancia económica de toda esta zona dentro de la provincia y su relevancia en la implementación de programas de educación financiera y tributaria.

El periodo de estudio fue realizado en marzo del 2020 este intervalo de tiempo fue seleccionado para evaluar el impacto de las iniciativas de educación financiera y tributaria, permitiendo así analizar los cambios en el conocimiento y comportamiento acerca de estos temas en los comerciantes locales

2.2 Enfoque de la investigación

La investigación tuvo como objetivo conocer el nivel de educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Esmeraldas, por lo tanto, su desarrollo tuvo un enfoque cuantitativo por el uso de cálculos numéricos y análisis estadístico los cuales permitieron desarrollar de mejor manera los datos presentados.

Este estudio tuvo un alcance descriptivo, debido a que se detalló cuáles eran las capacidades y conocimientos financieros en el cantón Esmeraldas teniendo en cuenta que cada pregunta recabó información de las temáticas que se investigó. Por lo que los autores ya mencionados explican que las investigaciones descriptivas dan a conocer especificaciones tales como propiedades, características y rasgos que se crean importantes de cualquier fenómeno que se llegue a analizar o estudiar.

2.3 Diseño de Investigación

La investigación es de tipo no experimental transeccional debido a que no se manipuló ninguna variable y la información recolectada dependió únicamente de las personas, sus conocimientos y de los efectos que estos acarrearán.

Del mismo modo, López (2017) explica que todo investigador durante el proceso de elaboración de un proyecto debe plantearse cuál o cuáles serán las variables o características del objeto de estudio contenidas en las hipótesis que deberá evaluar en la realidad, para ello se describió el proceso de operacionalización de una variable, con el indicador, instrumento y finalmente las preguntas realizadas, tal como lo muestra la tabla a continuación:

2.4 Operacionalización de Variables

Tabla 1 Operacionalización de Variables

Variables	Dimensión	Indicadores	Instrumentos	Preguntas
Educación financiera y tributaria en los emprendimientos	➤ Describir el nivel de conocimiento financiero de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas	Nivel de Conocimiento	Encuestas	¿Conoce cómo elaborar un plan financiero?
	➤ Describir el nivel de conocimiento tributario de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas	Nivel de Conocimiento	Encuestas	¿Estaría interesado en recibir capacitación para la elaboración del plan financiero?
	➤ Identificar las necesidades de educación financiera y tributaria de los emprendimientos en el cantón Esmeraldas	Capacitaciones	Encuestas	Las declaraciones de impuestos la realizan: ¿Ha recibido capacitaciones en aspectos tributarios?

Nota: Operacionalización de Variables

2.5 Población y Muestra

El universo de esta investigación estuvo compuesto por 358 emprendimientos del cantón Esmeraldas donde no se necesitó una muestra debido a que se trabajó con toda la población la cual iba a ser investigada, cabe recalcar que, una población es un conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones (Selltiz et al., 1980).

Tabla 2 Población y Muestra

Cantón	Muestra
ESMERALDAS	358
5 DE AGOSTO	75
BARTOLOMÉ RUÍZ	34
ESMERALDAS	90
LUIS TELLO	63
SIMÓN PLATA	96
TORRES	

Nota: Datos tomados de la página del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

2.6 Técnicas e Instrumentos De Recolección De Datos

El presente estudio se utilizó como técnica de investigación a la encuesta, cuyo instrumento fue el cuestionario, donde se elaboraron preguntas las cuales permitieron conocer las opiniones de los usuarios con respecto a la educación financiera y tributaria en los emprendimientos del cantón Esmeraldas.

2.7 Procedimiento De Análisis De Datos

Los datos fueron recolectados a través de encuestas estructuradas aplicadas a los comerciantes del casco comercial de la ciudad de Esmeraldas y de los cantones 5 de Marzo, Bartolomé Ruiz, Esmeraldas, Luis Tello y Simón Plata Torres. Estas encuestas se diseñaron para medir el nivel de conocimiento en educación financiera y tributaria.

Posteriormente, los datos fueron preparados para su análisis, eliminando cualquier entrada incompleta o inconsistente, para el análisis de los datos, se emplearon técnicas

estadísticas, como con el fin de describir el nivel de conocimiento financiero y tributario de los comerciantes.

Finalmente, los resultados se interpretarán en relación con los objetivos de la investigación y las preguntas planteadas, buscando identificar patrones o tendencias en el nivel de educación financiera y tributaria de los comerciantes y cómo estos se relacionan con variables demográficas y económicas. Los hallazgos se discutirán en el contexto de la literatura existente y se utilizarán para formular recomendaciones para mejorar la educación financiera y tributaria en la región.

CAPÍTULO III

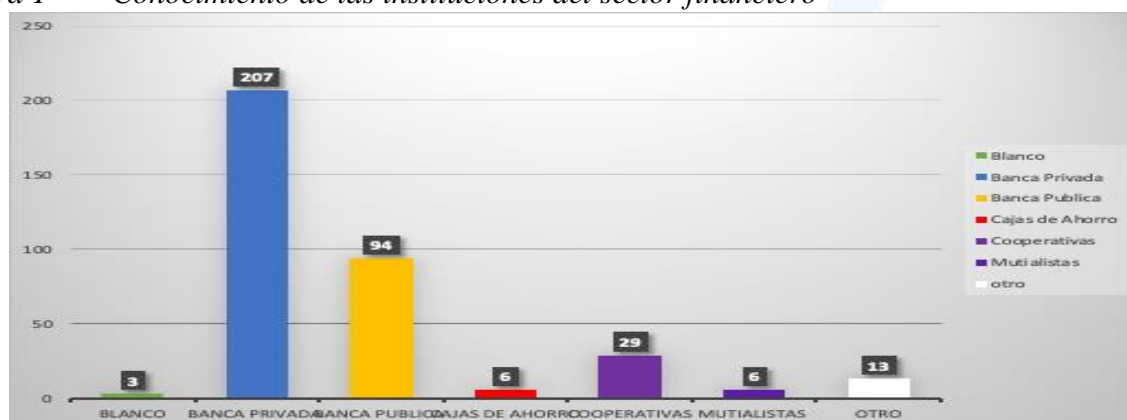
3 Resultados

Los resultados obtenidos son producto de la tabulación de 358 encuestas aplicadas en el cantón Esmeraldas, cuya estructura muestra a detalle los aspectos enmarcados en los objetivos específicos.

