

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN EL CARMEN



CARRERA DE FINANZAS

**INFORME DE PROYECTO DE DESARROLLO DEL TRABAJO
DE INTEGRACIÓN CURRICULAR, PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE *LICENCIADO(A) EN FINANZAS***

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA DE LOS
MICROEMPRESARIOS DEL CANTÓN EL CARMEN

AUTOR:

Evelyn Yusleivi Ramirez Carranza

TUTOR:

Ing. Francisco Xavier Proaño Campuzano

El Carmen, 04 de agosto del 2026

 Uleam UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO DE MANABÍ"	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Extensión El Carmen de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Evelyn Yusleivi Ramirez Carranza, legalmente matriculado en la carrera de Finanzas, período académico 2025-2026(1), cumpliendo el total de 336 horas, cuyo tema del proyecto es “Educación financiera para la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad de este, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

El Carmen, 04 de agosto de 2026.

Lo certifico,



Ing. Francisco Xavier Proaño Campuzano
Profesor Investigador Tutor
Área: Auditoria, Gestión Contable y Financiera



DECLARACIÓN DE AUTORIA

La responsabilidad de este proyecto de Titulación: **“Educación financiera para gestión financiera de los microempresarios del cantón el Carmen”**, corresponde exclusivamente a **Evelyn Yusleivi Ramirez Carranza**, con C.I. **131105752-3**, estudiante de la **Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí**, Extensión El Carmen, de la Carrera de Finanzas.

El Carmen - Manabí

AUTORA



Evelyn Yusleivi Ramirez Carranza
C.I: 131105752-3





UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ

EXTENSIÓN EL CARMEN

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

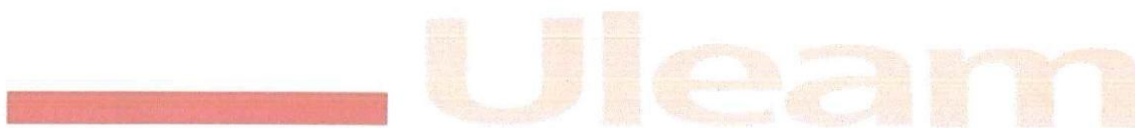
Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Trabajo de Titulación con modalidad Proyecto Integrador, titulado "Educación financiera para gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen", cuyo autor es Evelyn Yusleivi Ramírez Carranza, de la Carrera de Finanzas y como Tutor de Trabajo de Titulación Ing. Francisco Xavier Proaño Campuzano, Mg.

El Carmen, 25 de agosto de 2026

Ing. Martha Margarita Minaya Macias, Mgtr.
Presidente del tribunal de titulación

Ing. Andrés Antonio Vélez Luna, Mgtr.
Miembro del tribunal de titulación

Ing. Ronald Mauricio Hernández Gómez, Mgtr.
Miembro del tribunal de titulación



Dedicatoria

Dedico esta tesis, con todo mi corazón, a Dios, por sostenerme cuando mis fuerzas faltaron y permitirme alcanzar esta meta; a mis padres, por darme la vida, impulsarme a seguir adelante y motivarme a convertirme en profesional; a mi esposo, Samuel Riofrío, mi compañero incondicional, por creer en mí, sostenerme económica y emocionalmente, cuidar de nuestros hijos mientras estudiaba, comprender mis ausencias y levantarme cada vez que pensé en rendirme, porque este logro también lleva su esfuerzo, paciencia y amor; a mis hijos, Neixer, Dominic y Uriel Riofrío Ramírez, mis mayores motivos para continuar, por su amor, paciencia y por comprender el tiempo que muchas veces tuve que dedicar a mis estudios, especialmente a Uriel, quien tenía apenas seis meses cuando inicié la universidad y fue creciendo mientras yo avanzaba hacia este sueño; a la memoria de mi amada abuelita, Hermida Rosado, quien me crió con amor y sembró en mí los valores que han guiado mi vida, pues aunque partiste antes de verme comenzar este camino, tus enseñanzas caminaron conmigo y cuánto hubiera deseado abrazarte hoy para decirte: “Lo logré”; a mi tía Genoveva Rosado, quien ha sido para mí como una madre, por creer siempre en mí, impulsarme a continuar y celebrar cada uno de mis triunfos con orgullo y amor y a mis suegros, por su cariño, apoyo y palabras de aliento. Finalmente, me dedico este logro a mí misma, por cada sacrificio, cada momento de cansancio y cada vez que dudé de mis fuerzas, pero elegí continuar; por aprender a ser madre, esposa y estudiante mientras luchaba por este sueño y por demostrarme que la perseverancia puede transformar los sacrificios en metas cumplidas. Este título llevará mi nombre, pero en él vivirán siempre el amor, el esfuerzo y la huella de todos quienes caminaron conmigo hasta poder decir, con el corazón lleno de gratitud: lo logré.

Reconocimiento

Expreso mi más sincero reconocimiento a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión El Carmen, por abrirme sus puertas y brindarme la oportunidad de formarme académica y profesionalmente, dejando en mí conocimientos y experiencias que llevaré siempre conmigo. De manera especial, agradezco a mi tutor, Francisco Proaño, por su orientación, paciencia y valiosos aportes durante el desarrollo de este Trabajo de Integración Curricular; asimismo, a cada uno de los docentes que contribuyeron con sus enseñanzas a mi crecimiento profesional y personal. Mi reconocimiento especial al economista Tito Cedeño, quien desde el primer semestre nos motivó a perseverar y no desmayar frente a las dificultades, dejando palabras de aliento que me acompañaron hasta alcanzar esta meta. A mis compañeros de carrera, con quienes compartí años de esfuerzo, aprendizajes, preocupaciones, risas y momentos que hicieron más llevadero este camino; gracias por el compañerismo, el apoyo y por convertir esta etapa universitaria en una experiencia que guardaré con cariño. A todos quienes fueron parte de este recorrido y dejaron una huella en mi formación, mi más profunda gratitud y reconocimiento, porque de una u otra manera también forman parte de este logro.

Índice

Portada.....	I
Certificación del Tutor.....	II
Declaración de Autoría	¡Error! Marcador no definido.
Aprobación del Proyecto de Investigación.....	¡Error! Marcador no definido.
Dedicatoria.....	V
Reconocimiento	VI
Índice	VII
Índice de Figuras	XI
Índice de Anexos	XII
Resumen	XIII
Abstract.....	XIV
Introducción.....	1
Capítulo I.....	3
1. Marco Teórico.....	3
1.1. Educación Financiera	3
1.1.1. Educación financiera en microempresarios	4
1.1.2. Educación y planificación financiera	5
1.1.3. Educación financiera y toma de decisiones financieras	6
1.1.4. Educación financiera para el ahorro, el control del gasto y la inversión.....	7
1.1.5. Educación financiera y control presupuestario.....	8
1.2. Gestión Presupuestaria	9
1.2.1. Planificación Presupuestaria.....	10
1.2.2. Administración de ingresos y egresos	11
1.2.3. Control financiero.....	12
1.2.4. Toma de decisiones presupuestarias	13
Capítulo II.....	16
Diagnóstico o Estudio de Campo	16
2.1. Naturaleza del sector microempresarial	16
2.2. Descripción del sector empresarial del cantón El Carmen	17
2.3. Aspecto de Mercado	17

2.4.	Aspecto Técnico	18
2.5.	Consideraciones estratégicas del sector microempresarial	19
2.6.	Metodología.....	20
2.6.1.	Métodos	25
2.6.1.1.	Método Inductivo	25
2.6.1.2.	Método Deductivo	25
2.6.1.3.	Método Histórico-lógico.....	25
2.6.1.4.	Método Analítico	25
2.6.2.	Técnicas	26
2.6.2.1.	Encuesta.....	26
2.6.3.	Población	26
2.6.4.	Muestra	26
2.7.	Resultados de la investigación.....	28
Capítulo III		56
3.	Diseño de la Propuesta	56
3.1.	Introducción.....	56
3.2.	Justificación	56
3.2.1.	Justificación Teórica	56
3.2.2.	Justificación Metodológica.....	57
3.2.3.	Justificación Social	57
3.2.4.	Justificación Institucional	58
3.3.	Objetivo General.....	58
3.3.1.	Objetivos Específicos	58
3.4.	Alcance	59
3.5.	Base Legal	59
3.5.1.	Constitución de la República del Ecuador.....	59
3.5.2.	Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación	60
3.5.3.	Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.....	60
3.5.4.	Plan Nacional de Desarrollo	61
3.6.	Desarrollo de la Propuesta.....	62
3.6.1.	Fundamentación de la propuesta	62

3.6.2.	Estrategias de educación financiera.....	64
3.6.3.	Diseño de herramientas presupuestarias.....	66
3.6.4.	Diseño de actividades de capacitación	67
3.6.5.	Organización de los participantes y ejecución de los talleres.....	71
3.6.6.	Cronograma de ejecución de la propuesta.....	72
3.6.7.	Presupuesto estimado	73
3.6.8.	Evaluación y seguimiento de la propuesta	74
3.6.9.	Beneficios esperados de la propuesta	78
Conclusiones.....		80
Recomendaciones		81
Bibliografía.....		82
Anexos.....		85

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz de operacionalización de las variables	20
Tabla 2 Confiabilidad de las escalas utilizadas en el estudio	24
Tabla 3 Correlación entre educación financiera y gestión presupuestaria.....	52
Tabla 4 Estrategias de educación financiera.....	65
Tabla 5 Herramientas presupuestarias	66
Tabla 6 Taller 1. Educación financiera para la administración del negocio	67
Tabla 7 Taller 2. Planificación presupuestaria	68
Tabla 8 Taller 3. Control de ingresos y egresos.....	69
Tabla 9 Taller 4. Toma de decisiones financieras	69
Tabla 10 Taller 5. Ahorro y planificación financiera	70
Tabla 11 Cronograma de implementación del programa de educación financiera...	72
Tabla 12 Presupuesto	74
Tabla 13 Plan de evaluación y seguimiento.....	75
Tabla 14 Línea base y metas de evaluación del programa.....	77

Índice de Figuras

Figura 1. Análisis de los ingresos y gastos antes de tomar decisiones financieras.....	29
Figura 2. Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio.....	30
Figura 3. Considera que la capacitación financiera mejora la toma de decisiones empresariales.	31
Figura 4. Busca información financiera para mejorar la administración de su negocio	33
Figura 5. Planifica las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes.	34
Figura 6. ¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?	36
Figura 7. Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio	37
Figura 8. Utiliza presupuestos como herramienta para planificar y organizar los recursos económicos de su negocio.	39
Figura 9. Realiza un control periódico de los ingresos y egresos generados por su actividad económica.	40
Figura 10. Mantiene registros financieros organizados que faciliten el seguimiento de las operaciones económicas de su negocio.	42
Figura 11. Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica.	43
Figura 12. Elabora presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones.....	45
Figura 13. Compara periódicamente los resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto.	46
Figura 14. Utiliza información financiera para controlar el cumplimiento de sus metas económicas	48
Figura 15. Realiza seguimiento al comportamiento de los gastos y costos de su negocio ...	49
Figura 16 Diagnóstico de necesidades financieras	63

Índice de Anexos

Anexo 1 Encuesta dirigida a los microempresarios del cantón El Carmen.....	85
Anexo 2 Evidencia de aplicación de la encuesta mediante Microsoft Forms	90
Anexo 3 Evidencias de participación de los microempresarios en la encuesta.....	91
Anexo 4 Base de datos de las respuestas obtenidas mediante Microsoft Forms	92
Anexo 5 Resultados del análisis de confiabilidad de las escalas.....	92
Captura de jamovi: Alfa de Cronbach de Educación financiera.....	92
Anexo 6 Análisis de correlación de Spearman en jamovi	93
Anexo 7 Evidencia de asignación del tutor del Trabajo de Integración Curricular.....	94
Anexo 8 Anti-plagio	95

Resumen

La educación financiera y la gestión presupuestaria constituyen elementos relevantes para la administración de los recursos económicos y la sostenibilidad de los microemprendimientos. La presente investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, mediante los métodos inductivo, deductivo, histórico-lógico y analítico; como técnica de recolección de información, se aplicó una encuesta a 367 microempresarios. Los resultados evidenciaron necesidades de fortalecimiento relacionadas con la planificación financiera, el control de ingresos y egresos y el uso de herramientas presupuestarias. Asimismo, el análisis mediante el coeficiente de correlación de Spearman evidenció una relación positiva, muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria ($\rho = 0,956$; $p < 0,001$), considerando 362 casos válidos. A partir del diagnóstico, se elaboró un programa de educación financiera con estrategias de capacitación y herramientas prácticas. Se concluye que ambas variables presentan una asociación significativa y que la propuesta constituye una alternativa orientada al fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios.

Palabras clave: educación financiera, gestión presupuestaria, microempresarios, planificación financiera, control financiero.

Abstract

Financial education and budget management are relevant elements for the administration of economic resources and the sustainability of microenterprises. This research aimed to analyze the relationship between financial education and budget management among microentrepreneurs in El Carmen canton. The study was conducted under a quantitative approach, using inductive, deductive, historical-logical, and analytical methods. A survey was administered to 367 microentrepreneurs as the data collection technique. The results revealed needs for improvement related to financial planning, income and expense control, and the use of budgeting tools. Likewise, Spearman's rank correlation coefficient showed a positive, very strong, and statistically significant relationship between financial education and budget management ($\rho = 0.956$; $p < 0.001$), based on 362 valid cases. Based on the diagnosis, a financial education program was developed, incorporating training strategies and practical tools. It is concluded that both variables show a statistically significant association and that the proposal constitutes an alternative aimed at strengthening budget management among microentrepreneurs.

Keywords: financial education, budget management, microentrepreneurs, financial planning, financial control.

Introducción

En el contexto internacional, la educación financiera se ha consolidado como un elemento fundamental para fortalecer la capacidad de las personas y de los pequeños negocios para administrar sus recursos económicos de manera eficiente. Organismos internacionales y diversos estudios han señalado que el desarrollo de conocimientos financieros favorece la planificación económica, la toma de decisiones informadas y el uso responsable de los recursos, contribuyendo a la sostenibilidad de los emprendimientos frente a un entorno caracterizado por constantes cambios económicos y financieros. En este escenario, la gestión presupuestaria constituye una herramienta esencial para organizar los ingresos, controlar los gastos y orientar las actividades económicas hacia el cumplimiento de objetivos previamente establecidos.

En el Ecuador, los microemprendimientos representan una parte importante de la actividad económica y constituyen una fuente significativa de generación de empleo e ingresos para numerosas familias. Sin embargo, muchos microempresarios desarrollan sus actividades con conocimientos limitados sobre educación financiera, lo que dificulta la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y egresos, la planificación presupuestaria y la toma de decisiones financieras. Esta situación puede afectar la estabilidad económica de los negocios y limitar sus posibilidades de crecimiento y sostenibilidad. En el cantón El Carmen esta realidad también se manifiesta, evidenciándose la necesidad de fortalecer las competencias financieras de los microempresarios para mejorar la administración de sus recursos y contribuir al desarrollo del sector.

En este contexto, la presente investigación se orientó a responder la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen? Esta interrogante constituyó el eje central del estudio y orientó el proceso de recopilación, análisis e interpretación de la información. Con el propósito de dar respuesta a esta pregunta, el objetivo general consistió en analizar la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen, a fin de identificar las principales necesidades relacionadas con ambas variables y diseñar una propuesta que contribuya al fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microemprendimientos. La investigación se justifica por su importancia académica, social e institucional, al aportar conocimientos sobre una

problemática que afecta al sector microempresarial y plantear una alternativa de intervención fundamentada en los resultados obtenidos durante el diagnóstico.

Para el desarrollo del estudio se empleó un enfoque cuantitativo, apoyado en los métodos inductivo, deductivo, histórico-lógico y analítico. La información fue recopilada mediante la aplicación de una encuesta a 367 microempresarios del cantón El Carmen, contactados a partir de su vinculación con actividades microempresariales del cantón. Los datos obtenidos fueron procesados e interpretados con el propósito de identificar las principales fortalezas y debilidades relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria, constituyendo la base para el diseño de la propuesta presentada en esta investigación.

El trabajo se encuentra estructurado en tres capítulos. El Capítulo I desarrolla el marco teórico, en el cual se analizan los fundamentos conceptuales y científicos relacionados con la educación financiera y la gestión presupuestaria, así como las dimensiones que sustentan ambas variables. El Capítulo II presenta el diagnóstico de la investigación, describiendo las características del sector objeto de estudio, la metodología aplicada y el análisis de los resultados obtenidos mediante la encuesta realizada a los microempresarios del cantón El Carmen. Finalmente, el Capítulo III contiene la propuesta, consistente en un programa de educación financiera orientado a mejorar la gestión presupuestaria mediante estrategias de capacitación, herramientas presupuestarias y actividades prácticas dirigidas a fortalecer las competencias financieras de los participantes.

