

Evaluación de la efectividad de programas de educación financiera en el desarrollo de habilidades empresariales y la toma de decisiones entre jóvenes emprendedores

[Evaluation of the effectiveness of financial education programs in the development of business skills and decision making among young entrepreneurs]

Ida Ivete Campi Mayorga¹, Ronal Gregorio Cabrera Peñafiel², Carlos Marcelo Zambrano Bravo³, and Ligner Cesibel Rosel Lucio⁴

¹Rectora, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Doctora en Educación, Magister en dirección de empresas con énfasis en gerencia estratégica, Economista, Licenciada en ciencias económicas, Daule, Ecuador

²Gestor de vinculación, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Contador Público Autorizado, Daule, Ecuador

³Docente Investigador, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Ing. Comercial con mención especial en administración Agropecuaria y agroindustrial, Daule, Ecuador

⁴Dirección Administrativa Financiera, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Magister en Contaduría Pública, Daule, Ecuador, Daule, Ecuador

Copyright © 2024 ISSR Journals. This is an open access article distributed under the **Creative Commons Attribution License**, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

ABSTRACT: En el cantón Daule, numerosos jóvenes contemporáneos se enfrentan a un dilema al contemplar la idea de emprender sus propios negocios. Muchos de ellos observan que sus pares están involucrados en la administración y planificación empresarial, pero carecen del conocimiento necesario para gestionar los gastos relacionados con la adquisición de recursos vitales para sus proyectos emprendedores. En esencia, estos jóvenes carecen de competencia financiera y no comprenden cabalmente cómo opera el dinero.

El propósito de este estudio es describir la influencia de la educación financiera en las decisiones de futuros emprendedores jóvenes en el cantón Daule y diseñar estrategias informativas sobre finanzas que les capaciten para emprender con éxito. El enfoque de investigación es cualitativo, respaldado por la metodología cuantitativa, y se desarrolla mediante un diseño de investigación de campo. Para recopilar datos, se aplicaron cuestionarios y se consultó información relevante en fuentes documentales relacionadas con las variables de investigación.

Este estudio tiene un alcance descriptivo, presentando los resultados en tablas y gráficos para facilitar su comprensión. Se administraron cuestionarios a 200 jóvenes del cantón Daule, cuyos datos son cruciales para diseñar estrategias informativas en el ámbito de la educación financiera, proporcionando conocimientos esenciales y pertinentes para una adecuada gestión financiera en el contexto de los emprendimientos juveniles en el cantón.

KEYWORDS: Educación, Finanzas, Banca, Joven, Emprendimiento.

1 INTRODUCCIÓN

La educación financiera se vuelve esencial para aquellos que desean tener éxito en el mundo de los negocios y el emprendimiento. Para los organismos internacionales como UNICEF, el emprendimiento se ha convertido en una opción profesional importante para los jóvenes en todo el mundo, y esta tendencia no parece desaparecer. Los jóvenes emprendedores de hoy son nativos digitales y, por lo tanto, se centran en modelos relacionados con internet, como

aplicaciones, comercio electrónico e internet de las cosas. Aunque la tecnología desempeña un papel clave, el sector de servicios también es fundamental.

Uno de los desafíos que enfrentan estos jóvenes es la falta de habilidades para organizar y presentar sus ideas de manera efectiva para atraer socios, inversores y clientes. Emprender no significa simplemente disfrutar de la abundancia; al principio, implica enfrentar dificultades y aprender a realizar múltiples tareas, es esencial saber vender tu proyecto, delegar responsabilidades y rodearte de otros emprendedores e inversores.

En la actualidad, muchos jóvenes emprendedores en el cantón daule carecen de la información financiera adecuada para desarrollar sus negocios, lo que limita su crecimiento. La educación financiera, al proporcionar conocimientos profundos sobre este tema, puede ayudar a los jóvenes a abordar los desafíos financieros comunes que surgen al emprender. Esto optimizará el desarrollo de sus emprendimientos y les permitirá adquirir las habilidades necesarias para alcanzar la estabilidad económica.

2 ESTADO DEL ARTE

2.1 EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO

A nivel internacional, según [8] realizaron un análisis en México en el que afirmaron que el bajo nivel de educación financiera de los mexicanos en el análisis se debía a la falta de educación financiera, lo que se manifiesta principalmente en el uso poco frecuente o ineficaz de los productos y servicios financieros, los malos hábitos al momento de la compra, la incomprensión de derechos y obligaciones, la falta de idealización financiera, etc., afectan negativamente a los productos y servicios financieros como su mundo y calidad de vida, mientras que al mismo tiempo no ayudan a las instituciones financieras a alcanzar el grado de competitividad requerido y estimular el desarrollo económico de la nación. Por lo tanto, no se le da la debida importancia, por lo que no se logran los resultados suficientes y esperados.