3.1 Necesidades de formación en educación financiera

A través del siguiente apartado se trató de identificar el nivel de conocimiento, necesidades y a su vez el comportamiento de los emprendedores frente a los productos financieros. De los 358 encuestados, se determinó que 207 optarían por hacer un crédito en la banca privada, 94 se decidieron por la banca pública y 29 por las cooperativas, 6 de ellos eligieron las cajas de ahorro, 6 las mutualistas, 13 otros y por último 3 personas no dieron respuesta a la pregunta. Como se puede observar hay un gran interés entre los emprendedores por la banca privada, esto se debe al tiempo que se tarda el proceso, ya que la banca pública maneja trámites extenuantes lo que hace a este sector poco atractivo, situación similar sucede con las instituciones ya mencionadas, información que se detalla en la figura 1:

Figura 1 Conocimiento de las instituciones del sector financiero

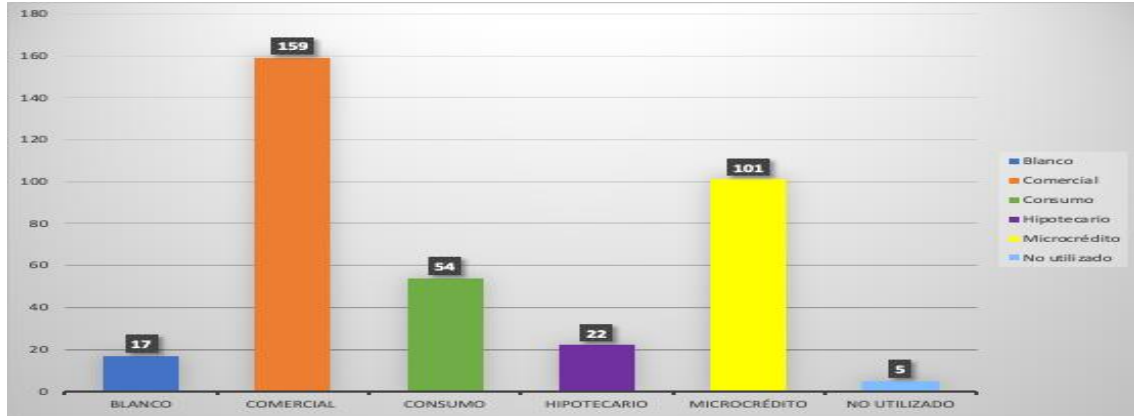


Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Otro aspecto que se consideró fueron las modalidades de financiamiento, donde 159 emprendedores optaron por un crédito comercial, 101 por un micro-crédito, 54 se inclinaron por el crédito de consumo y 22 prefirieron hacer una hipoteca. 5 de ellos manifestaron que no habían utilizado ninguno de estos instrumentos financieros, 17 no

dieron alguna respuesta, manifestaron que su fuente de financiamiento al iniciar su negocio fue por medio de un pariente, cuenta propia o personas cercanas a sus medios que les ayudaron económicamente.

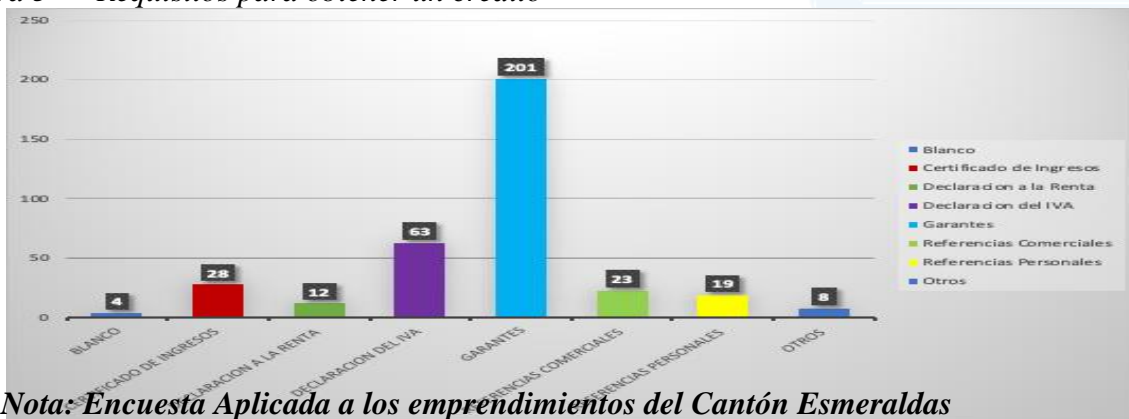
Figura 2 Modalidades de financiamiento



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por consiguiente, los encuestados manifestaron que tenían algún conocimiento acerca de los requisitos más comunes para obtener un crédito, como resultado 201 de ellos considera al garante, al cual identificaron como una persona económicamente solvente y con bienes o propiedades a su nombre, que respalda a quien está solicitando un modo de financiamiento, 63 refiere a las declaraciones de IVA, 28 los certificados de ingresos, 23 las referencias comerciales, 12 de ellos afirmaron que las declaraciones a la renta también eran importantes, 19 consideraron las referencias personales también influyen a la hora de un préstamo, 4 de ellos no respondieron, 8 supieron informar que otros, afirmando que creen que ninguno de ellos son importantes debido a que no han realizado algún crédito, fue palpable el poco interés a las modalidades de financiamiento con las instituciones que los otorgan ya que han optado por un crédito como se lo manifiesta en el apartado anterior.

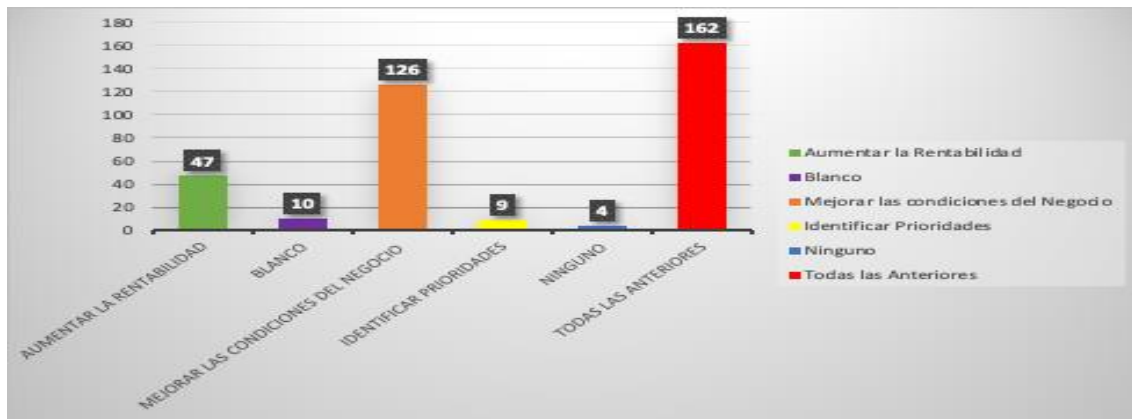
Figura 3 Requisitos para obtener un crédito



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por otro lado, hay un gran desconocimiento acerca de cómo elaborar un plan financiero, los resultados muestran que 220 emprendedores desconocen su estructura y otras 136 saben cómo desarrollarlo, ya que desde la óptica de emprendedor o microempresario se pueden obtener varios beneficios. Así mismo, 47 de ellos manifestaron que un plan financiero puede aumentar la rentabilidad, otros 126 afirman que un plan financiero puede mejorar las condiciones del negocio y 9 manifestaron que este documento permite identificar prioridades para suplir de primera mano, otros 10 no supieron responder, como los 4 que manifestaron que ninguno de ellos sirven, aduciendo que no tienen conocimiento de lo que se les estaba hablando y otros 162 lograron acotar que se sentían identificados con todos por ellos elegían esta respuesta