Los resultados obtenidos constituyen un aporte para el fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen y pueden servir como referente para futuras investigaciones, programas de capacitación y proyectos de vinculación relacionados con la educación financiera. Asimismo, la propuesta desarrollada ofrece herramientas orientadas a mejorar la planificación, el control y la administración de los recursos económicos, favoreciendo la sostenibilidad de los microemprendimientos y su contribución al desarrollo económico local.

Capítulo I

1. Marco Teórico

1.1. Educación Financiera

La educación financiera constituye un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten comprender el manejo de los recursos económicos y adoptar decisiones orientadas a una administración responsable. Su importancia ha aumentado debido a la necesidad de fortalecer las capacidades de quienes gestionan actividades productivas, especialmente cuando los recursos disponibles son limitados. En este sentido, Mejía (2021) sostiene que estas competencias favorecen una gestión más organizada de las micro, pequeñas y medianas empresas.

La educación financiera no se limita a la adquisición de conocimientos teóricos, sino que influye en la forma en que las personas analizan la información económica y enfrentan los desafíos derivados de la actividad empresarial. Beltrán y López (2023) consideran que el fortalecimiento de las competencias financieras mejora la planificación, el control y el uso eficiente de los recursos disponibles. Desde otra perspectiva, Morales et al. (2021) destacan que la formación financiera incrementa la capacidad para interpretar información económica y evaluar alternativas antes de tomar decisiones.

La importancia de estas competencias resulta aún más evidente en los microemprendimientos, donde la administración de los recursos suele depender directamente del propietario. Nieto et al. (2024) señalan que el conocimiento financiero favorece una mejor organización de las operaciones económicas y contribuye al uso eficiente de los recursos. De forma complementaria, Álvarez et al. (2025) sostienen que una adecuada preparación financiera permite valorar riesgos, identificar oportunidades y seleccionar alternativas acordes con las necesidades del microemprendimiento.

En conjunto, los planteamientos revisados evidencian que la educación financiera constituye un recurso estratégico para fortalecer la capacidad administrativa de los microempresarios. El desarrollo de estas competencias favorece una gestión más organizada y proporciona las bases para planificar los recursos, analizar alternativas y administrar de manera responsable las actividades económicas. A partir de esta perspectiva, resulta

pertinente analizar cómo la educación financiera se refleja en la gestión de los microempresarios.

1.1.1. Educación financiera en microempresarios

Las competencias financieras desempeñan un papel fundamental en la administración de los microemprendimientos, debido a que las decisiones económicas suelen recaer directamente sobre el propietario. En este ámbito, la educación financiera proporciona herramientas que facilitan la organización de los recursos, la planificación de las actividades y el análisis de la situación económica del negocio. Su aplicación favorece una gestión más consciente y orientada al logro de objetivos de mediano y largo plazo.

Beltrán y López (2023) sostienen que la educación financiera fortalece la capacidad de los microempresarios para planificar, controlar y evaluar el uso de los recursos disponibles. De manera complementaria, Mejía (2021) señala que estas competencias permiten comprender con mayor precisión la realidad financiera del microemprendimiento y respaldan la toma de decisiones fundamentadas. Estos planteamientos coinciden en que el conocimiento financiero constituye un elemento indispensable para mejorar la administración de los pequeños negocios.

La relación de la educación financiera con la gestión de las actividades cotidianas de los microempresarios se refleja en diversas prácticas administrativas. Nieto et al. (2024) afirman que el fortalecimiento de las competencias financieras favorece el registro ordenado de las operaciones económicas y mejora el control de los recursos. Por su parte, Álvarez et al. (2025) consideran que estos conocimientos contribuyen a identificar riesgos, evaluar alternativas y seleccionar decisiones acordes con las necesidades del microemprendimiento. En conjunto, estos aportes muestran que la educación financiera influye tanto en la organización administrativa como en la sostenibilidad del negocio.

El desarrollo de capacidades financieras constituye un punto de partida para una administración más eficiente de los recursos económicos. No obstante, disponer de conocimientos financieros no garantiza por sí solo una gestión adecuada. Resulta necesario transformarlos en acciones concretas que permitan organizar los ingresos, prever necesidades futuras y orientar el crecimiento del microemprendimiento. Esta relación conduce al análisis de la planificación financiera como una de las principales dimensiones de la educación financiera.

1.1.2. Educación y planificación financiera

La planificación financiera constituye una competencia esencial derivada de la educación financiera, ya que permite organizar los recursos económicos de manera anticipada y orientar las decisiones hacia el cumplimiento de objetivos previamente establecidos. En los microemprendimientos, donde los recursos suelen ser limitados, planificar favorece una administración más ordenada y reduce la incertidumbre frente a situaciones que pueden afectar la estabilidad económica del negocio.

Valle (2020) sostiene que la planificación financiera facilita la proyección de ingresos, gastos y necesidades de financiamiento, proporcionando información útil para la administración de los recursos. León et al. (2020), por su parte, amplían esta visión al señalar que la planificación requiere un seguimiento continuo que permita verificar el cumplimiento de los objetivos propuestos y realizar ajustes cuando las condiciones del entorno cambian. Ambas posturas evidencian que planificar no consiste únicamente en elaborar proyecciones, sino en dirigir de manera permanente la gestión económica del microemprendimiento.

La planificación financiera resulta especialmente relevante para los microempresarios, debido a que deben administrar recursos limitados y responder a cambios constantes en el mercado. Puente et al. (2022) consideran que una planificación adecuada mejora la asignación de los recursos disponibles y contribuye al equilibrio financiero del negocio. De forma complementaria, Rocafuerte (2021) afirma que planificar permite anticipar necesidades económicas, disminuir riesgos y orientar las acciones hacia el crecimiento sostenible del microemprendimiento. Estos planteamientos demuestran que la planificación financiera fortalece la capacidad administrativa del propietario y favorece una gestión más eficiente.

Planificar los recursos constituye una base importante para administrar un microemprendimiento; sin embargo, la información obtenida durante este proceso solo adquiere valor cuando sirve de apoyo para seleccionar la mejor alternativa frente a las diferentes situaciones que enfrenta el negocio. En consecuencia, la planificación financiera mantiene una estrecha relación con la toma de decisiones, dimensión que permite transformar el análisis previo en acciones orientadas al desarrollo y sostenibilidad del microemprendimiento.

1.1.3. Educación financiera y toma de decisiones financieras

La toma de decisiones financieras constituye una de las principales aplicaciones de la educación financiera dentro de los microemprendimientos, debido a que permite seleccionar alternativas que contribuyan al uso eficiente de los recursos económicos. Cada decisión relacionada con el ahorro, el financiamiento, la inversión o el gasto requiere analizar la información disponible, valorar sus posibles efectos y elegir la opción que mejor responda a las necesidades del negocio. En este sentido, una adecuada formación financiera fortalece la capacidad para actuar con criterios técnicos y no únicamente con base en la experiencia.

Canós et al. (2021) sostienen que las decisiones financieras deben fundamentarse en un análisis sistemático de la información disponible y en la evaluación de las consecuencias que puede generar cada alternativa. Por otra parte, Rocha et al. (2025) destacan que la calidad de las decisiones también depende de la capacidad del administrador para interpretar los cambios del entorno económico y responder oportunamente a ellos. Aunque ambos enfoques destacan aspectos distintos, coinciden en que una decisión acertada requiere integrar información confiable con capacidad de análisis.

En los microemprendimientos donde el propietario concentra gran parte de la responsabilidad administrativa, las decisiones financieras inciden directamente en la estabilidad y continuidad de la actividad económica. Álvarez et al. (2025) afirman que la educación financiera fortalece este proceso al proporcionar herramientas para evaluar riesgos, comparar alternativas y priorizar el uso de los recursos disponibles. De manera complementaria, Nieto et al. (2024) señalan que estas competencias favorecen una administración más organizada, al respaldar decisiones orientadas a mantener el equilibrio financiero y mejorar el desempeño del microemprendimiento.

La calidad de las decisiones financieras se refleja en las acciones que el microempresario desarrolla diariamente para administrar sus recursos. Prácticas como el ahorro, el control del gasto y la inversión representan la materialización de esas decisiones y evidencian el nivel de educación financiera alcanzado. Por ello, resulta pertinente analizar cómo estas prácticas contribuyen a fortalecer la sostenibilidad y el crecimiento de los microemprendimientos.

1.1.4. Educación financiera para el ahorro, el control del gasto y la inversión

La educación financiera proporciona las competencias necesarias para que los microempresarios administren sus recursos con criterios de planificación y sostenibilidad. Entre sus principales aportes se encuentra el fortalecimiento de prácticas relacionadas con el ahorro, el control del gasto y la inversión, las cuales permiten mantener el equilibrio económico del microemprendimiento y afrontar con mayor preparación las variaciones del entorno. Estas acciones no deben entenderse como actividades independientes, sino como decisiones derivadas de una adecuada formación financiera.

El ahorro constituye una práctica que favorece la estabilidad financiera al permitir la disponibilidad de recursos para atender imprevistos o aprovechar futuras oportunidades de crecimiento. Juárez (2023) sostiene que desarrollar hábitos de ahorro reduce la dependencia de financiamiento externo y fortalece la capacidad de respuesta de los pequeños negocios frente a situaciones económicas adversas. En concordancia con esta postura, Plua y Alcívar (2026) señalan que la educación financiera fomenta una cultura de previsión que contribuye a planificar el crecimiento del microemprendimiento y a utilizar los recursos de manera responsable.

De igual manera, la educación financiera fortalece la capacidad para controlar los gastos y orientar las inversiones hacia actividades que generen valor para el microemprendimiento. Chagerben et al. (2025) afirman que el seguimiento permanente de los gastos facilita la identificación de desembolsos innecesarios y mejora la asignación de los recursos disponibles. A su vez, Rocafuerte (2021) considera que una inversión planificada incrementa las posibilidades de crecimiento al dirigir los recursos hacia acciones que fortalecen la productividad y la competitividad del negocio. Estos aportes evidencian que la formación financiera permite administrar los recursos con mayor eficiencia y reducir decisiones basadas únicamente en la intuición.

Las prácticas de ahorro, control del gasto e inversión reflejan la aplicación concreta de los conocimientos adquiridos mediante la educación financiera. Cuando los microempresarios incorporan estas competencias en la administración cotidiana de sus actividades económicas, disponen de mayores herramientas para organizar sus recursos y mejorar la sostenibilidad de sus microemprendimientos. Sobre esta base, la educación financiera se relaciona directamente con la gestión presupuestaria, ya que ambas buscan

optimizar el uso de los recursos económicos mediante una planificación y un control adecuados.

1.1.5. Educación financiera y control presupuestario

La educación financiera constituye el fundamento que permite a los microempresarios comprender la importancia del control presupuestario como un mecanismo permanente para supervisar la utilización de los recursos económicos. El conocimiento financiero facilita la elaboración de presupuestos, el seguimiento de los ingresos y egresos, así como la comparación entre los resultados planificados y los realmente obtenidos. En este sentido, el control presupuestario deja de ser únicamente un registro contable para convertirse en una herramienta administrativa que orienta la toma de decisiones y fortalece la sostenibilidad financiera del negocio. Su adecuada aplicación permite identificar oportunamente las desviaciones y establecer acciones correctivas para mantener el equilibrio económico de los microemprendimientos.

Desde una perspectiva administrativa, el control presupuestario representa un proceso sistemático mediante el cual se verifica el cumplimiento de los objetivos financieros previamente establecidos. Puente et al. (2022) señalan que el seguimiento continuo del presupuesto permite evaluar el comportamiento de los recursos económicos, detectar diferencias entre lo planificado y lo ejecutado, y facilitar la adopción de medidas orientadas a mejorar la eficiencia financiera. De manera complementaria, Hidalgo et al. (2025) sostienen que el control presupuestario fortalece la capacidad de las organizaciones para administrar sus recursos con criterios de eficiencia, eficacia y sostenibilidad, reduciendo el riesgo de desequilibrios financieros que afecten el funcionamiento de la empresa.

En el caso de los microempresarios, el control presupuestario adquiere una importancia aún mayor debido a que la administración financiera suele concentrarse en el propietario del negocio. La inexistencia de procedimientos de seguimiento y evaluación limita la capacidad para conocer la situación económica real del emprendimiento, dificultando la identificación de gastos innecesarios, la proyección de necesidades de liquidez y la planificación de futuras inversiones. En este contexto, la educación financiera proporciona los conocimientos necesarios para interpretar la información presupuestaria, controlar el comportamiento de los recursos económicos y desarrollar una cultura

administrativa basada en la planificación y la evaluación permanente de los resultados obtenidos.

Diversos estudios coinciden en que el fortalecimiento de las competencias financieras favorece una administración más organizada y responsable de los recursos empresariales. Señalín et al. (2020) afirman que el control presupuestario constituye uno de los principales instrumentos para garantizar el cumplimiento de los objetivos económicos, debido a que facilita el monitoreo permanente de la ejecución presupuestaria y permite realizar ajustes oportunos frente a cambios del entorno. De igual manera, Piedra y Cubero (2024) sostienen que la integración entre educación financiera y control presupuestario mejora la calidad de las decisiones administrativas al proporcionar información confiable sobre el comportamiento financiero del negocio, fortaleciendo la estabilidad económica y la sostenibilidad de los microemprendimientos.

El control presupuestario representa la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos mediante la educación financiera. Cuando los microempresarios desarrollan habilidades para planificar, registrar, controlar y evaluar el uso de sus recursos económicos, incrementan su capacidad para anticipar riesgos financieros, optimizar la utilización del capital y responder oportunamente a las exigencias del mercado. En consecuencia, la educación financiera y el control presupuestario mantienen una relación complementaria que favorece una gestión administrativa más eficiente y constituye un elemento esencial para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

1.2. Gestión Presupuestaria

La gestión presupuestaria constituye un proceso administrativo orientado a planificar, organizar, ejecutar y evaluar el uso de los recursos económicos conforme a los objetivos establecidos por la organización. Su finalidad no se limita a elaborar un presupuesto, sino que comprende el seguimiento permanente de los ingresos y egresos para verificar que la utilización de los recursos responda a las prioridades definidas. En los microemprendimientos, esta herramienta adquiere especial relevancia porque facilita una administración más ordenada y contribuye a disminuir la incertidumbre en la toma de decisiones.

Piedra y Cubero (2024) sostienen que la gestión presupuestaria permite organizar los ingresos y gastos mediante una planificación que orienta la distribución eficiente de los

recursos. Desde una perspectiva complementaria, Hidalgo et al. (2025) consideran que el verdadero alcance de este proceso radica en el seguimiento continuo del presupuesto, ya que posibilita identificar oportunamente desviaciones y aplicar medidas correctivas. Aunque ambos enfoques destacan aspectos distintos, coinciden en que la gestión presupuestaria integra planificación, control y evaluación como partes de un mismo proceso administrativo.

En los microemprendimientos, donde los recursos económicos suelen ser limitados, la gestión presupuestaria favorece una administración más eficiente, ya que facilita la priorización de los gastos y el seguimiento de las metas financieras. Señalin et al. (2020) afirman que un adecuado manejo del presupuesto fortalece la organización de las actividades económicas y mejora el control sobre la utilización de los recursos. De forma similar, Vallejo et al. (2024) señalan que la aplicación de herramientas presupuestarias contribuye a mantener el equilibrio financiero y proporciona información útil para orientar las decisiones del microempresario. Estos aportes evidencian que una gestión presupuestaria eficiente constituye un elemento indispensable para la sostenibilidad de los microemprendimientos.

La gestión presupuestaria requiere una secuencia ordenada de actividades que permitan planificar, administrar y controlar los recursos de manera sistemática. Cada una de estas etapas cumple una función específica dentro del proceso presupuestario y contribuye al logro de los objetivos económicos del microemprendimiento. En consecuencia, resulta pertinente analizar las dimensiones que conforman esta variable, iniciando con la planificación presupuestaria como base para la organización eficiente de los recursos.

1.2.1. Planificación Presupuestaria

La planificación presupuestaria constituye la etapa inicial de la gestión presupuestaria y permite organizar anticipadamente la utilización de los recursos económicos de acuerdo con los objetivos del microemprendimiento. Su finalidad consiste en estimar los ingresos y egresos esperados para un período determinado, estableciendo criterios que orienten la distribución de los recursos y faciliten el cumplimiento de las metas financieras. De esta manera, el presupuesto se convierte en un instrumento que contribuye a disminuir la incertidumbre y mejorar la organización de las actividades económicas.

Piedra y Cubero (2024) sostienen que la planificación presupuestaria favorece una administración más eficiente al establecer lineamientos para la asignación ordenada de los recursos disponibles. Desde otra perspectiva, Hidalgo et al. (2025) destacan que esta etapa

permite anticipar posibles desequilibrios financieros y adoptar decisiones preventivas antes de que afecten el funcionamiento del microemprendimiento. Ambos planteamientos coinciden en que planificar el presupuesto no implica únicamente proyectar cifras, sino organizar de forma estratégica los recursos conforme a las necesidades y objetivos del negocio.