A nivel nacional, en el cantón Quindé de la provincia de Esmeralda, [4] realizó un análisis de la educación financiera y tributaria en las empresas del respectivo cantón analizado. Para lo cual se utilizó una encuesta que se aplicó a 354 empresarios que tienen un conocimiento bastante básico de financiamiento, hábitos de ahorro, y además desconocen sobre la elaboración de una estrategia financiera de acuerdo con las obligaciones con el Servicio de Derecho Interno del Instituto. Así, concluye que determinan que es elemental brindar capacitación a los empresarios en materia tributaria y financiera a fin de mejorar la gestión en lo que se relaciona con las actividades comerciales que realizan.

De igual forma, [11] de la Universidad Técnica de Ambato desarrolló un estudio sobre educación financiera y emprendimiento de muebles de madera en el cantón de Huambato que ofrece información actualizada sobre psicología del comportamiento que realizan los individuos al momento de ejercer su negocio. Donde llegó a la conclusión que la mayoría de los empresarios involucrados en la investigación cuentan con un título en educación financiera, sin embargo, estos no funcionan adecuadamente, por lo que es conveniente enfocarse en mejorar las condiciones en estas áreas de entendimiento entre los empresarios para que puedan así optimizar su proceso de toma de decisiones y aumentar su competitividad en el mercado.

2.2 EDUCACIÓN FINANCIERA MIRADA CONTEMPORÁNEA

La educación financiera, en el contexto actual, se concibe como un conjunto de conocimientos esenciales para comprender y gestionar de manera efectiva aspectos financieros, tales como costos, ingresos y ahorro. Según [10], la educación financiera engloba la capacidad de razonar y comprender conceptos financieros y riesgos, además de desarrollar la motivación y la confianza necesarias para aplicar dicho conocimiento en la toma de decisiones financieras. Este enfoque es esencial para mejorar la situación económica de las personas.

En [15] se resaltan la importancia de la educación financiera como un pilar fundamental, aunque no exclusivo, para los consumidores en el mercado financiero. Su origen se relaciona, en gran medida, con la crisis económica global y su papel vital en la consecución de metas personales, familiares y sociales, así como en el impulso de la economía en su conjunto. Esto se traduce en cambios notables en el comportamiento financiero y los niveles de educación.

En [2] se menciona que la educación financiera involucra que los inversores y clientes financieros incrementen su comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos. A través de la información, educación y orientación objetiva, se desarrollan habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, identificar fuentes de ayuda y llevar a cabo acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.

En el contexto actual, la educación financiera, según [6] y [7], se manifiesta como una necesidad social, dado que las personas se enfrentan a conceptos financieros a lo largo de sus vidas. Esta educación abarca la administración de ingresos, gastos, ahorros, créditos, presupuestos e inversiones, con el objetivo de tomar decisiones financieras óptimas que permitan alcanzar metas y objetivos sin incurrir en endeudamiento innecesario ni costos superfluos [1].

La falta de conocimiento en gestión financiera se erige como un obstáculo fundamental que desincentiva a los jóvenes a adentrarse en el mundo del emprendimiento. Esto limita la toma de decisiones adecuadas en el ámbito empresarial y puede impactar negativamente en el rendimiento y operaciones de sus negocios.

La educación superior se ha convertido en una opción para muchos jóvenes en busca de mejores perspectivas económicas, debido a factores como salarios insatisfactorios, condiciones laborales precarias o la falta de empleo. Esto ha incentivado a los jóvenes del cantón Daule a considerar el emprendimiento como una vía viable, basándose en la formación adquirida durante su educación para satisfacer sus necesidades diarias y lograr su superación personal.

A pesar de que un grupo significativo de la población accede a la educación superior con el propósito de mejorar su calidad de vida y obtener empleos adecuados, es relevante destacar que son pocos los jóvenes que se vislumbran como futuros empresarios o gerentes de sus propias empresas. La falta de confianza y conocimiento financiero puede ser un factor determinante en esta percepción.

2.3 ASPECTOS Y CONCEPTOS QUE INTERVIENEN EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera aborda una serie de aspectos y conceptos fundamentales que desempeñan un papel crucial en la comprensión y gestión de las finanzas. Según Widdowson y Hailwood (2007), estos aspectos incluyen habilidades aritméticas simples, que son esenciales para realizar cálculos de rendimientos y comprender tasas que representan precios, especialmente en el contexto de la deuda. Además, la educación financiera implica comprender los beneficios y riesgos asociados con las opciones financieras, así como adquirir conocimientos sólidos sobre conceptos financieros básicos, como el riesgo, los ingresos, la diversificación, los productos financieros y el valor del dinero en el tiempo. También se resalta la importancia de reconocer cuándo es necesario buscar asesoramiento de profesionales en finanzas.