Figura 4 Beneficios de un Plan Financiero



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

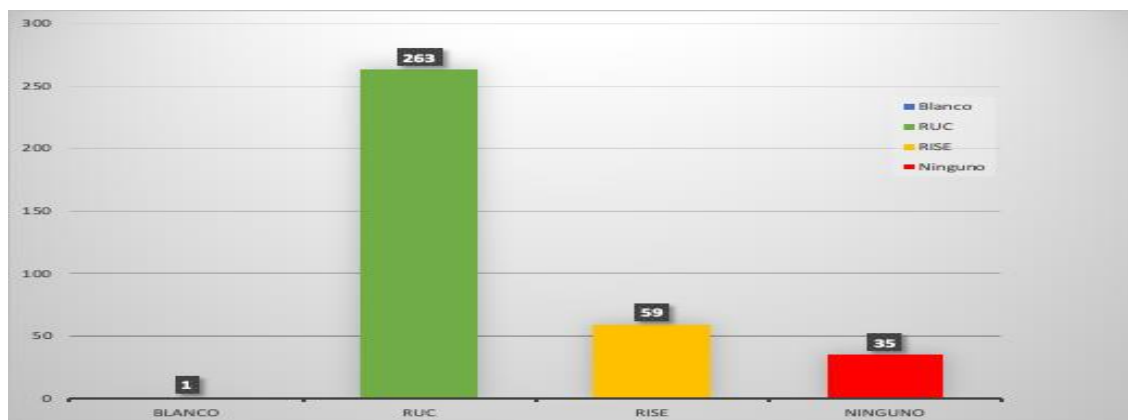
El plan financiero es uno de los requisitos que solicita la banca, para poder otorgar un crédito, siendo este de vital importancia, consecuentemente estas personas se encuentran interesadas en recibir capacitación para su elaboración, por lo cual 310 encuestados respondieron que si querían una capacitación, 46 de ellos dijeron que no debido a que ya tienen conocimiento porque ya han realizado algún tipo de préstamo y se dieron cuenta que este es uno de los requisitos indispensable para cualquier solicitud, teniendo en cuenta que como son emprendimientos o microempresarios y su mayoría informales, así mismo, 2 de ellos supieron manifestar que no lo necesitan.

En consecuencia, se debe reforzar el tema en los aspectos de educación financiera ya que se necesita una ciudadanía informada y educada sobre esta temática, permitiendo así el desarrollo de la ciudad, dado que la mayoría de los emprendimientos tienden a fracasar por desinformación y poco interés en la temática, los emprendimientos bien propuestos con ideas claras y cierto conocimiento pueden lograr buenos resultados.

3.2 Necesidades de formación en educación tributaria

Algo que se puede recalcar de estos emprendimientos es que 263 cuentan con un RUC (Registro Único del Contribuyente), varios de ellos supieron manifestar que lo tienen debido a la exigencia por parte de los organismos de control para poder trabajar libremente y ser considerado un comercio formal, por otra parte 59 encuestados cuentan con RISE (Régimen Impositivo Simplificado), 1 encuestado no supo manifestar nada debido a que no tenía conocimiento de aquello por ello no dio respuesta a la pregunta y 35 de ellos no cuentan con ninguna de estas y tampoco están interesados en formar parte de alguno, debido a que cuando se habla de estos temas las personas lo asocian con el cobro de impuestos por ello prefieren mantenerse al margen

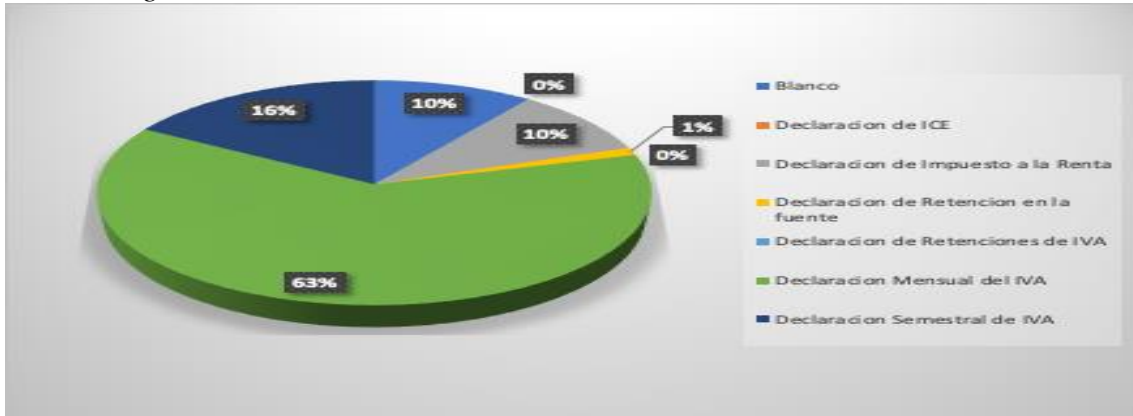
Figura 5 Clasificación de los emprendedores



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

De la misma manera, se trató de averiguar las obligaciones tributarias que cumplen actualmente, 225 emprendedores dijeron que hacían declaraciones mensuales de IVA, 59 las hacían semestrales y solo 34 habían hecho declaraciones de impuesto a la renta, 4 hacen declaraciones de retención a la fuente, 36 de ellos no supieron responder debido a que una parte de ellos como se lo menciona en el apartado anterior no cuentan con un RUC o RISE.

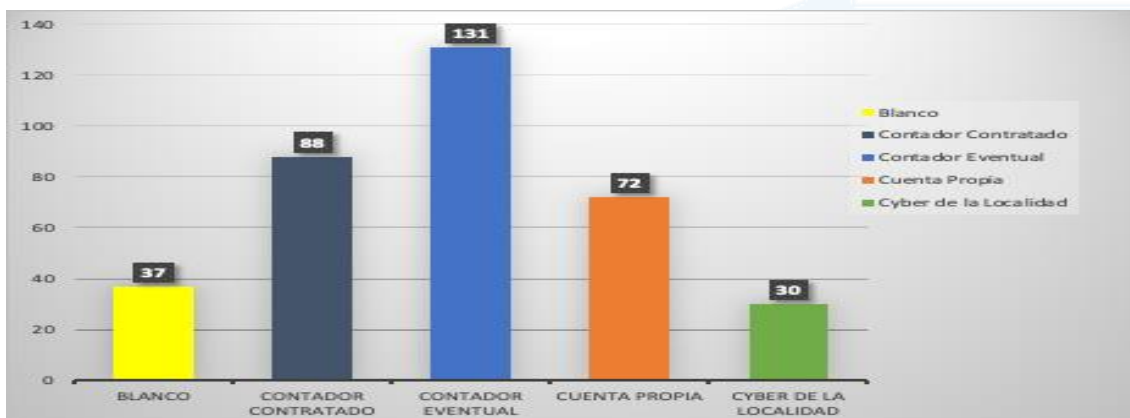
Figura 6 obligaciones tributarias



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por otro lado, las personas igual tratan de buscar a alguien que les ayude con información o con las declaraciones para el desenvolvimiento natural del negocio, para ello 88 emprendedores cuentan con un contador contratado debido a que se encarga de la parte tributaria, otros 131 encuestados supieron manifestar que buscaban contadores eventuales ya que sus ingresos no les permite tener uno estable, 72 de ellos lo hacen de manera propia comentando que tienen conocimientos básicos de cómo hacer una declaración, otros 30 utilizan los Cyber de la localidad debido a que estos también cuentan con este tipo de servicios, y 37 de los encuestados no necesitan a un contador, como se lo explica en los apartados anteriores al no contar con un RUC o un RISE no va a necesitar de un contador porque no hace ninguna declaración o acción que amerite tener un contador.