La importancia de la planificación presupuestaria se hace más evidente en los microemprendimientos, donde la disponibilidad de recursos suele ser limitada y cualquier decisión puede repercutir en la estabilidad económica. Señalín et al. (2020) consideran que la elaboración anticipada del presupuesto facilita el control de las obligaciones financieras y mejora la organización de las actividades operativas. De manera complementaria, Puente et al. (2022) señalan que una adecuada planificación presupuestaria fortalece la capacidad de respuesta frente a cambios del entorno y contribuye a mantener el equilibrio entre los ingresos previstos y los gastos proyectados.

La planificación presupuestaria constituye el punto de partida de la gestión presupuestaria. Sin embargo, las proyecciones elaboradas solo alcanzan su propósito cuando se ejecutan conforme a las condiciones reales del microemprendimiento. Por ello, después de planificar resulta indispensable administrar adecuadamente los ingresos y egresos, garantizando que la utilización de los recursos responda a los objetivos establecidos y favorezca la sostenibilidad de la actividad económica.

1.2.2. Administración de ingresos y egresos

La administración de ingresos y egresos constituye una dimensión fundamental de la gestión presupuestaria, ya que permite controlar el flujo de recursos económicos que ingresan y salen del microemprendimiento. Su adecuada aplicación favorece el equilibrio financiero al garantizar que los ingresos generados sean suficientes para cubrir las obligaciones económicas y sostener el desarrollo de las actividades productivas. En este contexto, la gestión ordenada de los recursos contribuye a reducir riesgos y fortalece la estabilidad del microemprendimiento.

Hidalgo et al. (2025) sostienen que la administración de ingresos y egresos facilita el seguimiento permanente de los movimientos económicos, permitiendo identificar oportunamente desviaciones que puedan afectar el cumplimiento del presupuesto. Desde otra perspectiva, Piedra y Cubero (2024) consideran que el registro y control sistemático de los

ingresos y gastos proporciona información confiable para respaldar la toma de decisiones presupuestarias. Ambos planteamientos coinciden en que el control permanente de los recursos económicos constituye un elemento esencial para una gestión presupuestaria eficiente.

En los microemprendimientos, la administración de ingresos y egresos adquiere una importancia especial debido a que la disponibilidad de recursos suele ser limitada y cualquier desequilibrio puede comprometer la continuidad de las operaciones. Señalín et al. (2020) afirman que el seguimiento periódico de los ingresos y gastos permite optimizar la utilización de los recursos y facilita la identificación de situaciones que requieren ajustes oportunos. De manera complementaria, Puente et al. (2022) señalan que una administración organizada de los recursos económicos mejora la capacidad del microempresario para cumplir sus obligaciones financieras y planificar nuevas actividades de crecimiento.

Una adecuada administración de ingresos y egresos proporciona información indispensable para valorar el desempeño del presupuesto durante su aplicación. Sin embargo, además de registrar y supervisar los movimientos económicos, resulta necesario verificar si los recursos fueron utilizados conforme a lo planificado y si las metas presupuestarias se están cumpliendo. Esta necesidad conduce al análisis del control financiero, dimensión que permite evaluar permanentemente la ejecución del presupuesto y respaldar la toma de decisiones dentro del microemprendimiento.

1.2.3. Control financiero

El control financiero constituye una dimensión esencial de la gestión presupuestaria, ya que permite verificar si la administración de los recursos económicos se desarrolla conforme a la planificación establecida. Su propósito consiste en supervisar el comportamiento de los ingresos y egresos, identificar posibles desviaciones y generar información que facilite la adopción de medidas correctivas. De esta manera, el control financiero fortalece el cumplimiento del presupuesto y contribuye a una utilización más eficiente de los recursos del microemprendimiento.

Hidalgo et al. (2025) sostienen que el control financiero proporciona información oportuna para evaluar el cumplimiento de las metas presupuestarias y detectar variaciones que puedan afectar la estabilidad económica del negocio. Por su parte, Piedra y Cubero (2024) consideran que el seguimiento sistemático de los recursos permite valorar la eficiencia

en la ejecución del presupuesto y orientar decisiones dirigidas a mejorar la administración financiera. Aunque ambos autores enfatizan aspectos diferentes, coinciden en que el control constituye un mecanismo permanente de apoyo para la gestión presupuestaria.

En los microemprendimientos, el control financiero adquiere especial relevancia debido a que facilita el seguimiento continuo de las operaciones económicas y permite actuar oportunamente frente a posibles desequilibrios. Señalin et al. (2020) afirman que revisar periódicamente el comportamiento de los ingresos y gastos favorece una administración más organizada y disminuye el riesgo de utilizar los recursos de manera inadecuada. De forma complementaria, Puente et al. (2022) señalan que el control financiero fortalece la capacidad del microempresario para evaluar el desempeño del presupuesto y ajustar sus decisiones conforme a las necesidades del negocio.

El control financiero completa el proceso de gestión presupuestaria al proporcionar información que respalda la evaluación de los resultados obtenidos y la mejora continua de la administración económica. Cuando esta práctica se desarrolla de manera sistemática, los microempresarios disponen de mejores herramientas para optimizar el uso de los recursos y fortalecer la sostenibilidad de sus negocios. En consecuencia, la educación financiera y la gestión presupuestaria mantienen una relación complementaria, al contribuir conjuntamente a una administración más eficiente y al logro de los objetivos económicos.

1.2.4. Toma de decisiones presupuestarias

La toma de decisiones presupuestarias constituye una dimensión fundamental de la gestión presupuestaria, ya que permite seleccionar las alternativas más adecuadas para administrar los recursos económicos de acuerdo con los objetivos financieros del negocio. Este proceso implica analizar la información obtenida mediante la planificación, el registro de ingresos y egresos y el control financiero, con el propósito de determinar las acciones que favorezcan la estabilidad y sostenibilidad del microemprendimiento. En este ámbito, las decisiones presupuestarias no se limitan a distribuir los recursos disponibles, sino que también comprenden la evaluación permanente de los resultados y la adopción de medidas correctivas ante posibles desviaciones respecto de lo planificado.

Las decisiones presupuestarias requieren información confiable, actualizada y organizada que permita valorar objetivamente la situación económica del negocio. León et al. (2020) señalan que el presupuesto constituye una herramienta indispensable para respaldar

la toma de decisiones debido a que proporciona información sobre el comportamiento financiero de la organización y facilita la identificación de oportunidades para optimizar el uso de los recursos. De manera complementaria, Hidalgo et al. (2025) sostienen que una adecuada gestión presupuestaria permite establecer prioridades de inversión, controlar los niveles de gasto y mejorar la asignación de los recursos financieros, favoreciendo una administración más eficiente y orientada al cumplimiento de los objetivos empresariales.

En los microemprendimientos, la toma de decisiones presupuestarias adquiere especial importancia porque el propietario concentra la mayor parte de las funciones administrativas y financieras del negocio. En muchos casos, las decisiones relacionadas con compras, inversiones, financiamiento o control del gasto se realizan con base en la experiencia personal y no en información presupuestaria debidamente organizada. Esta situación puede generar desequilibrios económicos, problemas de liquidez y dificultades para mantener la estabilidad financiera del emprendimiento. Por ello, disponer de un presupuesto estructurado facilita la evaluación de diferentes alternativas antes de comprometer recursos económicos y permite disminuir el riesgo asociado a decisiones improvisadas.

La correcta aplicación de la gestión presupuestaria fortalece la capacidad de los microempresarios para adoptar decisiones oportunas frente a los cambios del entorno económico. Puente et al. (2022) afirman que el análisis permanente del presupuesto permite detectar variaciones en los ingresos y egresos, facilitando la implementación de acciones correctivas orientadas a mantener el equilibrio financiero del negocio. Asimismo, Piedra y Cubero (2024) destacan que la evaluación sistemática del presupuesto contribuye a mejorar la planificación financiera, fortalecer el control interno y proporcionar información útil para orientar las decisiones relacionadas con la administración de los recursos económicos.

En los microempresarios del cantón El Carmen la toma de decisiones presupuestarias representa un elemento esencial para garantizar la continuidad de los negocios y mejorar su capacidad de respuesta frente a las condiciones del mercado. La utilización de herramientas presupuestarias facilita la identificación de prioridades financieras, permite optimizar la utilización de los recursos disponibles y favorece la adopción de decisiones sustentadas en información objetiva. En consecuencia, la gestión presupuestaria no solo constituye un mecanismo de control financiero, sino también un instrumento estratégico que fortalece la

administración empresarial, incrementa la eficiencia en el uso de los recursos y contribuye al desarrollo sostenible de los microemprendimientos.

Capítulo II

Diagnóstico o Estudio de Campo

El presente capítulo expone el diagnóstico realizado a los microempresarios del cantón El Carmen con el propósito de conocer la situación actual respecto a la educación financiera y su relación con la gestión presupuestaria. Para ello, se desarrolló el trabajo de campo mediante la aplicación de los instrumentos de investigación definidos en la metodología, lo que permitió obtener información relevante sobre los conocimientos, prácticas y procedimientos utilizados por los participantes en la administración de los recursos económicos de sus negocios.

De igual forma, se describen las principales características del sector microempresarial objeto de estudio y el contexto en el que desarrollan sus actividades económicas. Posteriormente, se presentan los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta, acompañados de su respectivo análisis e interpretación, con el propósito de identificar las fortalezas y debilidades que fundamentan la propuesta planteada en el Capítulo III.

2.1. Naturaleza del sector microempresarial

El sector microempresarial del cantón El Carmen constituye uno de los principales componentes de la economía local debido a la diversidad de establecimientos dedicados al comercio, la prestación de servicios y las pequeñas unidades productivas. Estas iniciativas generan empleo e ingresos para numerosas familias y contribuyen al dinamismo comercial del cantón mediante la oferta de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de la población.

Los microemprendimientos se caracterizan por operar con estructuras organizativas reducidas, donde el propietario asume directamente la administración del negocio. Esta condición implica que las decisiones relacionadas con la planificación, el manejo de los recursos y el control de las actividades económicas dependan principalmente del microempresario, quien suele desempeñar simultáneamente funciones administrativas, financieras y operativas.

Otra característica del sector es que muchos microempresarios desarrollan sus actividades a partir de la experiencia adquirida en el ejercicio comercial, más que mediante

procesos formales de capacitación. Esta realidad puede limitar la aplicación de herramientas de educación financiera y gestión presupuestaria, especialmente en la elaboración de presupuestos, el registro sistemático de ingresos y egresos, el control de los recursos y la planificación financiera del negocio.

Las características descritas permiten comprender el contexto en el que se desarrolló la investigación y evidencian la importancia del sector microempresarial para la economía del cantón El Carmen. Esta contextualización facilita el análisis de las condiciones en las que operan los microempresarios y constituye la base para la descripción del sector objeto de estudio.

2.2. Descripción del sector empresarial del cantón El Carmen

Los microempresarios del cantón El Carmen desarrollan actividades económicas vinculadas principalmente al comercio, la prestación de servicios, la producción artesanal y los pequeños negocios familiares. Estas actividades constituyen una fuente importante de generación de ingresos para la población y contribuyen al dinamismo económico del cantón mediante la oferta de bienes y servicios que atienden las necesidades del mercado local.

El sector microempresarial desarrolla sus actividades en un entorno caracterizado por constantes cambios económicos y comerciales, lo que demanda una adecuada planificación y administración de los recursos disponibles. En este contexto, la gestión de los ingresos y egresos constituye un elemento fundamental para favorecer la estabilidad y continuidad de los microemprendimientos.

A pesar de estas limitaciones, los microempresarios continúan desarrollando sus actividades con el propósito de mantener la estabilidad de sus negocios, adaptarse a las condiciones del mercado y generar oportunidades de crecimiento. Su permanencia en el sector evidencia la importancia de fortalecer competencias relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria como apoyo para una administración más eficiente de los recursos.

2.3. Aspecto de Mercado

El mercado en el que desarrollan sus actividades los microempresarios del cantón El Carmen se caracteriza por una amplia participación de pequeños negocios dedicados principalmente al comercio, la prestación de servicios y actividades productivas de menor escala. Estos establecimientos atienden las necesidades de la población local y participan

activamente en el intercambio de bienes y servicios, contribuyendo al dinamismo económico del cantón. La diversidad de actividades genera un entorno competitivo que exige una adecuada administración de los recursos para garantizar la permanencia de los microemprendimientos.

Las condiciones del mercado obligan a los microempresarios a enfrentar constantes cambios en la demanda, variaciones en los costos de adquisición de productos y una competencia creciente. Estas circunstancias influyen directamente en la planificación de las actividades comerciales y en la capacidad para mantener la estabilidad económica del negocio. En este contexto, la disponibilidad de información financiera y presupuestaria constituye un elemento importante para respaldar decisiones relacionadas con compras, ventas, fijación de precios y control de los recursos.

Otro aspecto que caracteriza al mercado local es la presencia de negocios administrados directamente por sus propietarios, quienes generalmente concentran las funciones operativas, comerciales y administrativas. Esta forma de organización incrementa la necesidad de contar con conocimientos relacionados con la educación financiera y la gestión presupuestaria, ya que las decisiones económicas se adoptan de manera inmediata y tienen efectos directos sobre la continuidad del microemprendimiento.

Las características del mercado local permiten comprender el entorno en el que desarrollan sus actividades los microempresarios del cantón El Carmen. Este contexto influye directamente en la administración de los recursos económicos y en la necesidad de fortalecer prácticas relacionadas con la planificación y el control presupuestario. A partir de estas condiciones, resulta pertinente analizar los aspectos técnicos que intervienen en la gestión de los microemprendimientos.

2.4. Aspecto Técnico

El funcionamiento de los microemprendimientos del cantón El Carmen se caracteriza por una estructura organizativa sencilla, en la que el propietario asume la mayor parte de las actividades administrativas, financieras y operativas. Esta forma de organización permite una atención directa de las necesidades del negocio. Sin embargo, también implica que la gestión de los recursos dependa, en gran medida, de los conocimientos y la experiencia del microempresario para planificar, organizar y controlar las actividades económicas.

En el desarrollo de sus actividades, los microemprendimientos utilizan recursos humanos, materiales y financieros que requieren una adecuada coordinación para garantizar la continuidad de las operaciones. El control de inventarios, el registro de ingresos y egresos, la administración del efectivo y la organización de las compras y ventas constituyen procesos esenciales para el funcionamiento del negocio. La ausencia de procedimientos técnicos o de herramientas de planificación puede dificultar la administración eficiente de estos recursos y afectar el desempeño económico del microemprendimiento.

Otro aspecto relevante corresponde al empleo de herramientas administrativas para apoyar la gestión del negocio. Aunque algunos microempresarios llevan registros básicos de sus operaciones, en muchos casos la planificación presupuestaria, el control financiero y el seguimiento de los resultados se desarrollan principalmente con base en la experiencia del propietario, sin la utilización sistemática de herramientas técnicas de gestión. Esta situación limita la disponibilidad de información para evaluar el desempeño económico y dificulta la adopción de decisiones sustentadas en criterios técnicos.

Las características técnicas descritas evidencian la necesidad de fortalecer las capacidades administrativas y financieras de los microempresarios, especialmente en aquellos procesos relacionados con la planificación y el control de los recursos económicos. Este contexto constituye un referente para comprender la realidad observada durante el trabajo de campo y facilita la interpretación de los resultados obtenidos mediante la aplicación de los instrumentos de investigación.

2.5. Consideraciones estratégicas del sector microempresarial

La presente investigación se desarrolló con microempresarios del cantón El Carmen dedicados a diferentes actividades comerciales, productivas y de servicios, por lo que no fue posible identificar un marco estratégico común aplicable a toda la población objeto de estudio. Cada microemprendimiento posee características propias en cuanto a su organización, administración y objetivos, razón por la cual elementos como la misión, visión, valores o políticas institucionales difieren entre un negocio y otro.

Durante el desarrollo del trabajo de campo se observó que la mayoría de los microemprendimientos son administrados directamente por sus propietarios, quienes toman las decisiones relacionadas con la planificación, el manejo de los recursos y el control de las actividades financieras. Asimismo, se evidenció que gran parte de estos negocios no dispone

de documentos formales que definan lineamientos estratégicos para orientar su gestión, predominando una administración basada en la experiencia y en las necesidades operativas del negocio.

La ausencia de un marco estratégico formal puede limitar la planificación a mediano y largo plazo, así como el establecimiento de objetivos financieros, mecanismos de control y criterios para evaluar el desempeño del negocio. Esta situación también influye en la gestión presupuestaria, ya que dificulta la organización de los recursos económicos y la toma de decisiones sustentadas en información financiera.

La educación financiera y la gestión presupuestaria constituyen elementos fundamentales para fortalecer las capacidades administrativas de los microempresarios. El desarrollo de competencias relacionadas con la planificación, el control de los recursos y la toma de decisiones financieras contribuye a mejorar la organización de los negocios y favorecer su sostenibilidad en el tiempo.