Otros autores reconocen conceptos adicionales, como la liquidez, la productividad, el financiamiento y la vida útil de los fondos. La liquidez se refiere a la disponibilidad de dinero en un momento determinado y su importancia en la gestión financiera. La productividad está relacionada con la capacidad de generar rendimientos a partir de los ahorros a través de productos financieros o actividades de inversión. El financiamiento implica el uso de recursos para lograr resultados óptimos y optimizar costos.

En cuanto a los conceptos financieros fundamentales, el ingreso se define como la renta o dinero disponible en un momento específico, que es una fuente de riqueza que debe mantenerse constante o tender a aumentar. Los gastos se dividen en diferentes categorías, como esenciales, opcionales, extraordinarios e imprevistos, y su gestión adecuada puede conducir a un ahorro efectivo. El ahorro implica destinar parte de los ingresos para garantizar futuras necesidades o inversiones, lo que puede aumentar la riqueza a través de la inversión o suavizar eventos inesperados. La inversión se relaciona con la asignación de ahorros para generar rendimientos a través de productos financieros o actividades que optimicen costos y mejoren la productividad.

La deuda se refiere al uso de fondos de terceros para adquirir bienes, como créditos y préstamos, y su gestión adecuada puede permitir la adquisición de activos a largo plazo. Sin embargo, una gestión irresponsable de la deuda puede llevar a problemas financieros, como morosidad y mal historial de pago.

El flujo de caja implica el movimiento de dinero y la liquidez en una actividad, lo que permite evaluar el uso de las ganancias y prever el presupuesto, así como gestionar los fondos generados por la actividad. La gestión de riesgos y contingencias se refiere a la previsión de eventos probables que pueden afectar los ingresos, la continuidad del negocio y los costos, y su identificación adecuada requiere una planificación y estudio exhaustivos.

En conjunto, estos aspectos y conceptos son fundamentales para la educación financiera y la toma de decisiones financieras efectivas.

2.4 CULTURA FINANCIERA

La cultura financiera se define como un conjunto de conocimientos, habilidades, respuestas y comportamientos que capacitan a las personas para administrar sus finanzas de manera efectiva. Una cultura financiera sólida facilita la recopilación

de información sobre productos financieros y permite un mejor control de los presupuestos tanto a nivel individual como en los hogares.

De acuerdo con [16], la cultura financiera se basa en la comprensión de prácticas y tradiciones financieras, aunque esta comprensión puede ser moldeada por el proceso educativo. En otras palabras, la cultura financiera engloba un conjunto de ideas, percepciones, reacciones, hábitos y normas que compartimos en relación con el dinero y las instituciones financieras. No obstante, es importante destacar que la cultura es el resultado de la experiencia acumulada a lo largo del tiempo, mientras que la educación financiera es un proceso de aprendizaje en constante evolución.

2.5 ANALFABETISMO FINANCIERO

El analfabetismo financiero representa un desafío social que ha persistido durante varios años y se caracteriza por la incapacidad de las personas para tomar decisiones informadas sobre su dinero y aplicar los conocimientos necesarios para administrarlo de manera efectiva. La falta de educación financiera refleja la dificultad de interpretar eventos que pueden impactar de manera directa o indirecta en las finanzas de las personas, así como la incapacidad para mejorar sus habilidades personales y sociales a la hora de tomar decisiones relacionadas con los aspectos económicos de su vida cotidiana.

Según [3], citado en [1], "La falta de educación financiera lleva a las personas a gastar en exceso, asumir riesgos innecesarios, subutilizar los ahorros, evitar inversiones y ser vulnerables al fraude, lo que perjudica a la sociedad en su conjunto". Por lo tanto, es imperativo desarrollar una educación financiera que se enfoque en la comprensión de los temas relacionados con las finanzas, de manera que los individuos puedan adquirir destrezas para tomar decisiones con confianza y lograr la máxima eficiencia en la gestión de sus inversiones y recursos económicos.

En [1] señala que una de las consecuencias de la falta de educación financiera es la incapacidad de las personas para cuantificar el impacto de la insolvencia financiera, lo que a su vez resulta en el descuido de sus derechos y obligaciones, especialmente en lo que respecta a la deuda. La falta de educación financiera también deja a las personas vulnerables al fraude y a la recolección de fondos ilegales. Además, dificulta la gestión adecuada del dinero asignado a gastos, ingresos y ahorros. La necesidad de abordar esta falta de educación financiera es evidente, ya que tiene un impacto significativo en la toma de decisiones financieras y en la estabilidad económica de las personas.