Figura 7 Preferencias de Profesionales

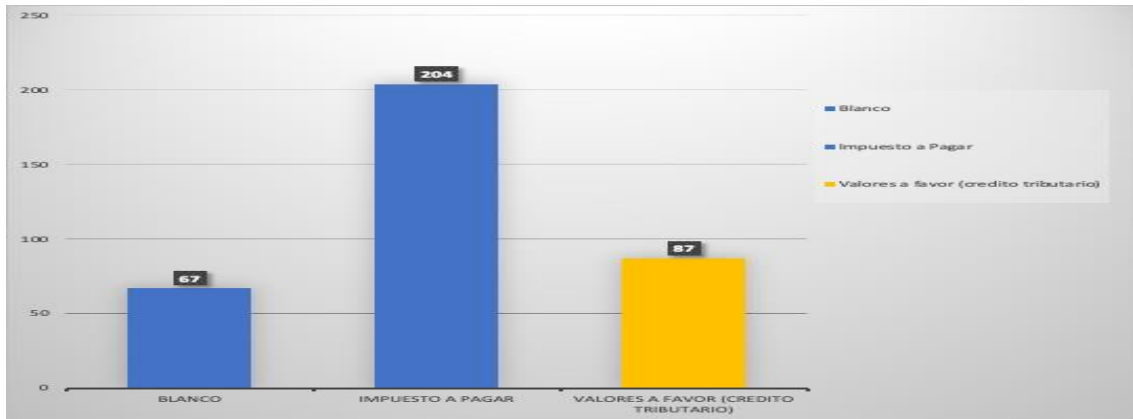


Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

De la misma manera, algunos buscan ayuda profesional para hacer los trámites tributarios o de cualquier índole relacionada al emprendimiento, por ello 204 emprendedores

manifestaron que al momento de realizar las declaraciones estas generaban un impuesto a pagar y otros 87 manifestaron que les generaba un valor a favor más conocido como crédito tributario, por otra parte 67 emprendedores no contestaron y prefirieron dejar en blanco manifestando que no están al día con las declaraciones o que no cuentan con un RUC o un RISE el cual les obliga a llevar a algún tipo de declaración y la misma a generar algún tipo de impuesto o crédito tributario.

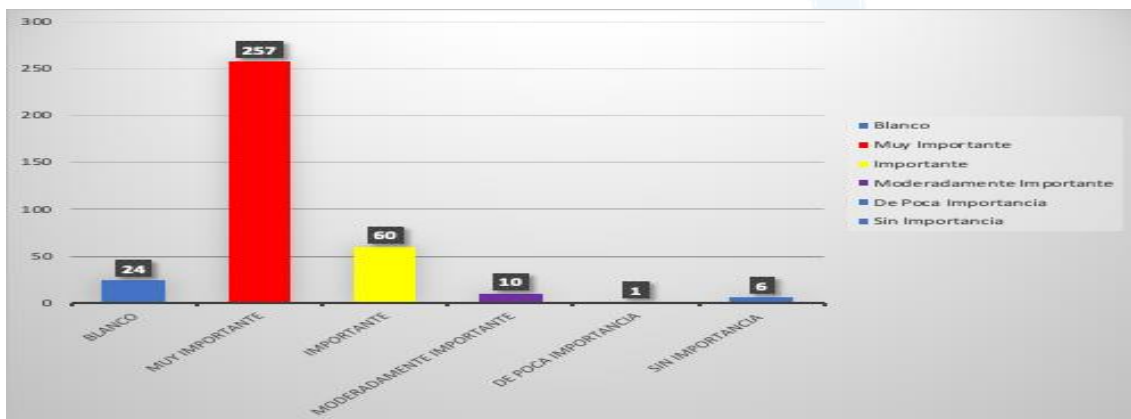
Figura 8 Valores a pagar



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por otro lado, los encuestados al preguntarle qué tan importante creían que eran los documentos habilitantes que avalaban sus ventas, 257 emprendedores manifestaron que son muy importantes, 60 manifestaron que son importantes, 10 que son moderadamente importante, 6 que no tienen importancia, 1 que es de poca importancia y por último 24 no manifestaron nada al respecto, debido a la desinformación que algunos tienen donde la mayoría no cuentan con estos documentos.

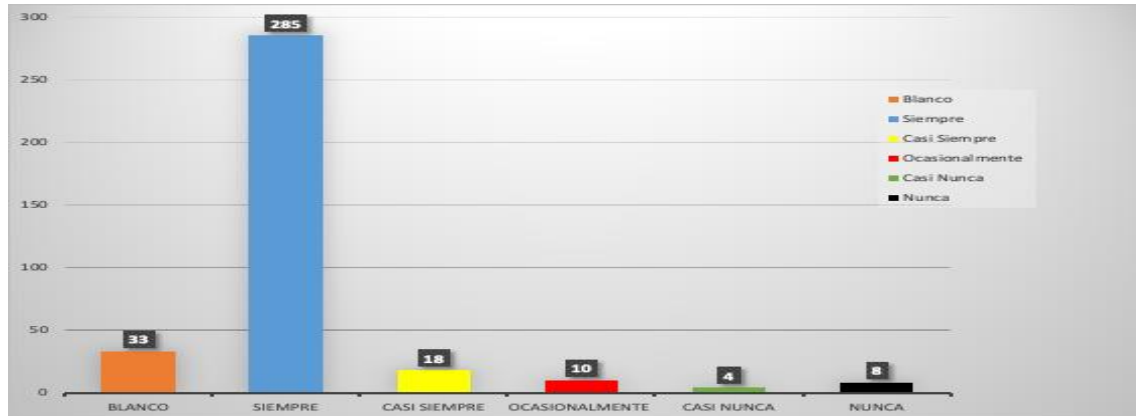
Figura 9 Importancia de comprobante de ventas



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por otra parte, al momento que se les preguntó acerca de que tan a menudo hacían las declaraciones 285 de los encuestados infirieron que siempre hacen las declaraciones, 18 que casi siempre, 10 ocasionalmente, 4 casi nunca, 8 nunca lo han hecho y otras 33 personas no supieron manifestar nada al respecto ya sea porque estas últimas pertenecen al grupo de los que no están al día con sus obligaciones o no cuentan con un RUC o un RISE el cual les permita hacer declaraciones.

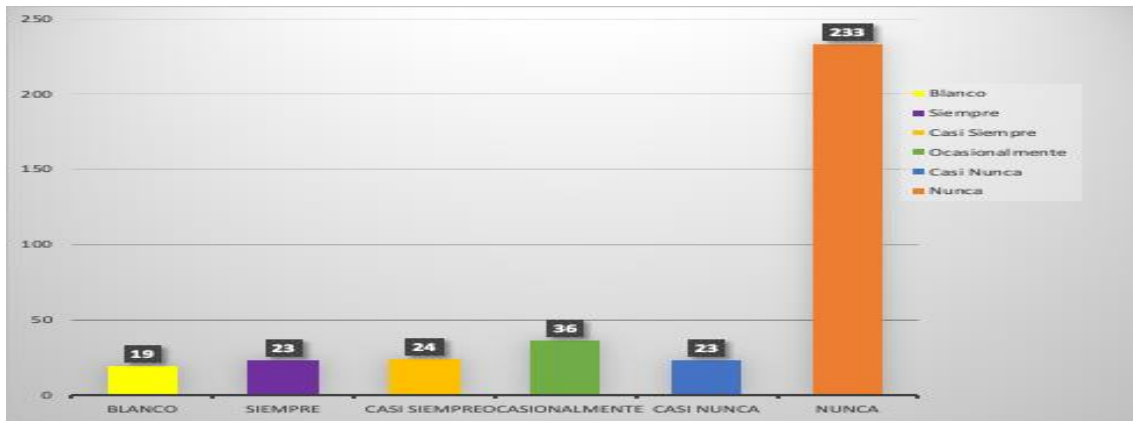
Figura 10 Frecuencia de declaraciones



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Por otra parte, cuando se les preguntó si han recibido capacitaciones acerca de aspectos tributarios, 233 emprendedores supieron manifestar que nunca han recibido capacitación alguna, 23 afirmaron que si han tenido la oportunidad de asistir al menos a una de ellas, 24 que casi siempre cuando se les presenta la oportunidad lo hacen, 36 que ocasionalmente y otros 23 que casi nunca han recibido capacitación alguna y 19 no supieron manifestar nada al respecto, esto se debe a que alguno de ellos no cuentan con un RUC o un RISE como se lo ha mencionado a lo largo de esta investigación.