2.6. Metodología

La metodología permitió orientar el desarrollo de la investigación mediante la aplicación de métodos y técnicas que facilitaron la recopilación, el procesamiento y el análisis de la información relacionada con la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Para alcanzar los objetivos planteados, se aplicó una encuesta estructurada a una muestra de 367 microempresarios, cuyos resultados constituyeron la base para el diagnóstico de la situación actual del sector, la formulación de las conclusiones y el diseño de la propuesta.

Tabla 1 Matriz de operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems	Escala	Técnica	Instrumento
Educación financiera	Conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes relacionados con el	Se evaluó mediante preguntas dicotómicas e ítems tipo Likert relacionados con el conocimiento	Conocimientos financieros	Conocimiento y formación financiera	5, 6, 7, 14	Dicotómica / Likert	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Planificación económica	Planificación de necesidades, ingresos y gastos	10, 14A	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado

	manejo responsable de los recursos económicos y la toma de decisiones financieras .	ntos y prácticas financieras .	Ahorro e inversión	Conocimiento, ahorro y evaluación de inversiones	8, 11, 12	Dicotómica / Likert	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Control del gasto	Análisis de ingresos y gastos	9	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Toma de decisiones financieras	Valoración de la capacitación para las decisiones financieras	13	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
Gestión presupuestaria	Proceso orientado a planificar, administrar, controlar y evaluar los recursos económicos de acuerdo con las necesidades y objetivos del negocio.	Se evaluó mediante ítems tipo Likert relacionados con planificación presupuestaria, ingresos y egresos, registros, control y evaluación financiera.	Planificación presupuestaria	Elaboración y utilización de presupuestos	15, 20	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Administración de ingresos y egresos	Control de ingresos, egresos y gastos	16, 18	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Control financiero	Seguimiento financiero y cumplimiento de metas	22, 23	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Organización de registros financieros	Registro y organización de operaciones financieras	17	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado
			Evaluación financiera	Evaluación, fortalecimiento y sostenibilidad presupuestaria	19, 21, 24	Likert 1-5	Encuesta	Cuestionario estructurado

Nota. Los ítems 1 al 4 corresponden a la caracterización sociodemográfica y no forman parte de las variables de estudio. Elaborado por la autora.

Para la medición de las variables se estableció una correspondencia entre los ítems del instrumento y los constructos analizados. La variable educación financiera fue analizada mediante los ítems asociados con conocimientos financieros, planificación económica, ahorro e inversión, control del gasto y toma de decisiones financieras. Para el análisis descriptivo se consideraron los ítems correspondientes a estas dimensiones; sin embargo, para la construcción de la puntuación compuesta de educación financiera se seleccionaron seis ítems tipo Likert conceptualmente vinculados con las prácticas financieras analizadas, conforme se describe en el apartado de construcción de las puntuaciones.

La variable gestión presupuestaria fue analizada mediante los ítems relacionados con planificación presupuestaria, administración de ingresos y egresos, control financiero, organización de registros y evaluación financiera. Para el análisis descriptivo se consideraron los ítems correspondientes a estas dimensiones; mientras que la puntuación compuesta utilizada en el análisis correlacional se conformó con ocho ítems tipo Likert, según el procedimiento descrito posteriormente.

Construcción de las puntuaciones de las variables

Para el análisis de las variables educación financiera y gestión presupuestaria se establecieron puntuaciones compuestas a partir de los ítems conceptualmente relacionados con cada constructo. Esta agrupación permitió diferenciar ambas variables y evitar la incorporación de preguntas destinadas exclusivamente a la caracterización sociodemográfica o a la valoración general de los participantes.

La puntuación de educación financiera se conformó con los ítems tipo Likert relacionados con el análisis de los ingresos y gastos antes de tomar decisiones financieras, la planificación de las necesidades económicas antes de efectuar gastos importantes, el ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento del negocio, la evaluación de los riesgos antes de realizar inversiones, la planificación anticipada de los ingresos y gastos y la búsqueda de información financiera para mejorar la administración del negocio. Las preguntas dicotómicas y los ítems orientados exclusivamente a conocer la percepción general de los participantes se conservaron para el análisis descriptivo y no se incorporaron a la puntuación compuesta.

La puntuación de gestión presupuestaria se conformó con los ítems tipo Likert referentes al uso de presupuestos para planificar y organizar los recursos económicos, el control periódico de ingresos y egresos, la organización de los registros financieros, el control y registro de los gastos, la elaboración de presupuestos antes de realizar nuevas actividades o inversiones, la comparación de los resultados obtenidos con lo planificado, la utilización de información financiera para controlar el cumplimiento de las metas económicas y el seguimiento de los gastos y costos del negocio. Los ítems orientados exclusivamente a valorar la necesidad de fortalecer la gestión presupuestaria o su contribución a la sostenibilidad del negocio se mantuvieron para el análisis descriptivo y no formaron parte de la puntuación compuesta.

Las respuestas de los ítems seleccionados se codificaron mediante una escala de cinco puntos: 1 = totalmente en desacuerdo, 2 = en desacuerdo, 3 = ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = de acuerdo y 5 = totalmente de acuerdo. El ítem 18, relacionado con las dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos, presenta una formulación negativa; por esta razón, para el cálculo de la puntuación compuesta de gestión presupuestaria se consideró su recodificación inversa, de manera que una puntuación más alta representara consistentemente una condición más favorable. Las puntuaciones compuestas de cada variable se obtuvieron mediante el promedio de los ítems correspondientes, conservando un rango de interpretación de 1 a 5.

Confiabilidad de las escalas

La consistencia interna de los conjuntos de ítems utilizados para construir las puntuaciones compuestas se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. Para la variable educación financiera, conformada por seis ítems, se obtuvo un coeficiente $\alpha = 0,967$, lo que evidencia una consistencia interna muy alta entre los ítems seleccionados. Por su parte, la escala de gestión presupuestaria, integrada por ocho ítems, alcanzó un coeficiente $\alpha = 0,784$, valor que evidencia una consistencia interna aceptable para su utilización en el análisis de la variable. En esta última escala se consideró la dirección inversa del ítem referido a las dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos, debido a que su formulación es negativa respecto de los demás ítems.

En función de los coeficientes obtenidos, las puntuaciones compuestas de educación financiera y gestión presupuestaria presentaron consistencia interna suficiente para continuar con el análisis de la relación entre ambas variables.

Tabla 2 Confiabilidad de las escalas utilizadas en el estudio

Variable	Número de ítems	Alfa de Cronbach
Educación financiera	6	0,967
Gestión presupuestaria	8	0,784

Nota. La escala de gestión presupuestaria considera en dirección inversa el ítem formulado negativamente sobre las dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos.

Hipótesis estadísticas

Con el propósito de determinar estadísticamente la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen, se formularon las hipótesis nula y alternativa que orientaron el análisis correlacional:

H_0 : No existe una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

H_1 : Existe una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

Para el contraste de las hipótesis se estableció un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$. En consecuencia, se rechazará H_0 cuando el valor de significancia bilateral obtenido sea menor que 0,05 ($p < 0,05$); en caso contrario, no se rechazará H_0 .

Para analizar la relación entre las puntuaciones compuestas de educación financiera y gestión presupuestaria se empleó el coeficiente de correlación de rangos de Spearman. Este procedimiento permitió determinar la dirección y magnitud de la asociación entre ambas variables a partir de los casos que presentaron información válida simultáneamente en las puntuaciones analizadas. Los resultados fueron procesados mediante el programa estadístico jamovi y, para el análisis correlacional, se dispuso de 362 casos completos.

2.6.1. Métodos

2.6.1.1. Método Inductivo

El método inductivo permite partir del análisis de información particular para identificar patrones y establecer interpretaciones de carácter general dentro del proceso investigativo (Creswell y Creswell, 2022). En la presente investigación, este método se aplicó durante el análisis de la información obtenida mediante la encuesta dirigida a los microempresarios del cantón El Carmen. A partir de las respuestas recopiladas, se identificaron las principales prácticas relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria, lo que permitió reconocer patrones de comportamiento y establecer conclusiones generales sobre la situación del sector estudiado.

2.6.1.2. Método Deductivo

El método deductivo se utilizó para contrastar los fundamentos teóricos de la educación financiera y la gestión presupuestaria con los resultados obtenidos en el trabajo de campo. Su aplicación permitió interpretar los datos recopilados y verificar cómo los conocimientos desarrollados en el marco teórico se reflejan en la realidad de los microempresarios del cantón El Carmen.

2.6.1.3. Método Histórico-lógico

El método histórico-lógico se empleó durante la revisión de literatura científica y documentos especializados para analizar la evolución de la educación financiera y la gestión presupuestaria. Su aplicación permitió comprender el desarrollo de estas variables y sustentar teóricamente la investigación.

2.6.1.4. Método Analítico

El método analítico se aplicó en el procesamiento e interpretación de la información recopilada mediante la encuesta. A través de este método se examinaron los resultados obtenidos para cada dimensión e indicador de las variables de estudio, identificando las principales fortalezas y necesidades de los microempresarios en relación con la educación financiera y la gestión presupuestaria.

2.6.2. Técnicas

2.6.2.1. Encuesta

La encuesta constituyó la técnica de recolección de información utilizada durante el trabajo de campo, debido a que permitió obtener datos directamente de los microempresarios del cantón El Carmen sobre aspectos relacionados con la educación financiera y la gestión presupuestaria. Para su aplicación se empleó un cuestionario estructurado con preguntas cerradas y una escala tipo Likert, dirigido a una muestra de 367 participantes. La información recopilada fue organizada, tabulada y representada mediante figuras estadísticas para facilitar su análisis e interpretación, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos de la investigación.

2.6.3. Población

La población objeto de estudio estuvo conformada por 12.726 microempresarios del cantón El Carmen, dedicados a actividades comerciales, productivas y de prestación de servicios. Este grupo constituyó la unidad de análisis de la investigación, al representar el sector en el que se analizó la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria.

La población fue determinada con base en la certificación emitida el 19 de junio de 2026 por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón El Carmen, a través del Departamento de Jefatura de Rentas, documento que registró un total de 12.726 microempresarios. Esta información sirvió como fundamento para el cálculo de la muestra utilizada durante el desarrollo del trabajo de campo.

2.6.4. Muestra

La muestra constituye un subgrupo de la población seleccionado para la obtención de información dentro del proceso investigativo (Hernández Sampieri et al., 2014). Para determinar el tamaño muestral del presente estudio se consideró una población de 12.726 microempresarios del cantón El Carmen, conforme a la certificación emitida por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón El Carmen, Departamento de Jefatura de Rentas. Para establecer el número de participantes requerido se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95 %, un margen de error del 5 %, una probabilidad de ocurrencia ($p = 0,50$) y una probabilidad de no ocurrencia ($q = 0,50$).

Fórmula para poblaciones finitas:

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

Donde:

- **n** = tamaño de la muestra.
- **N** = población (12.726).
- **Z** = valor correspondiente al nivel de confianza del 95 % (1,96).
- **p** = probabilidad de ocurrencia (0,50).
- **q** = probabilidad de no ocurrencia (0,50).
- **e** = margen de error (0,05).

Al sustituir los valores establecidos en la fórmula:

$$n = \frac{(12.726)(1,96)^2(0,50)(0,50)}{(0,05)^2(12.726 - 1) + (1,96)^2(0,50)(0,50)}$$

$$n = \frac{12.221,09}{32,7729}$$

$$n = 372,90 \approx 373$$

De acuerdo con el cálculo realizado, se estableció un tamaño muestral teórico de aproximadamente 373 microempresarios. Durante el proceso de recolección de información se obtuvieron 367 encuestas efectivas, equivalentes aproximadamente al 98,4 % del tamaño muestral previsto.

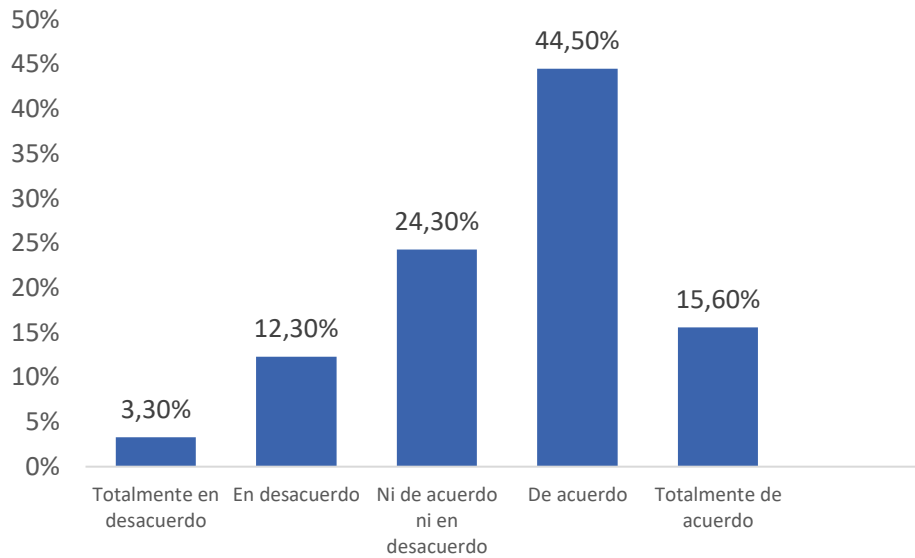
La encuesta se aplicó mediante Microsoft Forms y se difundió a través de WhatsApp entre personas vinculadas con actividades microempresariales del cantón El Carmen, procurando la participación de microempresarios con patente municipal. Debido a que se conocía el tamaño total de la población, pero no se dispuso de un marco muestral individualizado que permitiera efectuar la selección aleatoria de cada participante, la incorporación efectiva de los encuestados estuvo determinada por el acceso al formulario y su participación en el estudio.

Las 367 encuestas obtenidas constituyeron la base de datos de la investigación. Para los análisis descriptivos se consideraron las respuestas válidas disponibles en cada ítem, mientras que en los análisis que requirieron información completa en las puntuaciones compuestas se utilizaron únicamente los casos que contaban con los datos necesarios. Específicamente, para el análisis de correlación de Spearman entre educación financiera y gestión presupuestaria se dispuso de 362 casos completos.

2.7. Resultados de la investigación

Con el propósito de analizar la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen, se aplicó una encuesta estructurada a una muestra de 367 participantes. Los resultados permitieron identificar las prácticas financieras desarrolladas en la administración de sus negocios. La información recopilada constituye un insumo fundamental para conocer la realidad del sector y establecer los aspectos que requieren fortalecimiento en el manejo de los recursos económicos.

Los resultados obtenidos se presentan mediante figuras estadísticas elaboradas a partir de la información recopilada durante el trabajo de campo. Cada resultado se acompaña de su respectivo análisis e interpretación, con el propósito de explicar el comportamiento de las respuestas obtenidas y su relación con las variables objeto de estudio. Este procedimiento facilita la comprensión de la situación actual de los microempresarios y proporciona evidencias que sustentan las conclusiones de la investigación y la propuesta presentada en el capítulo siguiente.

Figura 1. Análisis de los ingresos y gastos antes de tomar decisiones financieras

Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

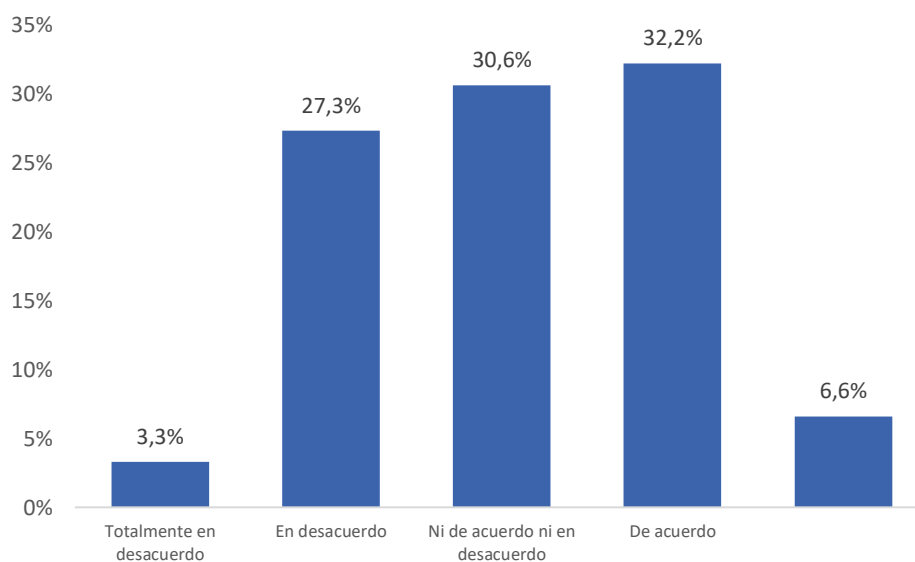
Los resultados muestran que el 44,5 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 15,6 % totalmente de acuerdo con analizar los ingresos y gastos antes de tomar decisiones financieras, lo que representa conjuntamente el 60,1 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 24,3 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 15,6 % se ubicó en las categorías de desacuerdo. Estos resultados evidencian que, aunque predomina una práctica favorable de análisis financiero previo, todavía existe un grupo de microempresarios que no la realiza de manera sistemática, situación que puede dificultar la planificación y aumentar el riesgo de tomar decisiones sin suficiente información económica.