2.6 TOMA DE DECISIONES

La elección, de acuerdo con diversas investigaciones y enfoques teóricos, se puede definir como un proceso que implica la evaluación de alternativas, el juicio y, finalmente, la selección de una opción. En otras palabras, la toma de decisiones es la habilidad cognitiva de elegir, lo que conlleva un proceso que abarca el estudio, la clasificación, el juicio basado en probabilidades, la creación de alternativas y la elección misma.

Para [20], la toma de decisiones es un proceso intencional que involucra la revisión de información, la comparación de diferentes opciones, la evaluación de posibilidades y, en última instancia, la toma de decisiones.

Cuando hablamos de formación en el uso de procedimientos sistemáticos, nos referimos a la adopción de enfoques estructurados y coherentes con la disciplina científica, técnica o académica seleccionada. Esto implica la elección de la modalidad más adecuada de entre las previamente identificadas, considerando el impacto y las consecuencias de la elección. Los procedimientos sistemáticos se basan en la recopilación de datos de calidad, su verificación y la comparación con información de diversas fuentes. Es así que la toma de decisiones implica un proceso deliberado que combina la revisión de información, la comparación de opciones y la evaluación de posibilidades antes de tomar una elección. La formación en el uso de procedimientos sistemáticos es fundamental para tomar decisiones informadas y efectivas, basadas en datos y evidencia.

3 METODOLOGÍA

3.1 ENFOQUE CUANTITATIVO

En este trabajo de investigación, se ha optado por seguir un enfoque metodológico cuantitativo. Según [17], el enfoque cuantitativo se caracteriza por tratar con fenómenos que pueden medirse a través de técnicas estadísticas para el análisis de datos recopilados. Su principal objetivo radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivos de las causas de estos fenómenos, así como la predicción de su ocurrencia a partir de su análisis cuantitativo. Esto implica la rigurosa medición y cuantificación en la recolección, procesamiento, análisis e interpretación de datos, todo ello a través del método hipotético-deductivo (p. 1).

Por lo tanto, en nuestro estudio, seguiremos el enfoque cuantitativo, utilizando métodos de recopilación de datos que nos permitirán tabular, analizar e interpretar la información recopilada. Además, utilizaremos investigaciones bibliográficas para fundamentar nuestras variables y así determinar el nivel de educación financiera que poseen los jóvenes a la hora de tomar decisiones en el desarrollo de emprendimientos en el cantón Daule.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1 INVESTIGACIÓN DE CAMPO

La investigación de campo, como [10] lo define, es también conocida como investigación directa, ya que implica que el investigador se traslade al lugar y momento en que ocurren los fenómenos objeto de estudio. En nuestro caso, este diseño nos permitirá caracterizar e identificar las razones que influyen en la toma de decisiones financieras y fomentar el espíritu emprendedor entre los jóvenes en el cantón Daule.

3.2.2 INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Este diseño de investigación se centra en la obtención y análisis de datos a partir de materiales impresos y otros documentos. Para desarrollar nuestro proyecto de titulación, realizamos una búsqueda bibliográfica para obtener información relevante relacionada con nuestras variables y el problema que abordamos en este trabajo.

3.2.3 INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA

El alcance de nuestra investigación es principalmente descriptivo, siguiendo la definición de [4]. Este tipo de investigación se enfoca en la descripción de fenómenos sociales o educativos en un contexto temporal y espacial específico. En nuestro estudio, utilizamos este enfoque para describir las variables de investigación y los resultados que buscamos obtener, con el fin de identificar el impacto causado por la falta de educación financiera en la toma de decisiones de los jóvenes emprendedores en el cantón Daule.

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

3.3.1 CUESTIONARIO

Para la recopilación de datos, utilizaremos un cuestionario. Según [11], un cuestionario es un conjunto de preguntas relacionadas con una o más variables que se van a medir (p. 217). A través de la aplicación de este instrumento, podremos caracterizar los factores que influyen en la falta de educación financiera y las razones que afectan la toma de decisiones financieras de los jóvenes en el cantón Daule.

3.4 MÉTODO ESTADÍSTICO PARA EL ANÁLISIS

El análisis de datos se llevará a cabo utilizando el método estadístico, que nos permitirá presentar los resultados en gráficos y tablas para facilitar la comprensión de la información recopilada a través del instrumento de evaluación aplicado a los jóvenes emprendedores del cantón Daule.

3.5 UNIDAD DE ANÁLISIS, POBLACIÓN Y MUESTRA

Según [11], la población se define como el conjunto de personas u objetos de interés en una investigación. En el cantón Daule, existen alrededor de 150 emprendimientos liderados por jóvenes.

Para determinar la muestra de la población, utilizamos un método de muestreo no probabilístico. Elegimos una muestra de 200 jóvenes que han iniciado un negocio en el último año, aplicando criterios de inclusión y exclusión. Estos jóvenes constituyen las unidades de análisis en nuestro trabajo de investigación y serán evaluados a través del instrumento diseñado para describir la influencia de la educación financiera en sus decisiones financieras y emprendimientos en el cantón Daule.