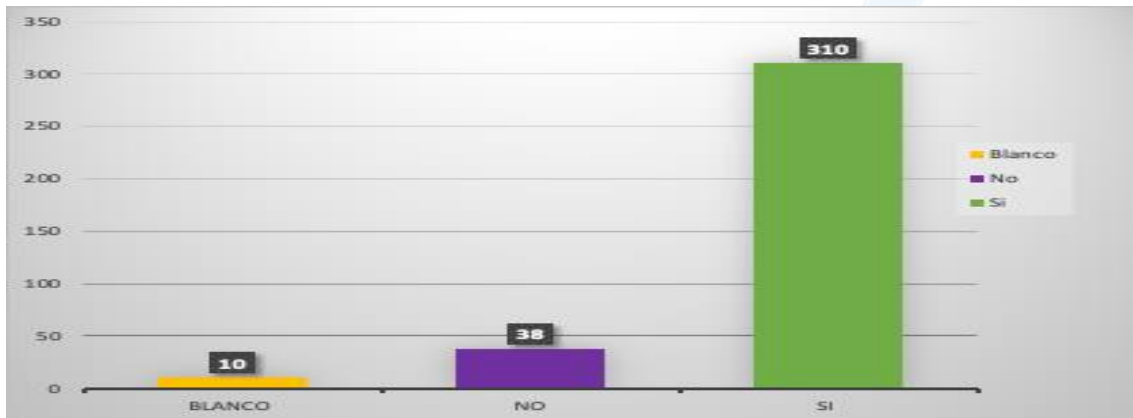
Figura 11 Capacitaciones Recibidas



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

De la misma manera, se les preguntó a los emprendedores si estarían interesados en recibir alguna capacitación en aspectos tributarios, 310 manifestaron que si debido al interés de estar informado y como en su mayoría son emprendimientos pequeños lograr aprender a cómo realizar sus propias declaraciones, 38 emprendedores manifestaron que no estarían interesados en recibirla, manifestaron que ya tenían cierto conocimiento el cual era suficiente para llevar a cabo sus operaciones, 10 de ellos no lograron responder nada lo que lograron afirmar que ellos no están interesados en ese tipo de temas.

Figura 12 Interés por Capacitaciones

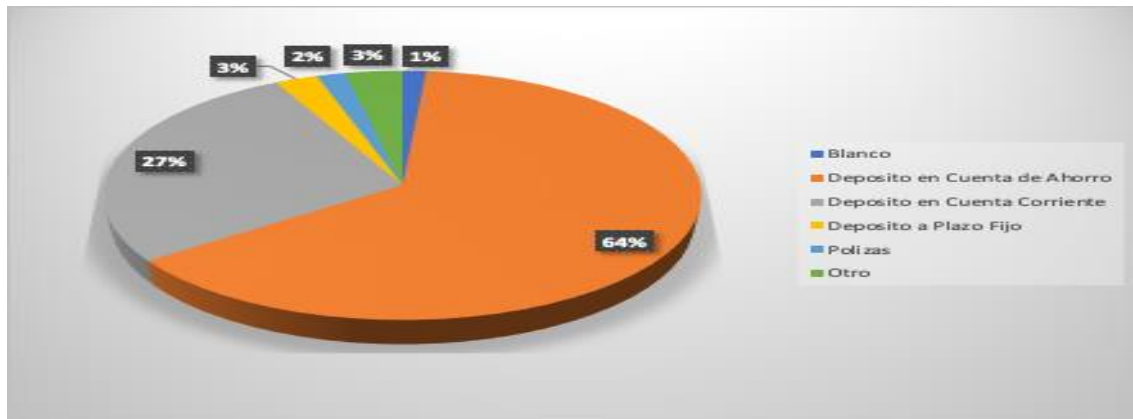


Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

3.3 Emprendimientos locales

A través del siguiente apartado se trata de investigar el conocimiento por parte de los emprendedores en temas de ahorro, para ello se les preguntó si conocen alguna forma de ahorro, 228 de ellos conocen acerca de las cuentas de ahorros, 98 se inclinan por una cuenta corriente y 9 saben en qué consisten los depósitos a plazo fijos, 6 lo que es una póliza y otros 12 tienen sus propios métodos y otros 5 manifestaron que la única forma de ahorro que conocen es tener el dinero guardado en casa, se puede apreciar un alto conocimiento acerca de las formas de ahorro pero hay un grupo pequeño el cual se mantiene al margen.

Figura 13 Conocimientos en términos financieros



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

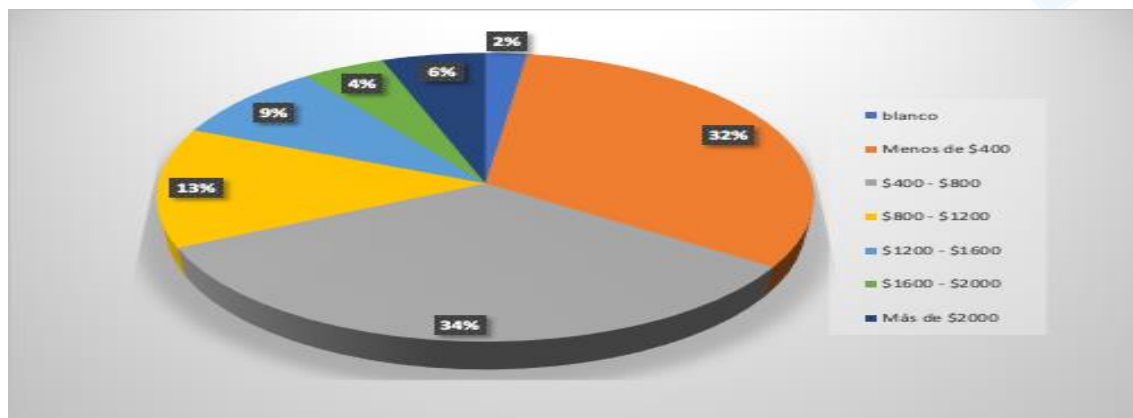
De la misma manera, se investigó cuáles eran los productos financieros que normalmente usan para sus actividades, para ello 198 manifestaron que usan una cuenta de ahorro, 120 usan una cuenta corriente, 13 usan depósitos a plazo fijo, 11 usan pólizas, 7 no supieron manifestar que cuentan con alguno de estos productos financieros y 9 emprendedores manifestaron que no necesitan ninguno de esos productos que el dinero mejor lo tienen en las casas, por ello se evidencia algo de desconfianza hacia la banca