Este hallazgo guarda relación con lo planteado por Canós et al. (2021), quienes sostienen que las decisiones financieras deben fundamentarse en un análisis sistemático de la información disponible para reducir la incertidumbre y seleccionar alternativas convenientes. Asimismo, Álvarez et al. (2025) señalan que la educación financiera proporciona herramientas para evaluar riesgos, comparar opciones y optimizar el uso de los recursos. En este sentido, los resultados respaldan la necesidad de fortalecer las competencias

financieras de los microempresarios para favorecer decisiones sustentadas en información económica.

La ausencia de un análisis financiero previo puede estar relacionada con prácticas administrativas empíricas y con un uso limitado de herramientas de planificación y control. Como efecto, se reduce la capacidad para anticipar problemas de liquidez, evaluar el comportamiento de los gastos y determinar la conveniencia de comprometer recursos. En consecuencia, esta situación puede afectar la estabilidad financiera del negocio, por lo que resulta pertinente fortalecer las competencias relacionadas con el análisis de ingresos, gastos y toma de decisiones.

Figura 2. Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

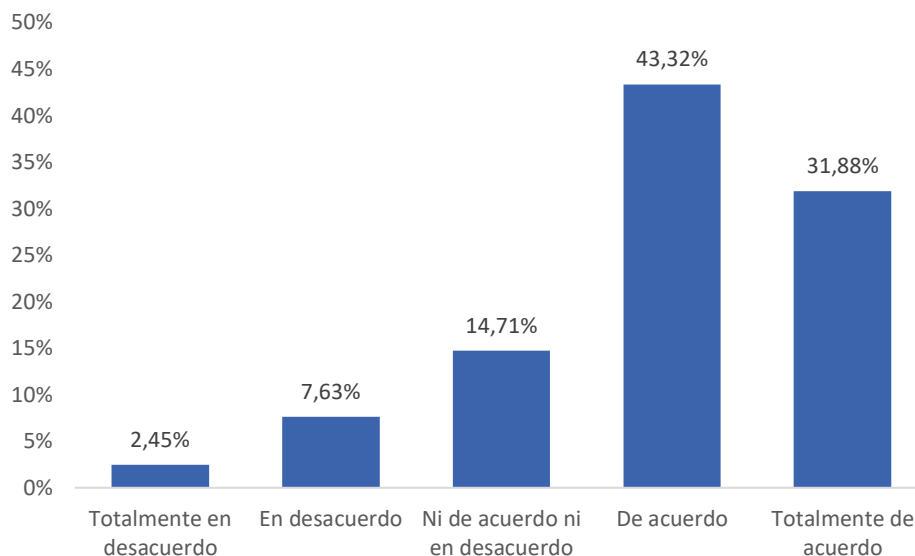
Los resultados muestran que el 32,2 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 6,6 % totalmente de acuerdo con mantener algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio, lo que representa un 38,8 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 30,6 % se ubicó en una posición neutral, mientras que otro 30,6 % se concentró en las categorías de desacuerdo y totalmente en desacuerdo. Estos resultados

evidencian que el ahorro destinado al negocio no constituye una práctica plenamente consolidada entre los microempresarios encuestados.

La limitada práctica del ahorro puede estar relacionada con una planificación financiera insuficiente y con dificultades para destinar parte de los recursos económicos a reservas para contingencias o crecimiento. Como efecto, los microempresarios pueden presentar menor capacidad para afrontar imprevistos, realizar inversiones o responder a períodos de disminución de ingresos sin comprometer la liquidez del negocio. A largo plazo, esta situación puede incrementar la dependencia de fuentes externas de financiamiento y limitar las posibilidades de crecimiento de los microemprendimientos.

Los hallazgos evidencian la importancia de fortalecer el ahorro como componente de la educación financiera de los microempresarios, debido a que la disponibilidad de reservas económicas favorece la capacidad de respuesta ante contingencias y permite planificar con mayor seguridad las necesidades futuras del negocio. En este sentido, Juárez et al. (2023) destacan la relevancia del ahorro dentro de la educación financiera para afrontar imprevistos y fortalecer la estabilidad económica. Asimismo, Plua y Alcívar (2026) sostienen que el desarrollo de hábitos financieros adecuados favorece una administración responsable de los recursos y contribuye a la sostenibilidad de los emprendimientos. Por tanto, los resultados respaldan la incorporación de acciones orientadas al fortalecimiento de hábitos de ahorro y planificación financiera dentro de la propuesta de educación financiera.

Figura 3. Considera que la capacitación financiera mejora la toma de decisiones empresariales.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora

Análisis

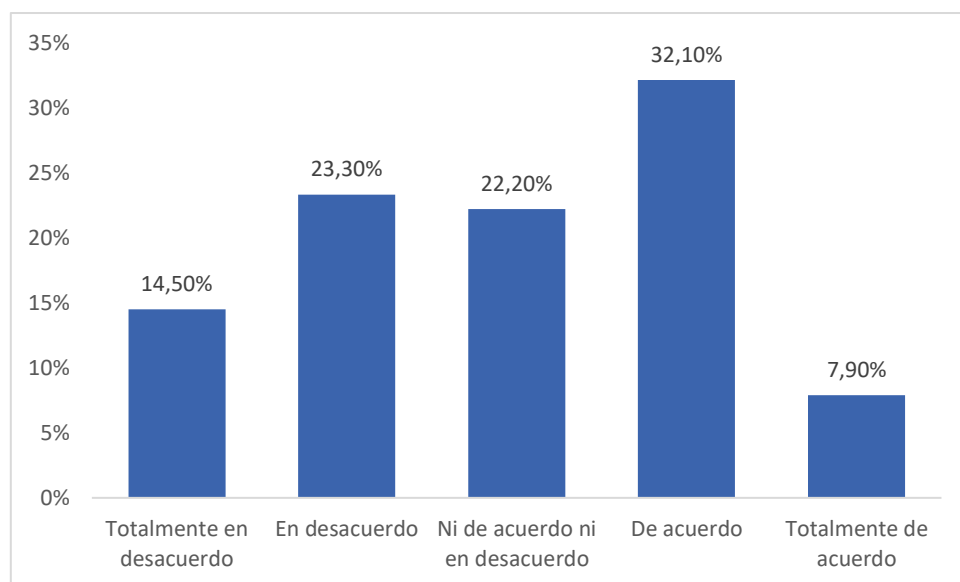
Los resultados reflejan que el 24,79 % de los microempresarios no manifestó una posición favorable respecto a que la capacitación financiera mejora la toma de decisiones empresariales, al ubicarse entre las respuestas neutrales (14,71 %), en desacuerdo (7,63 %) y totalmente en desacuerdo (2,45 %). Este resultado evidencia que una parte de los encuestados aún no reconoce plenamente la importancia de adquirir conocimientos financieros para fortalecer la administración de sus negocios.

Estos hallazgos coinciden con Álvarez et al. (2025), quienes sostienen que la educación financiera proporciona conocimientos y habilidades que favorecen la toma de decisiones económicas responsables y el uso eficiente de los recursos. Asimismo, Canós et al. (2021) señalan que las decisiones empresariales deben sustentarse en información financiera confiable y en el análisis de las alternativas disponibles. En este sentido, los resultados obtenidos ponen de manifiesto la importancia de promover procesos de capacitación que fortalezcan las competencias financieras de los microempresarios y mejoren la gestión presupuestaria de sus negocios.

A pesar de que la mayoría de los participantes reconoce la importancia de la capacitación financiera, todavía persiste un grupo de microempresarios que no identifica

plenamente los beneficios que esta aporta a la administración de sus negocios. Esta realidad puede limitar el desarrollo de competencias relacionadas con el análisis financiero, la evaluación de alternativas y la toma de decisiones estratégicas. En consecuencia, aumenta la probabilidad de mantener prácticas administrativas empíricas que afecten la eficiencia en el manejo de los recursos económicos. Frente a este escenario, resulta pertinente implementar programas de capacitación que fortalezcan las competencias financieras y presupuestarias de los microempresarios del cantón El Carmen.

Figura 4. Busca información financiera para mejorar la administración de su negocio



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora

Análisis

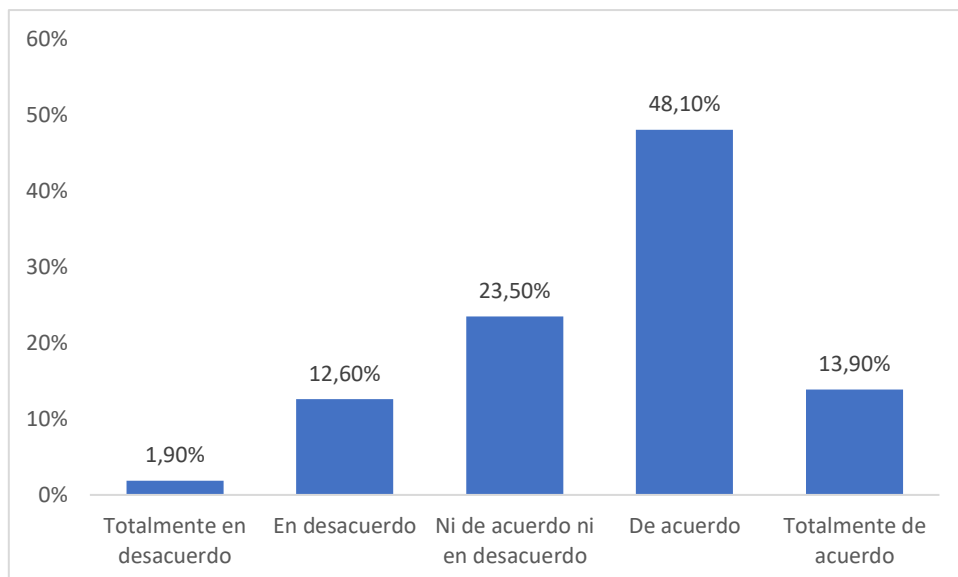
Los resultados muestran que el 32,1 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 7,9 % totalmente de acuerdo con buscar información financiera para mejorar la administración de su negocio, lo que representa un 40,0 % de respuestas favorables. En contraste, el 23,3 % indicó estar en desacuerdo y el 14,5 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 37,8 % de respuestas desfavorables, mientras que el 22,2 %

mantuvo una posición neutral. Estos resultados evidencian que la búsqueda de información financiera no constituye una práctica consolidada entre los microempresarios estudiados.

La limitada búsqueda de información financiera puede estar relacionada con el desconocimiento de fuentes confiables de consulta, una capacitación financiera insuficiente o el predominio de decisiones sustentadas principalmente en la experiencia. Como efecto, los microempresarios pueden disponer de menos elementos para evaluar alternativas, planificar sus recursos y realizar un seguimiento adecuado de la situación económica del negocio. Esta condición puede limitar la capacidad para adoptar decisiones oportunas ante cambios o dificultades financieras.

Los resultados evidencian la necesidad de fortalecer el acceso y utilización de información financiera como apoyo para la administración de los microemprendimientos. De acuerdo con Beltrán y López (2023), el acceso a información financiera actualizada favorece la planificación, el control y la toma de decisiones dentro de las organizaciones. Asimismo, Álvarez et al. (2025) destacan la importancia de los conocimientos financieros para evaluar alternativas y administrar adecuadamente los recursos. En este sentido, los hallazgos respaldan la incorporación de acciones de capacitación orientadas a fortalecer la búsqueda, interpretación y utilización de información financiera para apoyar la gestión de los microempresarios.

Figura 5. Planifica las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

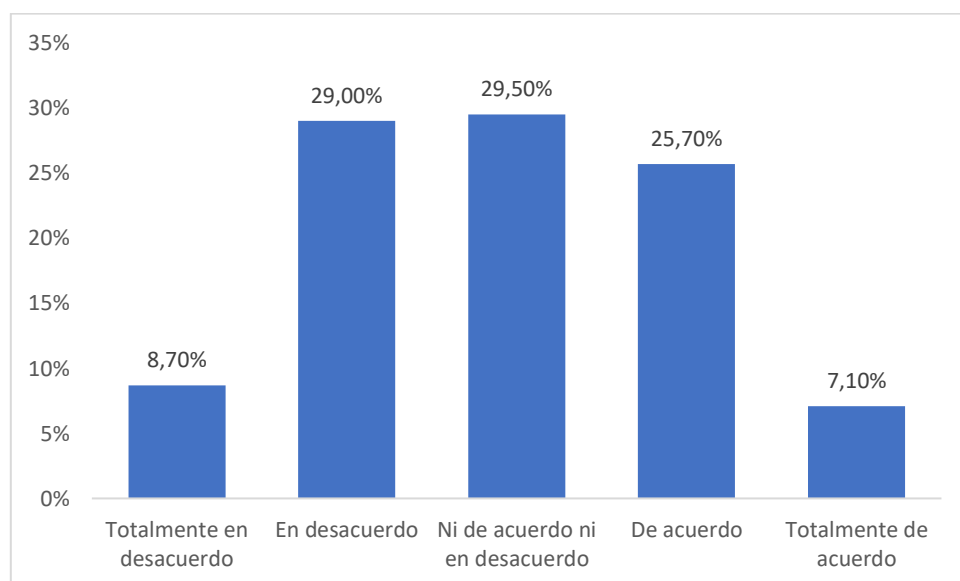
Análisis

Los resultados muestran que el 48,1 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 13,9 % totalmente de acuerdo con planificar las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes, lo que representa un 62,0 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 23,5 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 12,6 % indicó estar en desacuerdo y el 1,9 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 14,5 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian una tendencia favorable hacia la planificación de las necesidades económicas antes de comprometer los recursos del negocio.

La planificación de las necesidades económicas constituye un elemento relevante de la educación financiera, debido a que permite anticipar requerimientos, establecer prioridades y valorar la disponibilidad de recursos antes de efectuar gastos importantes. Desde esta perspectiva, el predominio de respuestas favorables refleja que una proporción considerable de los microempresarios aplica criterios de previsión en la administración de sus recursos. Sin embargo, la presencia de respuestas neutrales y desfavorables demuestra que esta práctica todavía requiere fortalecimiento para lograr una planificación financiera más consistente entre los participantes.

La ausencia de una planificación previa en una parte de los microempresarios puede estar relacionada con conocimientos financieros limitados o con prácticas administrativas basadas principalmente en la experiencia. Como efecto, pueden presentarse dificultades para establecer prioridades de gasto, anticipar necesidades económicas y distribuir adecuadamente los recursos disponibles. En consecuencia, la realización de gastos sin suficiente planificación puede afectar la liquidez y reducir la capacidad del negocio para responder ante obligaciones o situaciones imprevistas. Por ello, los resultados respaldan la necesidad de fortalecer las competencias de planificación financiera dentro de las acciones contempladas en la propuesta.

Figura 6. ¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

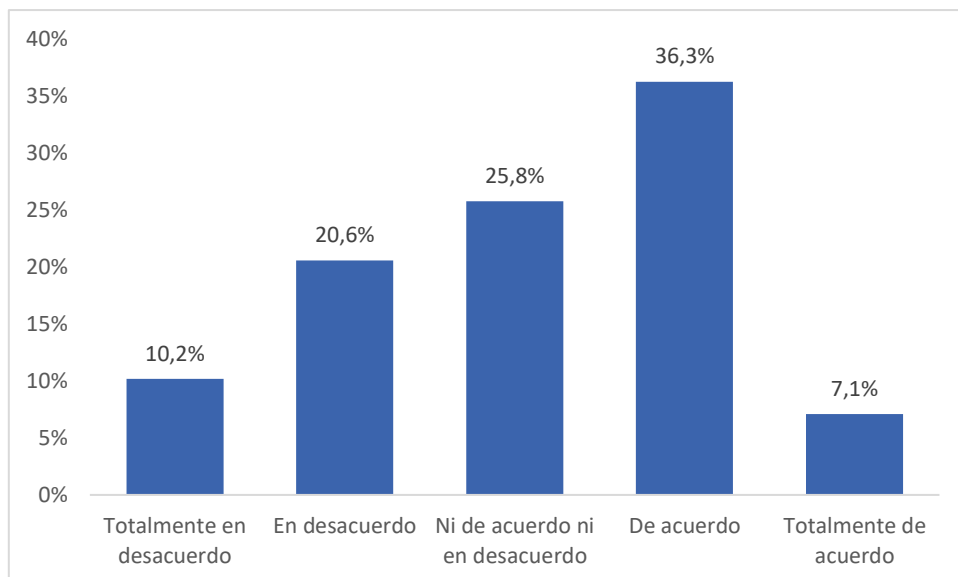
Los resultados muestran que el 29,5 % de los microempresarios mantuvo una posición neutral respecto a la evaluación de los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio. Por otra parte, el 25,7 % manifestó estar de acuerdo y el 7,1 % totalmente de acuerdo, lo que representa un 32,8 % de respuestas favorables. En contraste, el

29,0 % indicó estar en desacuerdo y el 8,7 % totalmente en desacuerdo, alcanzando un 37,7 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian que la evaluación previa de los riesgos financieros constituye una de las prácticas que presenta mayores limitaciones entre los microempresarios estudiados.