3.6 RESULTADOS

El siguiente análisis de los resultados corresponde al cuestionario realizado y el cual se detalla a continuación:

PREGUNTA 1. ¿CUÁL ES EL GRADO DE ESTUDIO QUE UD. TIENE APROBADO?

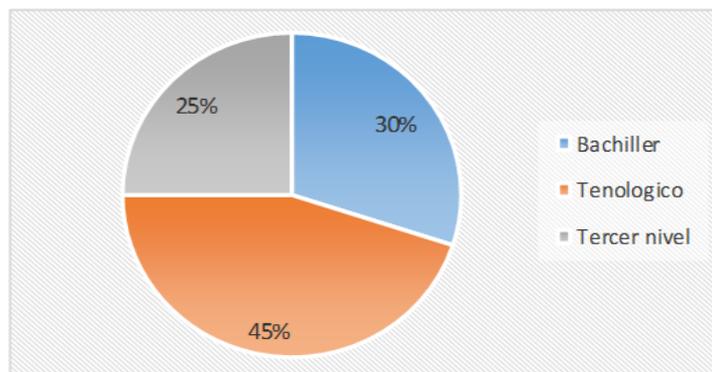


Gráfico 1. Grado de Escolaridad

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

En relación con los resultados que se presenta en la gráfica 1, muestra que el 45% de los jóvenes del cantón Daule tiene una escolaridad terminada con el título de tecnología, por ende, un 30% solo el bachiller y un 25% tienen un título de tercer nivel. Siendo de esta manera y llegando al análisis que en su gran parte los jóvenes han culminado con el nivel tecnológico y en base a sus conocimientos y destrezas han creado un emprendimientos en su cantón.

PREGUNTA 2. ¿HA TOMADO ALGUNA VEZ ESTRATEGIAS INFORMATIVAS SOBRE FINANZAS?

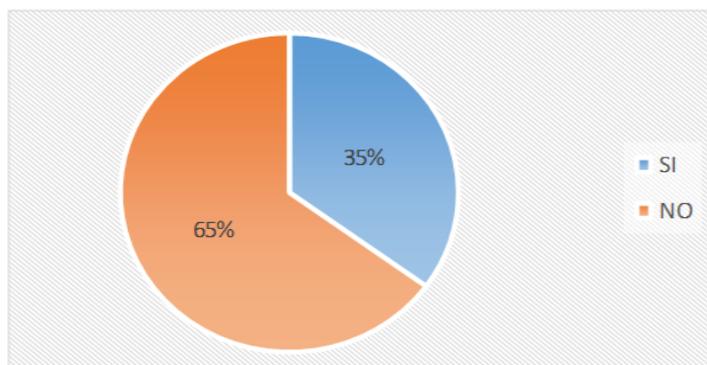


Gráfico 2. Estrategias informativas

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

Con relación a los resultados que se presentan en la gráfica 2, se logra percibir el 65% de los jóvenes del cantón Daule con un tiempo menor de un año en su emprendimiento no han tomado alguna vez un curso de capacitación financiera. Por lo tanto, solo el 35% si lo ha recibido. De tal modo, se llega al análisis que los emprendedores no se capacitan en ningún ámbito sobre como poder administrar sus recursos económicos para el desarrollo de su emprendimiento.

PREGUNTA 3. ¿CREE USTED QUE UNA ADECUADA EDUCACIÓN FINANCIERA AYUDARÍA A MEJORAR LOS FONDOS RECAUDADOS EN SU EMPRENDIMIENTO?

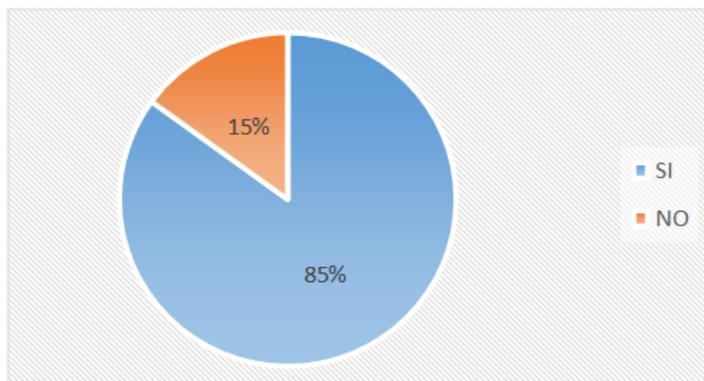


Gráfico 3. Educación financiera ayuda al emprendimiento

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

En la gráfica 3, se logra evidenciar que en base al instrumento aplicado se obtuvieron resultados donde el 85% de los jóvenes del cantón Daule consideran que una educación financiera ayudaría a mejorar los fondos recaudados en cada emprendimiento. De tal modo, el 15% no estima adecuado realizar aquello para sus negocios que están emprendiendo. Por lo tanto, se logra analizar que los emprendedores si estiman y consideran que al recibir una educación financiera idónea para sus emprendimientos estarían potenciando sus fondos que recaudan en el desarrollo en el año que llevan en curso.