Figura 14 Productos Financieros Utilizados



Por otra parte, se pudo evidenciar los ingresos de los emprendedores mensualmente pero para ello se les preguntó un estimado de sus ingresos, donde 115 respondieron que cuentan con ingresos mensuales menores a \$400 un valor no tan favorable para el crecimiento de un emprendimiento lo que manifiestan algunos de ellos es que no llegan a la base antes mencionada, sus ingresos están muy por debajo de aquello, 120 emprendedores se aproximan a ingresos mensuales de \$400 – \$800 lo cual suena alentador debido a que cuentan con ingresos más significativos el cual permite dar continuidad al negocio, 48 de ellos están entre \$800 - \$1200 estos emprendimientos son un poco más grandes los cuales pueden generar este tipo de ingresos lo cual resulta ser muy rentable, 31 de estos emprendimientos cuentan con ingresos de \$1200 - \$1600 ya son emprendimientos con trayectoria donde permite tener mayores ingresos y por ultimo 20 de ellos cuentan con ingresos superiores a \$2000 y un grupo pequeño de 8 encuestados que no dieron respuesta a lo solicitado ya sea por miedo o por ocultar la realidad de sus emprendimientos.

Figura 15 Ingresos mensuales

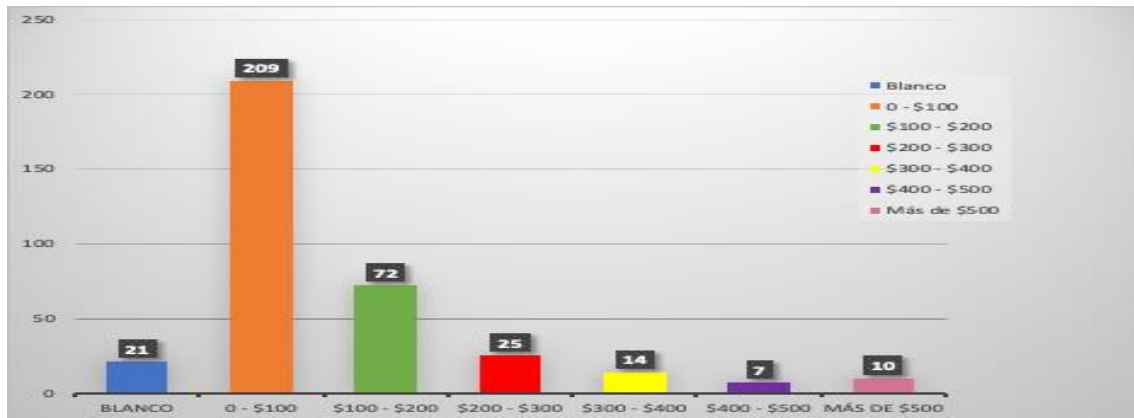


Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Consecuentemente, el ahorro siempre ha sido un factor de educación económica, para el manejo de los recursos y es aquí donde los emprendedores deben tener una pequeña cultura de ahorro la cual les permita amortiguar cualquier imprevisto, debido a ello 209 de los emprendedores destinan al ahorro un valor aproximado de \$0 - \$100 otros 72 emprendedores ahorran entre \$100 - \$200, 25 de ellos ahorran de \$200 - \$300, 14 ahorran de \$300 - \$400, 7 logran ahorrar una cantidad de \$400 - \$500, 10 de ellos tienen la facilidad de ahorrar más de \$500 y de los emprendedores que se mencionaron en el apartado anterior que tenían ingresos superiores, solamente 10 de ellos destinan más \$500 y 21 de los emprendedores no dieron respuesta, lo que supieron manifestar es que a veces

no tienen como ahorrar que con el mismo dinero de los ingresos hacen todas sus actividades y por ello no pueden ahorrar. Por otro lado, de estos mismos emprendedores están interesados 310 para recibir algún tipo de capacitación sobre esta temática, 43 mencionaron que no la necesitaban porque si sabían cómo administrar sus finanzas, y 5 no dieron una respuesta acerca si recibir o no alguna capacitación.

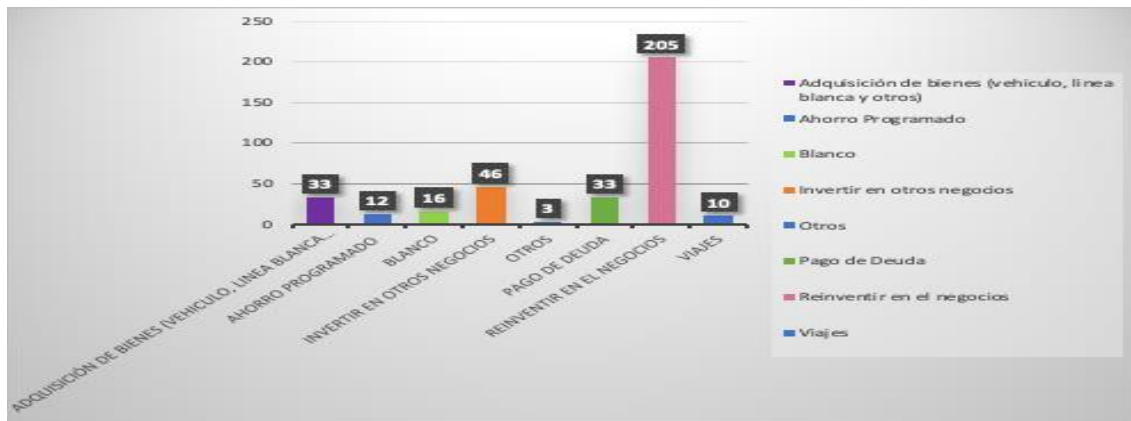
Figura 16 Dinero ahorrado



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

Continuando, los emprendedores que ahorran tienen estos destinos para el dinero, 205 de ellos indicaron que los valores ahorrados los destinan para reinvertir en el negocio, consideran que es la mejor forma de crecer como emprendedores y poder surgir económicamente, por otro lado 46 de ellos prefieren Invertir en otros negocios y así generar un ingreso extra, 33 al pago de sus deudas, 33 a la adquisición de bienes, ya sean estos vehículos, líneas blancas o cualquier bien que ayude al mejoramiento de su negocio, 12 los destinan a ahorros programados, 10 los destinan para viajes, 3 para otras cosas, 3 tienen otros destinos estos según los encuestados los están generando para asuntos familiares, temas de estudio o en ocasiones temas de salud, 16 dieron una respuesta en blanco ya que no han generado ahorros o no están interesados en hacerlo.

Figura 17 Destino del dinero



Nota: Encuesta Aplicada a los emprendimientos del Cantón Esmeraldas

CAPÍTULO IV

4 Discusión

El presente trabajo de investigación demuestra un análisis sobre el nivel de educación financiera y tributaria de los emprendimientos del cantón Esmeraldas, para ello se planteó un diagnóstico el cual permitió verificar esos niveles de educación en los emprendedores y así identificar necesidades y dificultades. Se elaboró y se aplicó un cuestionario con interrogantes las cuales fueron fundamentales a la hora de elaborar la investigación.