La evaluación del riesgo financiero constituye un aspecto relevante dentro de la educación financiera, debido a que permite valorar las posibles consecuencias de una inversión antes de comprometer los recursos económicos del negocio. En este sentido, el predominio de respuestas desfavorables sobre las favorables evidencias que una proporción importante de los participantes no realiza de manera consistente este proceso de valoración. Esta situación resulta relevante para el diagnóstico, puesto que la toma de decisiones de inversión requiere considerar tanto los posibles beneficios como los riesgos asociados, con el propósito de proteger los recursos y favorecer la estabilidad económica del microemprendimiento.

La limitada evaluación de los riesgos financieros puede estar relacionada con conocimientos insuficientes sobre herramientas de análisis financiero y con decisiones de inversión sustentadas principalmente en la experiencia. Como efecto, algunos microempresarios pueden comprometer recursos sin valorar previamente aspectos como la capacidad financiera del negocio, las posibles pérdidas o el retorno esperado. En consecuencia, aumenta la exposición a decisiones de inversión desfavorables que pueden afectar la liquidez y estabilidad económica del microemprendimiento. Por ello, los resultados respaldan la incorporación de contenidos relacionados con la identificación, análisis y evaluación de riesgos financieros dentro de la propuesta de educación financiera.

Figura 7. Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

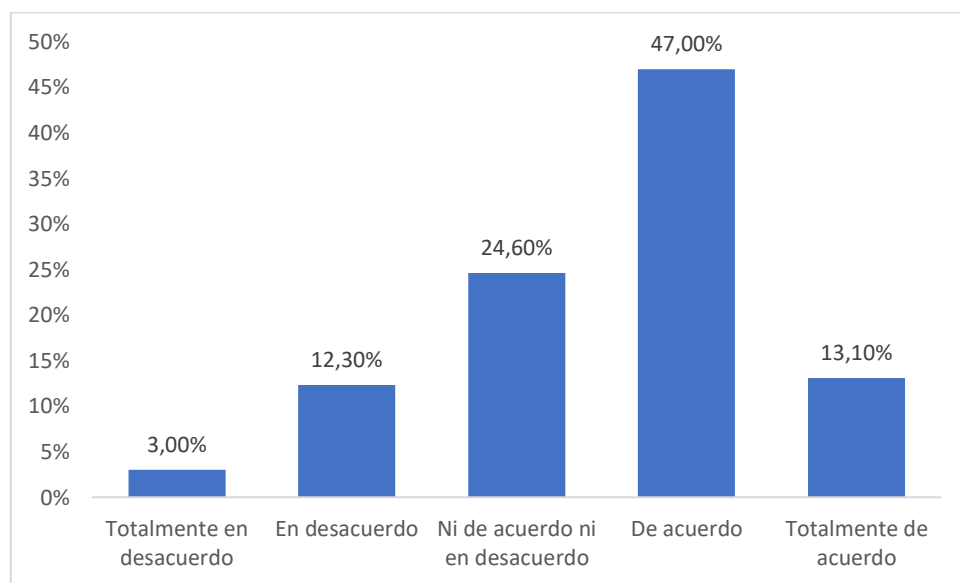
Análisis

Los resultados muestran que el 36,3 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 7,1 % totalmente de acuerdo con planificar anticipadamente los ingresos y gastos de su negocio, lo que representa un 43,4 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 25,8 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 20,6 % indicó estar en desacuerdo y el 10,2 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 30,8 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian que, aunque existe una tendencia favorable hacia la planificación anticipada de los recursos económicos, esta práctica todavía no se encuentra plenamente consolidada entre los microempresarios estudiados.

La planificación anticipada de los ingresos y gastos constituye un componente relevante de la educación financiera, puesto que permite prever la disponibilidad y utilización de los recursos económicos antes de efectuar operaciones o asumir compromisos. Los resultados evidencian que menos de la mitad de los participantes presenta una valoración favorable de esta práctica, mientras que una proporción importante se mantiene neutral o manifiesta desacuerdo. Esta situación demuestra la necesidad de fortalecer la capacidad de los microempresarios para proyectar sus entradas y salidas de recursos y utilizar dicha información como apoyo para la toma de decisiones financieras.

La limitada planificación anticipada de los ingresos y gastos puede estar relacionada con conocimientos insuficientes sobre planificación financiera y con prácticas administrativas sustentadas principalmente en la experiencia cotidiana del negocio. Como efecto, algunos microempresarios pueden presentar dificultades para anticipar períodos de menor disponibilidad de efectivo, organizar sus obligaciones y establecer prioridades en la utilización de los recursos. En consecuencia, esta situación puede generar problemas de liquidez y limitar la capacidad para responder oportunamente a compromisos económicos o necesidades imprevistas. Por ello, los hallazgos respaldan la incorporación de herramientas prácticas de planificación de ingresos y gastos dentro de la propuesta de educación financiera.

Figura 8. Utiliza presupuestos como herramienta para planificar y organizar los recursos económicos de su negocio.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora

Análisis

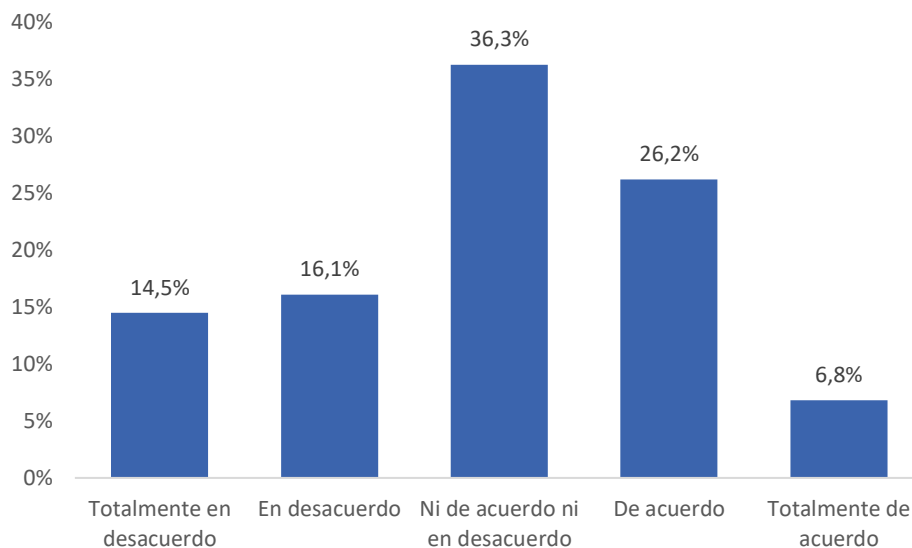
Los resultados muestran que el 47,0 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 13,1 % totalmente de acuerdo con utilizar presupuestos como herramienta para planificar y organizar los recursos económicos de su negocio, lo que representa un 60,1 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 24,6 % mantuvo una posición neutral, mientras que

el 15,3 % se ubicó en las categorías de desacuerdo. Estos resultados evidencian que el uso del presupuesto constituye una práctica presente en una proporción importante de los microempresarios; sin embargo, todavía existe un grupo que no lo incorpora de manera consistente en la administración de sus recursos.

La ausencia de una utilización sistemática del presupuesto puede estar relacionada con una planificación financiera limitada o con el manejo empírico de los recursos económicos. Como efecto, pueden presentarse dificultades para anticipar necesidades, distribuir adecuadamente los ingresos y establecer límites de gasto. A largo plazo, esta situación puede afectar el control financiero y disminuir la capacidad del microempresario para tomar decisiones económicas sustentadas en una planificación previa.

De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que una parte de los microempresarios aún no incorpora el presupuesto de manera sistemática como herramienta para la planificación y organización de los recursos económicos. Esta situación puede estar relacionada con conocimientos limitados sobre los beneficios de la presupuestación y con prácticas de administración empírica, sin establecer proyecciones financieras que orienten el uso de los recursos disponibles. Como efecto, pueden presentarse dificultades para prever ingresos y gastos, identificar necesidades de financiamiento y controlar oportunamente las operaciones económicas. En consecuencia, estas limitaciones pueden generar desequilibrios financieros que afecten la estabilidad y el crecimiento del microemprendimiento. Frente a esta situación, la propuesta desarrollada en la investigación contempla acciones de educación financiera orientadas a fortalecer las competencias de los microempresarios para la elaboración y utilización del presupuesto como instrumento de planificación y control.

Figura 9. Realiza un control periódico de los ingresos y egresos generados por su actividad económica.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora

Análisis

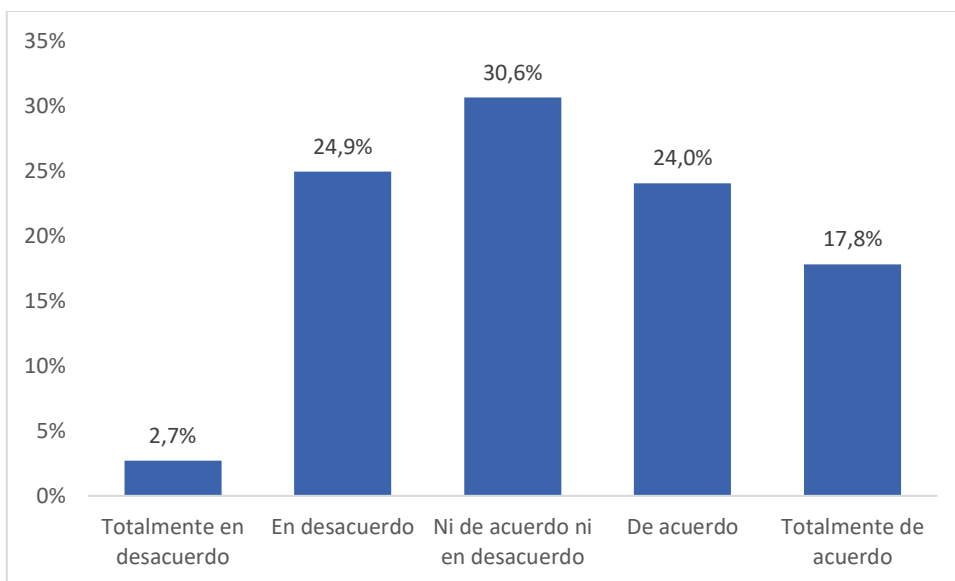
Los resultados muestran que el 36,3 % de los microempresarios mantuvo una posición neutral respecto a realizar un control periódico de los ingresos y egresos generados por su actividad económica. Por otra parte, el 26,2 % manifestó estar de acuerdo y el 6,8 % totalmente de acuerdo, lo que representa un 33,0 % de respuestas favorables. En contraste, el 16,1 % indicó estar en desacuerdo y el 14,5 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 30,6 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian que el control periódico de los ingresos y egresos no constituye una práctica plenamente consolidada entre los microempresarios estudiados.

El control periódico de los ingresos y egresos constituye un componente importante de la gestión presupuestaria, debido a que permite conocer el comportamiento de los recursos económicos y contrastar las operaciones realizadas con la planificación establecida. Desde esta perspectiva, los resultados obtenidos muestran una debilidad que requiere atención, puesto que solamente una tercera parte de los participantes presenta una valoración favorable de esta práctica, mientras que existe una proporción considerable de respuestas neutrales y desfavorables. En consecuencia, fortalecer el seguimiento de las entradas y salidas de

recursos resulta necesario para favorecer una gestión presupuestaria sustentada en información financiera organizada y oportuna.

La elevada proporción de respuestas neutrales, junto con el porcentaje de respuestas desfavorables, puede estar relacionada con la ausencia de mecanismos sistemáticos de registro y seguimiento de las operaciones económicas. Como efecto, los microempresarios pueden presentar dificultades para conocer con precisión el comportamiento de sus ingresos y egresos, identificar variaciones y tomar decisiones oportunas. En consecuencia, un control financiero insuficiente puede afectar la planificación de los recursos, la disponibilidad de liquidez y el cumplimiento de las obligaciones del negocio. Frente a esta situación, resulta pertinente fortalecer el uso de herramientas prácticas de registro y control que faciliten el seguimiento periódico de las operaciones económicas.

Figura 10. Mantiene registros financieros organizados que faciliten el seguimiento de las operaciones económicas de su negocio.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

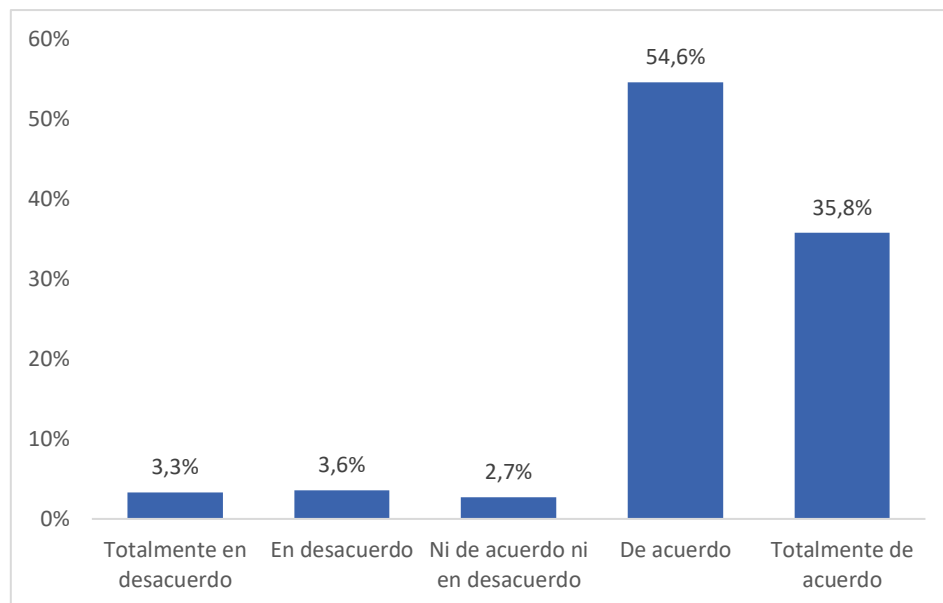
Análisis

Los resultados muestran que el 30,6 % de los microempresarios mantuvo una posición neutral respecto al mantenimiento de registros financieros organizados. Por otra parte, el 24,0 % manifestó estar de acuerdo y el 17,8 % totalmente de acuerdo, lo que representa un 41,8 % de respuestas favorables. En contraste, el 24,9 % indicó estar en desacuerdo y el 2,7 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 27,6 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian que, aunque una proporción importante de los participantes mantiene registros financieros organizados, esta práctica todavía no se encuentra plenamente consolidada entre los microempresarios estudiados.

El mantenimiento de registros financieros organizados constituye un componente importante de la gestión presupuestaria, debido a que permite disponer de información sobre las operaciones económicas realizadas y facilita el seguimiento de los recursos del negocio. Desde esta perspectiva, los resultados reflejan un comportamiento favorable en una parte de los participantes; sin embargo, la proporción de respuestas neutrales y desfavorables demuestra que existe un grupo considerable de microempresarios que requiere fortalecer sus prácticas de registro. La organización de la información financiera resulta necesaria para apoyar los procesos de planificación, control y toma de decisiones dentro del microemprendimiento.

La falta de registros financieros organizados puede estar relacionada con el uso de mecanismos informales de administración y con conocimientos limitados sobre herramientas de registro y control. Como efecto, algunos microempresarios pueden presentar dificultades para identificar con precisión sus ingresos, gastos y movimientos económicos, así como para disponer de información actualizada sobre la situación financiera del negocio. En consecuencia, esta situación puede limitar el control presupuestario, dificultar la detección oportuna de desviaciones y afectar la toma de decisiones económicas. Por ello, los resultados respaldan la incorporación de herramientas sencillas de registro financiero dentro de la propuesta, con el propósito de fortalecer el seguimiento y control de las operaciones económicas.