PREGUNTA 4. ¿QUÉ TEMAS LE GUSTARÍA RECIBIR EN LAS ESTRATEGIAS INFORMATIVAS?

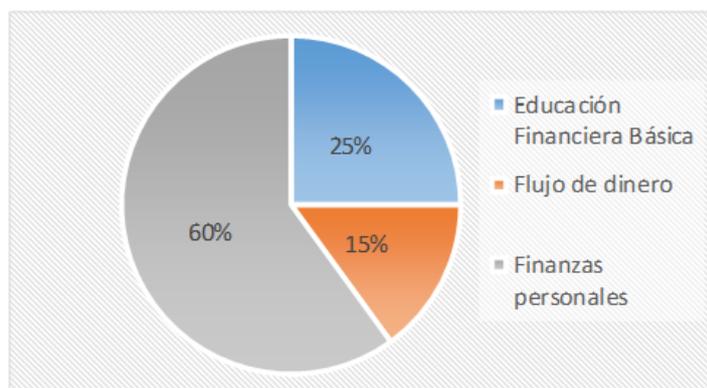


Gráfico 4. Temas para recibir en estrategias informativas

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

De acuerdo con los datos que se expresan en la gráfica 3, como también en el gráfico 4, se logra percibir que el 25% de los jóvenes del cantón Daule con un emprendimiento menor de un año están interesados en recibir en las estrategias en base a la educación financiera. Por otro lado, el 15% señala que prefieren recibir en las estrategias informativas sobre flujo de dinero y el ultimo 60% indica que se interesa por temas de finanzas personales. De la modo, se llega al análisis que los jóvenes prefieren aprender sobre finanzas personales siendo este el propósito del desarrollo del trabajo en crear estrategias informativas.

Además de querer conocer sobre otros temas que también se relacionan con el manejo de los recursos económicos para el desenvolvimiento en algún emprendimiento de manera idónea y eficiente.

PREGUNTA 5. ¿TIENE USTED HÁBITO DE AHORRO?

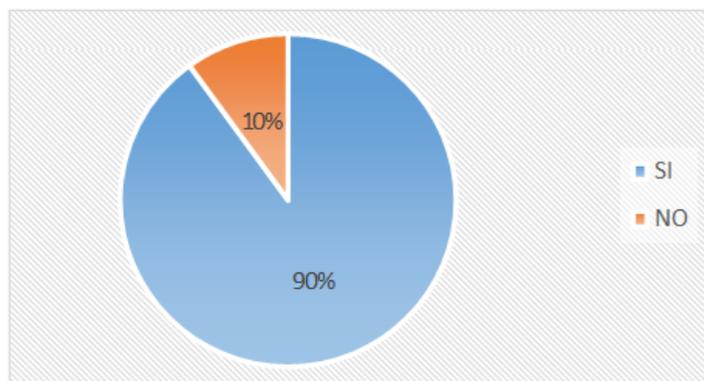


Gráfico 5. Ahorro

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

En relación con los resultados de la gráfica 5, se evidencia que el 90% de los jóvenes del cantón Daule tienen un hábito de ahorro para sus emprendimientos. Por otro lado, solo el 10% de los jóvenes que participaron en la aplicación del cuestionario no tiene hábito de ahorro. De tal forma, se logra analizar que los jóvenes con un emprendimiento menor de un año tienen el hábito de ahorro que aquello apunta tener un dominio y control sobre los recursos que de una y otra manera estos ahorros podrían salvar alguna necesidad que el negocio o emprendimiento tenga o llegue a tener.

PREGUNTA 6. UD TOMA LA DECISIÓN DE ¿CUÁL ES LA FORMA DE AHORRO QUE UTILIZA?