Debido al gran refuerzo que ha tenido la educación financiera y tributaria en los emprendimientos de la zona de Esmeraldas, se realizó una investigación sobre el entendimiento en temas previos antes mencionados para la implementación de un negocio Cabe mencionar que dentro de los resultados encontrados se determinó que de los 358 encuestados en su gran parte poseen un conocimiento sobre las opciones de financiamiento, las modalidades, y requisitos que estos mismos tienen.

Sin embargo, frente a esta tesis se pudo observar ciertas dificultades como la no cooperación por parte de los emprendedores lo que hizo complicado el análisis de los resultados, varios emprendedores se mostraron escépticos a las preguntas del cuestionario.

Analizando los resultados se puede verificar que las personas cuentan con una cultura financiera debido a que en su mayoría tiene conocimiento acerca de los productos financieros que pueden existir, sin embargo, se puede denotar un gran desinterés por parte de los emprendedores con la banca, esto se debe a que no tienen una confianza, debido a ello nace la pregunta ¿Por qué los emprendedores no confían en la banca? ¿Cuáles serían los motivos por los cuales incluso en gran parte no quieren conocer acerca de los productos que estos ofrecen?

Por otro lado, es obligación de la banca informar a sus usuarios y no usuarios sobre educación financiera como se encuentra plasmado en el capítulo IV del programa para la educación financiera de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

De la misma manera, las personas por el simple hecho de querer seguir adelante con sus emprendimientos tienen que asumir el reto de aprender un poco acerca de los productos y beneficios que estos puedan brindar de manera autónoma. Por otro lado, el comentario de algunos de los encuestados fue que preferían buscar otros mecanismos los cuales les permitan llegar al mismo objetivo de la manera más rápida y sencilla posible.

Adicionalmente, la falta de educación financiera no es un mal que solo ataca a Esmeraldas o solo a los emprendedores de la zona, también se lo relaciona con las vivencias de otros países como hace referencia Contreras (2014) donde se evidencia que en Colombia también existe un bajo nivel de conocimientos ya sean básicos o avanzados en temas económicos o financieros, y es aquí donde se puede evidenciar la hipótesis antes planteada, lo cual nos lleva a esta interrogante ¿Por qué la falta de interés de las personas sobre estos temas?.

El Banco de Desarrollo de América Latina en el año 2016, hizo un estudio a 4 países los cuales comprendían Ecuador, Bolivia, Colombia, Perú donde quedó demostrado que ya no depende de un nivel de educación, sino más bien hace referencia a la brecha socioeconómica que pueda existir, esto quiere decir que las únicas personas interesadas en estos temas son las personas que cuentan con recursos económicos.

Por su parte, el gobierno viene haciendo esfuerzos para que las personas logren aprender y puedan usar las herramientas que brindan al público en general, para a su vez aprovechar las herramientas tecnológicas debido a que se vive en un mundo globalizado el cual permite otras opciones de aprendizaje.

De manera consecuente, la investigación demuestra el poco interés de informarse sobre esto y lo que conlleva. En el estudio realizado por Arroyo (2017) donde se investigó el comportamiento de la educación financiera en diferentes planteles universitarios del cantón Esmeraldas, se llegó a la conclusión que, a pesar de estar en niveles universitarios avanzados, los estudiantes cuentan con poca educación sobre estos temas.

Pese a varias inconsistencias, se puede evidenciar una educación básica debido a que los emprendedores conocen acerca del tema, saben lo que es un RUC (Registro Único del Contribuyente) el cual es uno de los pasos principales para poder formar parte del comercio formal, de ahí a conocer un poco más acerca de sus deberes y derechos los

cuales les exige la ley los conocimientos son limitados , por cómo se lo explica las personas solo investigan por conveniencia cuando necesitan algo mientras no buscan ayuda y menos capacitarse.

Lo que se puede evidenciar en los resultados obtenidos es que si hay un poco de interés en mantenerse al día con las obligaciones tributarias o hacen lo posible por estarlo se lo puede identificar en emprendimientos más formales a diferencia del estudio de Moreno (2015) donde trato de buscar lineamientos los cuales le permitían acogerse al régimen tributario de incentivos para fomentar el emprendimiento en el Ecuador y quedo demostrado que en su mayoría incumplía en sus obligaciones , y se puede constatar que hay cierto interés a la presente fecha el cual permite que las personas vayan mejorando en su negocio y ello hace que las personas vayan informándose ya sea de manera autónoma o busque ayuda profesional.

De la misma manera, existen programas que permiten instruirse ya sea de manera autónoma o con ayuda profesional acerca de este tema como ejemplo Iturre (2018) en su investigación planteó un programa tributario para los pequeños comerciantes del mercado municipal que cuentan con inscripción en el SRI, y así cientos de programas o cursos los cuales tratan de instruir a la ciudadanía, pero se puede lograr ver el interés en las personas en el momento, pero cuando se los convoca a alguna capacitación no asisten. Para ello se debe fomentar una cultura la cual les permita a las personas estar interesadas en la misma debido a que esto permite una ciudadanía informada y bien instruida.

De la misma manera, esto no es una problemática solo de Esmeraldas, esto es un problema de todo el Ecuador, debido a cuando se menciona este tipo de temas la gente lo asocia con la recaudación de impuestos, o el pago de un arancel y eso hace que muchos de los emprendedores no estén interesados en informarse, se lo pudo evidenciar en los resultados, hace falta una cultura tributaria, hace falta saber que no solo es recaudar impuestos, también es tener un conocimiento y así formar parte de un comercio formal.

Del mismo modo, que al momento las personas buscan profesionales que le ayuden con sus declaraciones ayudan a la generación de plazas de trabajo a los contadores debido a que si tenemos una cultura tributaria, donde sabemos que debemos estar al día con las obligaciones buscarían mecanismos los cuales los puedan ayudar y ahí es donde

intervienen los contadores brindando asesorías, declarando impuesto llevando la contabilidad la cual va a permitir mejoras en el negocio.

Por otro lado, las personas que tienen emprendimientos ellos logran canalizar el dinero excedente generado por el negocio mismo, en su mayoría piensa en reinvertir en el negocio teniendo en cuenta que parte de ese dinero es el dinero que no le pagan al fisco, pero quizás las personas no conocerán otros mecanismos los cuales puedan generar más ingresos ¿las personas no sabrán invertir el dinero? ¿tendrán conocimiento de otros mecanismos de invertir?

CAPÍTULO V

5 Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones

Al finalizar el trabajo de investigación sobre “educación financiera y tributaria en los emprendimientos en el cantón Esmeraldas”, se presenta a continuación las siguientes conclusiones.

- La ciudad de Esmeraldas cuenta con una educación básica o limitada en la parte financiera debido a que las personas conocen ciertos aspectos los cuales son cotidianos, pero se pudo evidenciar un poco de desinterés debido a que no tienen confianza en la banca y por ello no se preocupan por aprender o dominar estos temas, consecuentemente, no se posee una cultura de aprendizaje la cual permite mejorar todos los aspectos posibles.
- Por otro lado, las personas poseen una educación básica o limitada en la parte tributaria debido a que cuentan con ciertos conocimientos en aspectos que ayudan en su funcionamiento, pero también se evidenció un gran desinterés. El esfuerzo de las instituciones por educar a las personas para que tengan conocimiento y así puedan generar mayor valor a sus emprendimientos o negocios siempre es constante a pesar del desinterés de los beneficiarios.
- Para finalizar, se evidenciaron desconocimientos en temas financieros y tributarios por parte de los emprendedores por lo que existe una gran desinformación en productos financieros, en algún plan financiero en temas de ahorro, siendo así un factor en contra para el desarrollo de sus negocios.