Figura 11. Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

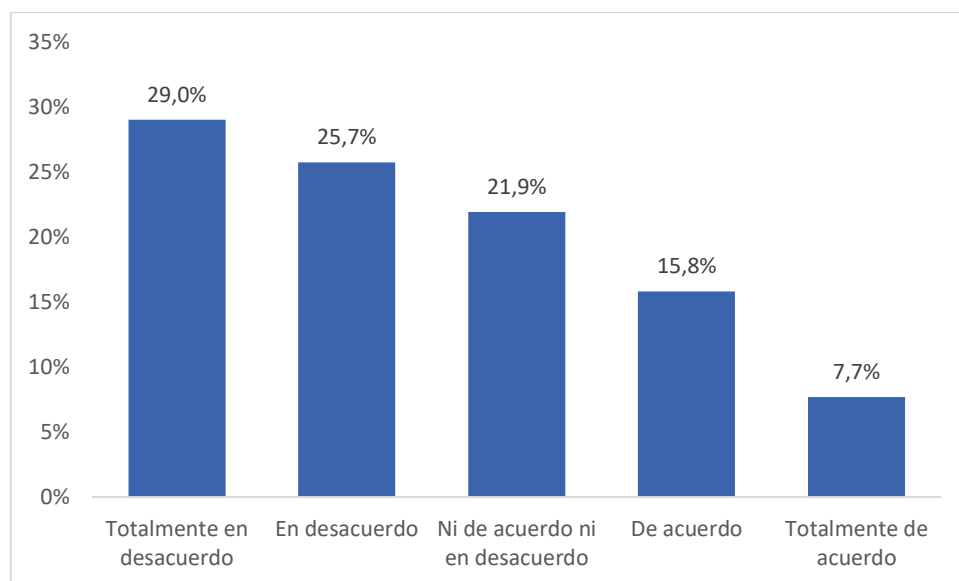
Los resultados muestran que el 54,6 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 35,8 % totalmente de acuerdo con presentar dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica, lo que representa conjuntamente un 90,4 % de respuestas que reconocen esta problemática. Por otra parte, el 2,7 % mantuvo una posición neutral, mientras que únicamente el 3,6 % indicó estar en desacuerdo y el 3,3 % totalmente en desacuerdo. Debido a que el ítem está formulado en sentido negativo, la elevada concentración de respuestas de acuerdo evidencia una debilidad significativa en el control y registro de los gastos de los microemprendimientos estudiados.

El control y registro de los gastos constituye un componente esencial de la gestión presupuestaria, debido a que permite identificar el destino de los recursos, realizar un seguimiento de las operaciones económicas y comparar el comportamiento de los gastos con la planificación establecida. En este sentido, el elevado porcentaje de microempresarios que reconoce dificultades en esta actividad evidencia una limitación relevante para la gestión de sus negocios. La ausencia de un registro adecuado puede reducir la disponibilidad de

información financiera confiable y dificultar el seguimiento presupuestario necesario para adoptar decisiones económicas oportunas.

Las dificultades identificadas pueden estar relacionadas con el uso de registros informales, la falta de herramientas sencillas de control y conocimientos insuficientes para organizar sistemáticamente la información de los gastos. Como efecto, los microempresarios pueden desconocer con precisión cuánto gastan, en qué conceptos utilizan sus recursos y si los desembolsos realizados corresponden con las necesidades del negocio. En consecuencia, esta situación puede generar pérdida de control sobre los recursos, dificultades de liquidez y decisiones financieras sustentadas en información incompleta. Por ello, este hallazgo constituye una de las principales debilidades del diagnóstico y respalda directamente la incorporación, dentro de la propuesta, de herramientas prácticas para el registro, clasificación y seguimiento de los gastos.

Figura 12. Elabora presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

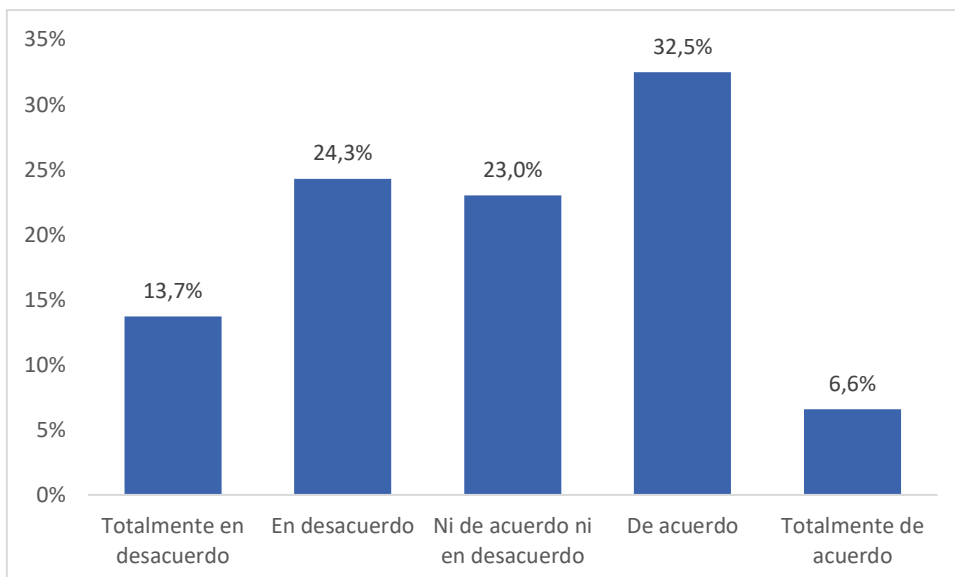
Análisis

Los resultados muestran que el 29,0 % de los microempresarios manifestó estar totalmente en desacuerdo y el 25,7 % en desacuerdo con elaborar presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones, lo que representa un 54,7 % de respuestas desfavorables. Por otra parte, el 21,9 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 15,8 % indicó estar de acuerdo y el 7,7 % totalmente de acuerdo, alcanzando un 23,5 % de respuestas favorables. Estos resultados evidencian que la elaboración anticipada de presupuestos constituye una debilidad relevante dentro de las prácticas de gestión presupuestaria de los microempresarios estudiados.

La elaboración de presupuestos antes de emprender nuevas actividades o realizar inversiones permite anticipar los recursos necesarios, estimar ingresos y gastos y valorar la capacidad económica disponible antes de asumir nuevos compromisos. Desde esta perspectiva, el predominio de respuestas desfavorables evidencia que una proporción considerable de los microempresarios no utiliza de manera sistemática el presupuesto como instrumento previo para orientar sus decisiones. Esta situación limita la capacidad de planificación y control de los recursos económicos, aspectos fundamentales dentro de la gestión presupuestaria.

La limitada elaboración de presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones puede estar relacionada con conocimientos insuficientes sobre planificación presupuestaria y con prácticas administrativas basadas principalmente en la experiencia. Como efecto, los microempresarios pueden asumir compromisos económicos sin estimar previamente los recursos requeridos, los gastos asociados y la capacidad financiera del negocio. En consecuencia, esta situación puede generar desequilibrios entre ingresos y gastos, dificultades de liquidez y una mayor exposición a decisiones de inversión que comprometan la estabilidad económica del microemprendimiento. Por ello, los resultados respaldan la incorporación de herramientas prácticas para la elaboración y seguimiento de presupuestos dentro de la propuesta.

Figura 13. Compara periódicamente los resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto.



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

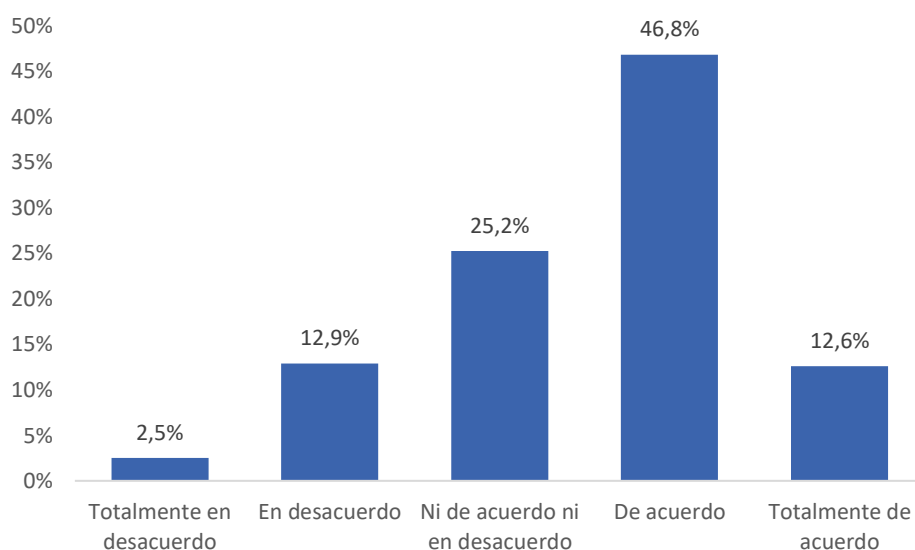
Los resultados muestran que el 32,5 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 6,6 % totalmente de acuerdo con comparar periódicamente los resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto, alcanzando un 39,1 % de respuestas favorables. En contraste, el 24,3 % indicó estar en desacuerdo y el 13,7 % totalmente en desacuerdo, lo que representa un 38,0 % de respuestas desfavorables, mientras que el 23,0 % mantuvo una posición neutral. Estos resultados evidencian un comportamiento dividido entre los participantes y muestran que la comparación periódica entre lo ejecutado y lo presupuestado aún no constituye una práctica plenamente consolidada.

La comparación entre los resultados obtenidos y lo previamente presupuestado constituye una actividad relevante dentro de la gestión presupuestaria, debido a que permite identificar diferencias entre lo planificado y lo ejecutado y determinar si los recursos están siendo utilizados conforme a las previsiones establecidas. Los resultados obtenidos muestran porcentajes muy próximos entre las respuestas favorables y desfavorables, lo que evidencia diferencias importantes en la aplicación de esta práctica entre los microempresarios. Por tanto, resulta necesario fortalecer el seguimiento presupuestario para que la información

obtenida pueda utilizarse como base para realizar ajustes y mejorar la toma de decisiones económicas.

La falta de una comparación sistemática entre los resultados obtenidos y lo planificado puede estar relacionada con la ausencia de presupuestos formalmente establecidos, registros financieros insuficientes o mecanismos de seguimiento poco sistemáticos. Como efecto, algunos microempresarios pueden presentar dificultades para identificar oportunamente desviaciones entre los ingresos y gastos previstos y los realmente ejecutados. En consecuencia, pueden mantenerse desequilibrios financieros sin aplicar medidas correctivas oportunas, afectando el control de los recursos y el cumplimiento de los objetivos económicos del negocio. Por ello, los resultados respaldan la incorporación de herramientas de seguimiento y comparación presupuestaria dentro de la propuesta.

Figura 14. Utiliza información financiera para controlar el cumplimiento de sus metas económicas



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

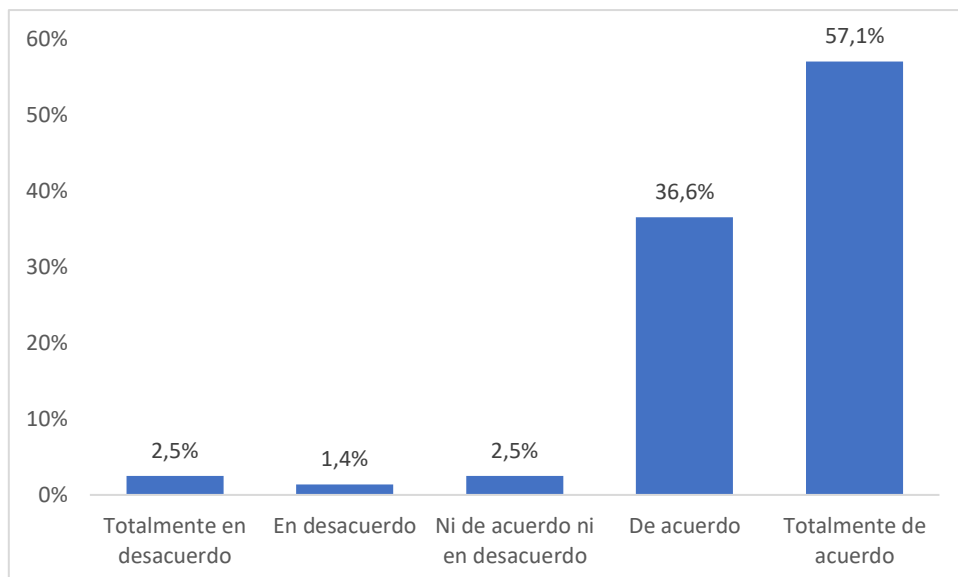
Análisis

Los resultados muestran que el 46,8 % de los microempresarios manifestó estar de acuerdo y el 12,6 % totalmente de acuerdo con utilizar información financiera para controlar el cumplimiento de sus metas económicas, lo que representa un 59,4 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 25,2 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 12,9 % indicó estar en desacuerdo y el 2,5 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 15,4 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian una tendencia favorable hacia el uso de información financiera para el seguimiento de las metas económicas, aunque esta práctica todavía no se encuentra plenamente consolidada entre todos los participantes.

El uso de información financiera constituye un elemento relevante de la gestión presupuestaria, debido a que facilita la comparación entre los resultados obtenidos y las metas establecidas, permitiendo identificar desviaciones y adoptar decisiones oportunas. Desde esta perspectiva, el predominio de respuestas favorables refleja que una proporción importante de los microempresarios reconoce la utilidad de la información financiera como instrumento de control. Sin embargo, la presencia de respuestas neutrales y desfavorables demuestra que todavía existe un grupo que requiere fortalecer esta práctica para mejorar el seguimiento de sus objetivos económicos.

La utilización limitada de información financiera para controlar las metas económicas puede estar relacionada con la falta de registros sistemáticos o con conocimientos insuficientes para interpretar los datos financieros del negocio. Como efecto, algunos microempresarios pueden presentar dificultades para determinar oportunamente si los resultados alcanzados corresponden con lo planificado y para identificar desviaciones que requieran acciones correctivas. En consecuencia, esta situación puede afectar la capacidad de control y la toma de decisiones dentro del microemprendimiento. Por ello, resulta pertinente fortalecer el uso e interpretación de información financiera mediante herramientas prácticas que faciliten el seguimiento de las metas y contribuyan a una gestión presupuestaria más eficiente.

Figura 15. Realiza seguimiento al comportamiento de los gastos y costos de su negocio



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Análisis

Los resultados muestran que el 57,1 % de los microempresarios manifestó estar totalmente de acuerdo y el 36,6 % de acuerdo con realizar seguimiento al comportamiento de los gastos y costos de su negocio, lo que representa un 93,7 % de respuestas favorables. Por otra parte, el 2,5 % mantuvo una posición neutral, mientras que el 1,4 % indicó estar en desacuerdo y el 2,5 % totalmente en desacuerdo, alcanzando conjuntamente un 3,9 % de respuestas desfavorables. Estos resultados evidencian que el seguimiento de los gastos y costos constituye una práctica ampliamente reconocida y aplicada por los microempresarios estudiados.

El seguimiento de los gastos y costos constituye un componente relevante de la gestión presupuestaria, debido a que permite conocer el comportamiento de los recursos utilizados en las operaciones del negocio e identificar variaciones que pueden requerir medidas de control. En este sentido, el elevado porcentaje de respuestas favorables representa una fortaleza dentro del diagnóstico, puesto que evidencia que la mayoría de los participantes realiza algún tipo de seguimiento de sus gastos y costos. No obstante, este resultado debe analizarse conjuntamente con las demás prácticas presupuestarias evaluadas, ya que realizar

seguimiento no implica necesariamente disponer de presupuestos formalmente elaborados o de registros financieros organizados.

La elevada práctica de seguimiento puede estar relacionada con la necesidad cotidiana de los microempresarios de conocer los gastos y costos asociados al funcionamiento de sus negocios. Como efecto, esta práctica favorece una mayor identificación del comportamiento de los recursos económicos y puede facilitar la detección de incrementos o variaciones en los costos. En consecuencia, constituye una base favorable para fortalecer procesos más estructurados de planificación y control presupuestario. Sin embargo, considerando las debilidades detectadas en la elaboración de presupuestos, el registro de gastos y la comparación entre lo planificado y lo ejecutado, resulta pertinente aprovechar esta fortaleza para incorporar herramientas que permitan transformar el seguimiento cotidiano en un proceso sistemático de gestión presupuestaria.

Análisis general de los resultados

Los resultados de la investigación evidencian que los microempresarios del cantón El Carmen presentan fortalezas y debilidades en las prácticas relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria. En educación financiera se identificaron tendencias favorables en el análisis de ingresos y gastos antes de tomar decisiones y en la planificación de las necesidades económicas antes de realizar gastos importantes. Sin embargo, persistieron limitaciones relacionadas con el ahorro destinado al negocio, la búsqueda de información financiera, la evaluación de riesgos antes de realizar inversiones y la planificación anticipada de ingresos y gastos. Estos hallazgos muestran que determinadas prácticas financieras se encuentran presentes, pero todavía no se aplican de manera uniforme entre los participantes.

En cuanto a la gestión presupuestaria, se identificaron fortalezas en el uso de presupuestos para planificar y organizar los recursos, en la utilización de información financiera para controlar las metas económicas y, especialmente, en el seguimiento de los gastos y costos. No obstante, también se evidenciaron debilidades relevantes: el control periódico de ingresos y egresos no se encuentra plenamente consolidado; existen limitaciones en el mantenimiento de registros financieros organizados; el 90,4 % reconoció dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos; y el 54,7 % presentó respuestas desfavorables respecto a la elaboración de presupuestos antes de iniciar nuevas actividades

comerciales o inversiones. Asimismo, la comparación periódica entre los resultados obtenidos y lo planificado mostró un comportamiento dividido entre los participantes.