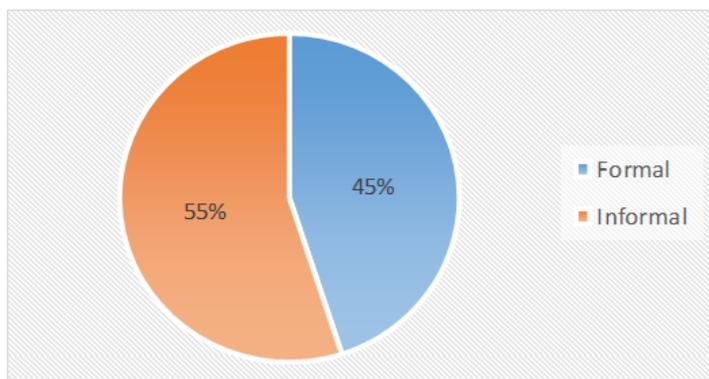


Gráfico 6. Forma de ahorro

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

De acuerdo con los resultados que se muestran en la gráfica 6 se logra percibir que el 45% de los jóvenes utilizan la forma informal como ahorro en casa para como método que utiliza para ahorrar su dinero. Por otro lado, el 55% utiliza las entidades financieras para ahorrar su dinero. De esta forma, se logra analizar que de acuerdo con la idiosincrasia del cantón los jóvenes en este caso los emprendedores prefieren ahorrar el dinero en sus hogares puesto que son aquellas costumbres que se ha ido

transcendiendo cada década. Por otro lado, un cierto porcentaje si hace uso de las entidades financieras para ahorrar puesto que es seguro dependiendo de la empresa bancaria que el dinero se ahorre a pesar de que el ahorro informal prevalece en los jóvenes con emprendimientos en el el cantón Daule.

PREGUNTA 7. UD. TOMA LA DECISIÓN DE ¿QUÉ MEDIOS UTILIZA O UTILIZARÍA PARA AHORRAR?

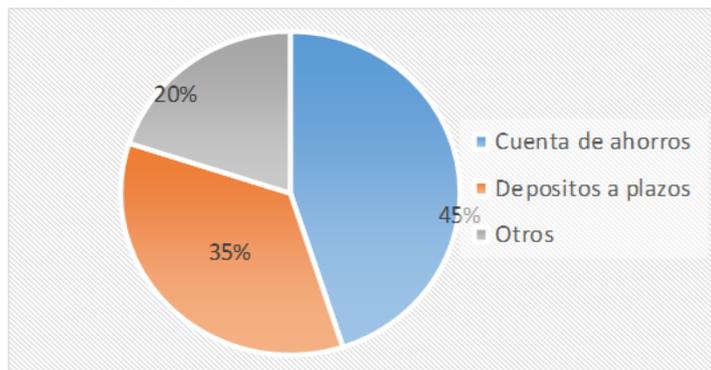


Gráfico 7. Medio de ahorro

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

En relación con los resultados que se presenta en la gráfica 7 se muestra que el 45% de los jóvenes del cantón Daule utilizan o utilizaría como medio de ahorro usar una cuenta de ahorro de alguna entidad financiera. Por otro lado, el 20% hace usos de otros medios para ahorrar, cabe recalcar que hay solo un 35% que realizaría o realiza depósitos a plazos para ahorrar de esta manera. Por lo tanto, se llega al análisis que prevalece el uso de las cuentas de ahorros por entidades financieras puesto que es seguro usar este medio para ahorrar.

PREGUNTA 8. ¿USTED SABE QUE ES UNA TASA EFECTIVA?}

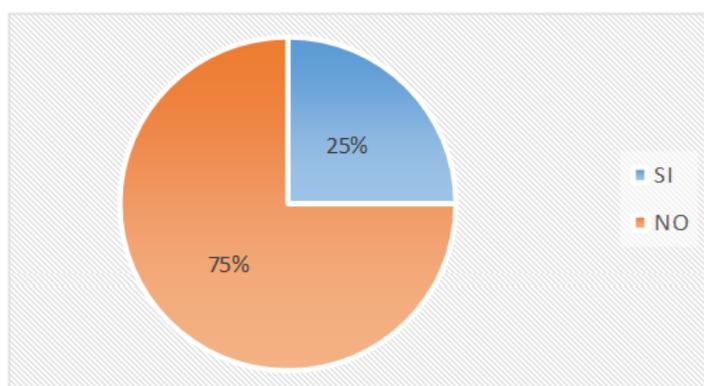


Gráfico 8. Tasa efectiva

Elaborado por: Autores
Fuente: Aplicación del cuestionario

ANÁLISIS

Como se evidencia en la gráfica 8, se tiene resultados donde el 75% de los jóvenes del cantón Daule no tienen conocimiento sobre lo que es tasa efectiva. Por otro lado, el 27% de los jóvenes que tienen un emprendimiento menos de un año si saben lo

que es una tasa efectiva. Por lo tanto, se logra llegar al análisis que, al no conocer lo que es la tasa efectiva los jóvenes emprendedores no toman en cuenta el interés que se genera o se aplica durante el tiempo determinado que realizan un préstamo o ahorran un dinero. Es por ello por lo que la educación financiera cae en alta relevación ejecutar capacitación para evitar que los recursos económicos del emprendimiento no decaigan sus resultados.