5.2 Recomendaciones

En el presente estudio sobre Educación Financiera y Tributaria se detallan las siguientes recomendaciones, las cuales servirán para futuras investigaciones o para tener otra perspectiva de lo que sucede con los emprendimientos en la ciudad de Esmeraldas con la finalidad de que vayan acorde a la mejora de estos. A continuación, se presentan las siguientes:

- Realizar capacitaciones en Cultura y educación financiera para así potenciar sus habilidades financieras, con una finalidad de así poder sacarle provecho a los resultados y así lograr el correcto desarrollo de sus negocios
- Establecer cuáles son sus problemas en materia tributaria y así ayudar a reforzar a través de capacitaciones, charlas, talleres donde les permita enfocarse en sus obligaciones fiscales
- Tener un control de los temas que se están capacitando los cuales podrán demostrar si los niveles de educación y conocimiento en materia financiera y tributaria han ido mejorando.

Bibliografía

- Hernández Y Bastidas. (2010).
- Burgos. (S.F.). Educación Tributaria Y Desarrollo Profesional En Las Escuelas Arquidiocesanas . En K. Mavares.
- Rodriguez, M. Y. (S.F.). *Determinantes Socioeconómicos De La Educación Financiera Evidencia Para Bolivia, Colombia, Ecuador Y Perú*. Obtenido De Banco De Desarrollo Para America Latina :
<Http://Scioteca.Caf.Com/Bitstream/Handle/123456789/835/Caf%20v10%20-%20final.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y>
- Villada, L. L. (2017). *El Papel De La Educación Financiera En La Formación De Profesionales De La Ingeniería*. Obtenido De Scielo :
Https://Scielo.Conicyt.Cl/Scielo.Php?Pid=S0718-50062017000200003&Script=Sci_Arttext
- Linderbing, R. Y. (S.F.). *Educación Fiscal Y Construcción De Ciudadanía En América Latina*. Obtenido De Revista De Administración De Educacion Fiscal:
Http://Www.Educacionfiscal.Org/Files/2015-05/2015_Rivillas_Baltazar.Pdf
- Burgos. (S.F.). *Educación Tributaria Y Desarrollo Profesional En Las Escuelas Arquidiocesanas*. Obtenido De Universidad Rafael Beloso Chacin :
<File:///Users/Juniorzambrano/Downloads/2180-Texto%20del%20art%C3%Adculo-4719-1-10-20180424.Pdf>
- Contabilidad, R. D. (2014). *Sistema De Información Científica Red De Revistas Científicas De América Latina, El Caribe, España Y Portugal Proyecto Académico Sin Fines De Lucro, Desarrollado Bajo La Iniciativa De Acceso Abierto*. (V. Nossa, Ed.) Recuperado El 2019, De Redalyc :
<Https://Www.Redalyc.Org/Pdf/4416/441642786007.Pdf>
- Desarrollo, P. D. (2019). *Esmeraldas, Una Tierra De Emprendimiento Y Oportunidades*. Obtenido De <Https://Medium.Com/@Ecuadorpnud/Esmeraldas-Una-Tierra-De-Emprendimiento-Y-Oportunidades-344e795b2314>
- Contreras, S. Q. (2014). *Educación Económica Y Financiera En Colombia Desde La Perspectiva Del Desarrollo Humano*. Universidad Santo Tomás Vicerrectoría De Universidad Abierta Y A Distancia – Vuad Facultad De Educación.
- Anzola, D. M., & Guzmán, G. R. (2016). *Serie Políticas Públicas Y Transformación Productiva*. Recuperado El Enero De 2020, De Scioteca Espacio De Conocimiento Abierto:
<Http://Scioteca.Caf.Com/Bitstream/Handle/123456789/835/Caf%20v10%20-%20final.Pdf?Sequence=1&Isallowed=Y>
- Bayter, F. S. (2012). *Emprendimiento Y Economía Social, Oportunidades Y Efectos En Una Sociedad En Transformación*. Recuperado El 2019, De Redalyc Org :
Http://Base.Socioeco.Org/Docs/_Pdf_174_17425798008.Pdf
- Smyth, M. (14 De Julio De 2011). *Comité Económico Y Social Europeo* . Obtenido De Educación Financiera Para Todos Estrategias Y Buenas Prácticas De Educación Financiera En La Unión Europe: <Http://Amanecemetropolis.Net/Wp-Content/Uploads/2014/08/Qe-30-12-894-Es.Pdf>
- Berganza, M. G. (2012). Elementos Principales De La Cultura Fiscal En América Latina. *Fiscalidad En América Latina.Economía...* Obtenido De Fiscalidad En América Latina.Economía...
- Baltazar, B. D. (2014). Revista De Administración Tributaria. *Educación Fiscal Y Construcción De Ciudadanía En América Latina*, 1-73.

- López, S. I. (S.F.). Operacionalización De Variables. *Facultad De Ciencias Para La Salud Universidad De Caldas*.
- Ecuador, P. D. (2019). *Ban Ecuador* . Recuperado El 2020, De [Https://Www.Banecuador.Fin.Ec/Educacion-Financiera-3-2/](https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-3-2/)
- Guerra, J. P. (2019). *Educación Financiera Como Factor De Participación Y Desarrollo En La Economía Popular Y Solidaria*. Recuperado El Febrero De 2020, De Super Intendencia De Economía Popular Y Solidaria: [Https://Www.Seps.Gob.Ec/Documents/20181/26626/Juan%20pablo%20guerra_Ok.Pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd-1e3ea00c91a0](https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Juan%20pablo%20guerra_Ok.Pdf/9ba0b504-5668-47b4-9bbd-1e3ea00c91a0)
- Castellanos, E. J. (2018). *En Busca Del Padre De La Contabilidad De Costos*. (F. D. México, Ed.) Mexico.
- Bromberg, P. (2009). *Cultura Tributaria Como Política Pública. Contrato 629 De 2009. Instituto De Estudios Urbanos De La Universidad Nacional De Colombia*.
- Escalante, W. M. (2009). *Repositorio De La Spol*. Recuperado El Febrero De 2020, De [Https://Core.Ac.Uk/Download/Pdf/12396132.Pdf](https://core.ac.uk/download/pdf/12396132.pdf)
- Tumbaco, P. W. (2009). *Repositorio De La Spol*. Obtenido De [Https://Core.Ac.Uk/Download/Pdf/12396132.Pdf](https://core.ac.uk/download/pdf/12396132.pdf)
- Telegrafo, E. (17 De Abril De 2018). El Emprendimiento Debe Ser Una Oportunidad Más Que Una Necesidad .
- Ecuador, S. T. (07 De 03 De 2018). *Secretaria Tecnica Planifica Ecuador* . Obtenido De Proyectos Productivos En Esmeraldas Se Orientan A Fortalecer La Economía Local: [Https://Www.Planificacion.Gob.Ec/Proyectos-Productivos-En-Esmeraldas-Se-Orientan-A-Fortalecer-La-Economia-Local/](https://www.planificacion.gob.ec/proyectos-productivos-en-esmeraldas-se-orientan-a-fortalecer-la-economia-local/)
- Morillas, A. (S.F.). *Muestreo En Poblaciones Finitas*. Recuperado El Febrero De 2020