4 CONCLUSIONES

Dentro de las conclusiones se ha logrado conocer el nivel de educación financiera de los jóvenes emprendedores con menos de un año de experiencia en el cantón Daule, a través de la aplicación de un cuestionario diseñado específicamente para este propósito. Este cuestionario nos ha ayudado a identificar sus hábitos de ahorro, su comprensión de las tasas efectivas y su conocimiento sobre préstamos.

Además, hemos identificado factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes en el cantón Daule. Uno de estos factores es su nivel de escolaridad, ya que muchos de ellos no han recibido capacitación o formación en temas financieros. También hemos observado que debido a la falta de acceso a entidades financieras, los habitantes del cantón a menudo recurren a préstamos informales, sin comprender completamente las ventajas y desventajas que esto conlleva.

Otra conclusión importante es que el desconocimiento en cuestiones financieras ha tenido un impacto significativo en el desarrollo de los emprendedores jóvenes en el cantón Daule. La falta de un hábito de ahorro adecuado ha llevado a muchos de ellos a recurrir a préstamos con prestamistas informales, sin comprender las tasas efectivas involucradas, lo que ha tenido un efecto negativo en el desarrollo eficiente de sus emprendimientos.

En última instancia, la investigación nos lleva a la conclusión de que es necesario diseñar un plan de capacitación en educación financiera que proporcione a los emprendedores jóvenes del cantón Daule los conocimientos esenciales para una gestión financiera efectiva de sus emprendimientos. Este enfoque podría contribuir significativamente al desarrollo sostenible de los emprendedores en la región.

RECOMENDACIONES

- Implementar una estrategia informativa sobre educación financiera para los jóvenes emprendedores de Daule, proporcionándoles conocimientos esenciales para la toma de decisiones financieras responsables.
- Desarrollar un seguimiento trimestral de los emprendedores capacitados en educación financiera para evaluar su crecimiento y aplicación de conocimientos.
- Ofrecer cursos y capacitaciones financieras a la población económicamente activa para mejorar sus habilidades financieras y calidad de vida.
- Educar a las generaciones futuras en la cultura del ahorro para asegurar su seguridad financiera y aprovechar oportunidades económicas.

REFERENCIAS

- [1] Atuesta, G. (2017). La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/16089>.
- [2] Blanco, H. M. T. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas. *Anuario jurídico y económico escurialense*, (48), 381-400.
- [3] Campos, G., & Martínez, N. E. L. (2012). La observación, un método para el estudio de la realidad. *Xihmai*, 7 (13), 45-60.
- [4] Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia, 2, 1-11.
- [5] Constituyente, E.A. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.dpe.gob.ec/bitstream/39000/638/1/NN-001-Constituci%C3%B3n.pdf>
- [6] Cruz, V. B. G. C., Díaz, N. J. C., y Célleri, Z. M. N. (2016). Educación financiera. *Revista Publicando*, 3 (9), 740-751.
- [7] El Universo. (2018). Ecuador con una alta tasa de emprendimiento sénior | Economía | Noticias El Universo. Retrieved December 4, 2018, from *ECONOMÍA* website: <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/04/05/nota/6698389/ecuador-alta-tasa-emprendimiento-senior>.
- [8] García, E. L. A., Grant, M. G. A., y Mejía, F. E. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, (1), 21-30.
- [9] Girón, H. C., Villanueva, J., & Armas, R. (2017). Determinantes de la quiebra empresarial en las empresas ecuatorianas en el año 2016. 3 (13), 111-115.

- [10] Grajales, T. (2000). Tipos de investigación. On line) (27/03/2.000). Revisado el, 14.
- [11] Hernández, S. R., Fernández, C. C. y Baptista, L. P. (2014). Metodología de la investigación. Sexta edición. McGrawHill Education. Impreso en México.
- [12] Macías Bedoya, J. M., y Rivera Ruales, M. E. (2018). El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña.
- [13] Marriott, J. L. (2015). Factores determinantes del fracaso empresarial en el Ecuador, en pequeñas y medianas empresas durante los cinco primeros años de su creación. 1.
- [14] Morán, M. M. S. (2021). Educación financiera y tributaria en emprendimientos del cantó Quinindé (Tesis de Pregrado, Ecuador-PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría). <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2298>.
- [15] Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., y González, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica [Tesis de especialización, Universidad EAN]. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10882/8951>.
- [16] Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198.
- [17] Sánchez Flores, F. A. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. Revista digital de investigación en docencia universitaria, 13 (1), 102-122.
- [18] SBS. (28 de agosto de 2010). Código de derechos del usuario del sistema financiero. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1.
- [19] Tabi F. L. R. (2020). Educación financiera en los emprendimientos (Tesis de ingeniería comercial). 02 ICO 730 TRABAJO GRADO.pdf (utn.edu.ec)
- [20] Forest R. David, F. R. (2017). CONCEPTOS DE ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA 15ED. México: Editorial Pearson Hall.