En conjunto, los hallazgos permiten identificar que, aunque existen prácticas favorables que pueden servir como base para mejorar la administración financiera, persisten necesidades relacionadas con la planificación, evaluación de riesgos, elaboración de presupuestos, registro y control de las operaciones económicas. Estas limitaciones pueden dificultar la toma de decisiones sustentada en información financiera y afectar el control de los recursos disponibles. En función del diagnóstico obtenido, se justifica el desarrollo de la propuesta presentada en el Capítulo III, orientada al fortalecimiento de la educación financiera y de las herramientas prácticas necesarias para mejorar la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

Relación entre educación financiera y gestión presupuestaria

Con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen, se aplicó el coeficiente de correlación de rangos de Spearman a las puntuaciones compuestas de ambas variables. Para este análisis se consideraron 362 casos con información válida en las dos variables.

Tabla 3 Correlación entre educación financiera y gestión presupuestaria

Variables	ρ de Spearman	p (bilateral)	N
Educación financiera – Gestión presupuestaria	0,956	< 0,001	362

Nota. ρ = coeficiente de correlación de rangos de Spearman. El nivel de significancia establecido para el contraste de hipótesis fue $\alpha = 0,05$. Elaborado por la autora a partir de los resultados procesados en jamovi.

Los resultados evidenciaron una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria ($\rho = 0,956$; $p < 0,001$; $N = 362$). La dirección positiva del coeficiente indica que las puntuaciones más altas de educación financiera tienden a asociarse con puntuaciones más altas de gestión presupuestaria entre los microempresarios analizados.

Debido a que el valor de significancia bilateral obtenido fue inferior al nivel de significancia establecido ($p < 0,05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se encuentra evidencia estadística a favor de la hipótesis alternativa (H_1), que establece la existencia de una relación estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

El resultado obtenido representa una asociación estadística entre las variables y no una relación causal. Por consiguiente, no permite afirmar que la educación financiera cause directamente cambios en la gestión presupuestaria, sino que ambas variables presentan una relación positiva y significativa dentro de los participantes analizados.

Discusión de resultados

Los resultados obtenidos evidenciaron una relación positiva, muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen ($\rho = 0,956$; $p < 0,001$; $N = 362$). Este hallazgo indica que mayores puntuaciones en las prácticas asociadas con la educación financiera tienden a relacionarse con mayores puntuaciones en gestión presupuestaria. El resultado guarda correspondencia con los fundamentos desarrollados en la investigación respecto a la importancia de los conocimientos y prácticas financieras para la planificación, organización y control de los recursos económicos. No obstante, debido al carácter correlacional y transversal del estudio, esta asociación no debe interpretarse como evidencia de causalidad.

En relación con los resultados específicos, se identificaron fortalezas en determinadas prácticas financieras, pero también limitaciones en la evaluación de riesgos, la planificación anticipada de ingresos y gastos y el uso sistemático de herramientas financieras. Estas condiciones adquieren relevancia al considerar que la información financiera constituye un elemento de apoyo para el seguimiento y control de las operaciones del negocio. En este sentido, los hallazgos mantienen correspondencia con lo señalado por Beltrán y López (2023), quienes destacan la utilidad del seguimiento de indicadores financieros para identificar desviaciones y establecer acciones correctivas orientadas al mejoramiento de la gestión organizacional.

Respecto a la gestión presupuestaria, el diagnóstico evidenció dificultades particularmente importantes en el control y registro adecuado de los gastos, así como en la

elaboración de presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones. Estos resultados pueden contrastarse con Vallejo et al. (2024), quienes conciben la gestión presupuestaria como un proceso que facilita la planificación, el control y la evaluación de los recursos financieros para alcanzar los objetivos organizacionales. Asimismo, Hidalgo et al. (2025) sostienen que una adecuada administración presupuestaria fortalece el desempeño financiero y la capacidad de respuesta frente a cambios del entorno. Desde esta perspectiva, las debilidades identificadas en los microempresarios estudiados muestran la necesidad de fortalecer la utilización sistemática de herramientas de planificación y control presupuestario.

En conjunto, los resultados descriptivos y correlacionales muestran coherencia entre las necesidades identificadas en el diagnóstico y la relación estadística encontrada entre las variables. La coexistencia de fortalezas y debilidades evidencia que los microempresarios aplican determinadas prácticas financieras, pero todavía requieren fortalecer competencias relacionadas con la evaluación de riesgos, planificación, elaboración de presupuestos, registro y control de las operaciones económicas. En este sentido, los hallazgos sustentan la pertinencia de una propuesta orientada al fortalecimiento de la educación financiera y al desarrollo de herramientas prácticas de gestión presupuestaria, sin atribuir a la relación estadística encontrada un efecto causal que el diseño de la investigación no permite demostrar.

Limitaciones de la investigación

La investigación presentó algunas limitaciones que deben considerarse al interpretar los resultados. En primer lugar, el estudio fue de carácter transversal, por lo que la información recopilada corresponde a un momento determinado y no permite analizar la evolución de la educación financiera y la gestión presupuestaria a lo largo del tiempo. En consecuencia, aunque se identificó una relación positiva y estadísticamente significativa entre ambas variables, los resultados no permiten establecer relaciones de causalidad.

En segundo lugar, la información se obtuvo mediante un cuestionario basado en la autopercepción de los participantes, por lo que las respuestas pueden estar condicionadas por la valoración individual de sus propias prácticas financieras y presupuestarias. Asimismo, la heterogeneidad de los microempresarios, relacionada con las diferentes actividades

económicas, características de los negocios y experiencias empresariales, pudo generar variaciones que no fueron analizadas de manera específica en el presente estudio.

Otra limitación corresponde al procedimiento de incorporación de los participantes. Aunque se conoció el tamaño de la población de microempresarios del cantón El Carmen, no se dispuso de un marco muestral individualizado para efectuar una selección aleatoria de cada participante. La difusión del cuestionario mediante Microsoft Forms y WhatsApp estuvo condicionada por el acceso al formulario y la disposición de los microempresarios para participar, por lo que existe la posibilidad de un sesgo de selección.

Finalmente, la investigación se sustentó principalmente en información declarada por los participantes y no incorporó indicadores financieros objetivos provenientes de registros contables, estados financieros u otros documentos económicos verificables de los negocios. Por esta razón, futuras investigaciones podrían complementar la información obtenida mediante cuestionarios con indicadores financieros objetivos, procedimientos probabilísticos de selección y diseños longitudinales que permitan ampliar el análisis de las variables estudiadas.

Capítulo III

3. Diseño de la Propuesta

Programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

3.1. Introducción

La educación financiera constituye una herramienta fundamental para fortalecer la administración económica y presupuestaria de los microemprendimientos, debido a que permite mejorar el control de ingresos y egresos, optimizar la toma de decisiones financieras y favorecer la planificación económica de los negocios. En este contexto, los microempresarios requieren conocimientos financieros que contribuyan al manejo adecuado de sus recursos y al crecimiento sostenible de sus actividades económicas.

La presente propuesta se orienta al diseño de un programa de educación financiera dirigido a los microempresarios del cantón El Carmen, con la finalidad de contribuir al fortalecimiento de la gestión presupuestaria mediante estrategias de capacitación, acompañamiento y orientación financiera. A través de este diseño, se busca proporcionar herramientas que permitan mejorar la organización financiera y administrativa de los microemprendimientos.

3.2. Justificación

3.2.1. Justificación Teórica

La presente propuesta se fundamenta en los aportes teóricos relacionados con la educación financiera y la gestión presupuestaria, al considerar que ambas constituyen elementos esenciales para una adecuada administración de los recursos económicos dentro de los microemprendimientos. La educación financiera proporciona conocimientos, habilidades y criterios que permiten comprender la importancia de la planificación financiera, el ahorro, el control de los ingresos y egresos y la toma de decisiones fundamentadas, mientras que la gestión presupuestaria facilita la organización, ejecución y seguimiento de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos del negocio.

Desde esta perspectiva, el programa de educación financiera propuesto busca trasladar estos fundamentos teóricos al contexto de los microempresarios del cantón El Carmen, mediante actividades de capacitación y herramientas prácticas que favorezcan la aplicación de los conocimientos en la administración de sus negocios. De esta manera, la

propuesta se sustenta en la relación existente entre ambas variables, considerando que una adecuada educación financiera contribuye al mejoramiento de la gestión presupuestaria y, en consecuencia, al fortalecimiento de la sostenibilidad y el crecimiento de los microemprendimientos.

3.2.2. Justificación Metodológica

La presente propuesta posee sustento metodológico, ya que se elaboró a partir de la información obtenida mediante la aplicación de una encuesta a los microempresarios del cantón El Carmen. Los datos recopilados permitieron identificar las principales necesidades relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria, proporcionando información confiable para orientar el desarrollo de un programa de capacitación acorde con la realidad del sector.

Los resultados obtenidos durante el diagnóstico constituyeron la base para definir las estrategias de educación financiera, las herramientas presupuestarias y las actividades de capacitación incluidas en la propuesta. De esta manera, cada uno de sus componentes responde a las debilidades identificadas en la investigación, garantizando la coherencia entre el diagnóstico realizado, los objetivos planteados y las acciones orientadas a mejorar la gestión presupuestaria de los microempresarios.

3.2.3. Justificación Social

La propuesta posee relevancia social porque busca contribuir al desarrollo de las capacidades financieras de los microempresarios del cantón El Carmen, mediante la implementación de un programa de educación financiera orientado a mejorar la gestión presupuestaria de sus negocios. El fortalecimiento de conocimientos relacionados con la planificación financiera, el control de ingresos y egresos, el ahorro y la toma de decisiones permitirá a los participantes administrar de manera más eficiente sus recursos económicos y enfrentar con mayor seguridad los desafíos propios de la actividad empresarial.

La aplicación de prácticas financieras responsables contribuirá a mejorar la sostenibilidad de los microemprendimientos, favoreciendo la estabilidad económica de las familias que dependen de estas actividades productivas. De manera indirecta, la propuesta también aportará al fortalecimiento del sector microempresarial del cantón El Carmen, promoviendo negocios más organizados, competitivos y con mayores posibilidades de crecimiento, lo que repercutirá positivamente en el desarrollo económico local.

3.2.4. Justificación Institucional

La presente propuesta posee relevancia institucional porque constituye un aporte académico para la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen al generar una alternativa de intervención orientada a mejorar la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Su desarrollo responde al compromiso de la institución con la formación profesional, la investigación y la vinculación con la sociedad, mediante la generación de propuestas que contribuyan a la solución de problemáticas identificadas en el entorno.

El programa de educación financiera podrá servir como referencia para futuras actividades de vinculación, proyectos de capacitación e investigaciones relacionadas con el fortalecimiento del sector microempresarial. De igual manera, la propuesta podrá ser considerada por instituciones públicas, organismos de apoyo al emprendimiento y entidades financieras interesadas en promover acciones orientadas al desarrollo de capacidades administrativas y financieras de los microempresarios, favoreciendo el crecimiento económico y la sostenibilidad de los negocios.

3.3. Objetivo General

Fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen mediante un programa de educación financiera.

3.3.1. Objetivos Específicos

- Estructurar un programa de educación financiera orientado al fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios.
- Elaborar módulos de capacitación sobre planificación financiera, ahorro, presupuesto y control de ingresos y egresos.
- Diseñar herramientas prácticas que faciliten la elaboración y seguimiento de presupuestos.
- Establecer estrategias de seguimiento y evaluación para medir la aplicación de los conocimientos adquiridos.
- Proponer mecanismos de apoyo que favorezcan la sostenibilidad financiera de los microemprendimientos.

3.4. Alcance

La presente propuesta estará dirigida a los microempresarios del cantón El Carmen, provincia de Manabí, y tendrá como finalidad fortalecer la gestión presupuestaria de los microemprendimientos mediante estrategias de educación financiera. Su alcance comprenderá la aplicación de herramientas y actividades relacionadas con la planificación financiera, el control de ingresos y egresos, la organización presupuestaria y la toma de decisiones económicas.

La propuesta se enfocará en proporcionar lineamientos y estrategias que contribuyan al mejoramiento de la administración financiera de los microempresarios, permitiendo mejorar sus conocimientos y capacidades relacionadas con el manejo adecuado de los recursos económicos dentro de sus negocios.

3.5. Base Legal

3.5.1. Constitución de la República del Ecuador

La presente propuesta encuentra sustento jurídico en la Constitución de la República del Ecuador (2008). El artículo 283 establece que el sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin de la economía y promueve una relación equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, orientada a garantizar las condiciones necesarias para el Buen Vivir. Este principio guarda relación con la propuesta, ya que el fortalecimiento de las capacidades financieras de los microempresarios contribuye al desarrollo de actividades económicas sostenibles y a una administración responsable de los recursos disponibles.

El artículo 284 dispone que la política económica debe impulsar la productividad, promover una adecuada distribución de los recursos e incentivar el desarrollo de las actividades productivas. En este entorno, el programa de educación financiera propuesto favorece el fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios, contribuyendo a mejorar la planificación financiera, el control de los recursos y la toma de decisiones económicas.

De igual manera, el artículo 319 reconoce las diversas formas de organización de la producción, entre ellas los emprendimientos las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, destacando su importancia dentro del sistema económico nacional. En este

sentido, la presente propuesta se orienta a fortalecer las capacidades administrativas y financieras de este sector, promoviendo una gestión más eficiente y sostenible de los microemprendimientos.

3.5.2. Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación

La Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación tiene como finalidad fomentar la creación, el desarrollo y la consolidación de los emprendimientos mediante mecanismos que promuevan la innovación, el fortalecimiento de capacidades y el acceso a oportunidades de crecimiento. En este marco, la propuesta contribuye al cumplimiento de estos objetivos al plantear un programa de educación financiera que permitirá a los microempresarios adquirir conocimientos y herramientas para mejorar la administración de sus negocios.

Esta normativa promueve el fortalecimiento de las competencias de los emprendedores como un elemento fundamental para incrementar la sostenibilidad y competitividad de sus actividades económicas. Por ello, las estrategias de capacitación propuestas constituyen un aporte orientado a mejorar la gestión presupuestaria y favorecer el desarrollo de los microemprendimientos del cantón El Carmen.

3.5.3. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) constituye el marco normativo que regula el desarrollo de las actividades productivas en el Ecuador y promueve el fortalecimiento de la producción, el comercio y la inversión como elementos fundamentales para el crecimiento económico del país. En su artículo 1, establece que su ámbito de aplicación comprende a todas las personas, empresas, organizaciones y otras formas de asociación que realicen actividades productivas, impulsando la producción de bienes y servicios, así como el fortalecimiento de los actores de la economía nacional.

De igual manera, el artículo 53 reconoce a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) como unidades productivas que desarrollan actividades de producción, comercio o prestación de servicios, destacando su importancia dentro del sistema productivo ecuatoriano. Esta disposición guarda relación con la presente propuesta, debido a que los microempresarios del cantón El Carmen forman parte de este sector y requieren robustecer sus conocimientos en educación financiera y gestión presupuestaria para mejorar la administración de sus negocios y contribuir a su sostenibilidad.

El COPCI promueve el desarrollo empresarial mediante acciones orientadas a incrementar la competitividad, la productividad y el fortalecimiento de las capacidades de las micro, pequeñas y medianas empresas. Con relación a esto, el programa de educación financiera propuesto constituye una estrategia que favorece la adecuada planificación de los recursos económicos, el control presupuestario y la toma de decisiones financieras, contribuyendo al desarrollo sostenible de los microemprendimientos del cantón El Carmen.

3.5.4. *Plan Nacional de Desarrollo*

El Plan Nacional de Desarrollo “Ecuador No Se Detiene” 2025–2029 constituye el instrumento de planificación que orienta las políticas públicas y las acciones del Estado ecuatoriano durante el período 2025–2029, priorizando el bienestar de la población, el desarrollo sostenible, el mejoramiento de la productividad y la generación de oportunidades para los sectores productivos del país.

a presente propuesta se alinea con los lineamientos del Plan Nacional de Desarrollo al promover el desarrollo de las capacidades financieras y administrativas de los microempresarios del cantón El Carmen mediante un programa de educación financiera orientado a mejorar la gestión presupuestaria. El desarrollo de conocimientos relacionados con la planificación financiera, el control de los recursos económicos y la toma de decisiones contribuye a la consolidación de los emprendimientos, favoreciendo su sostenibilidad, competitividad y aporte al desarrollo económico local.

3.6. Desarrollo de la Propuesta

Programa de Educación Financiera para Fortalecer la Gestión Presupuestaria de los Microempresarios del Cantón El Carmen

La presente propuesta consiste en el diseño de un programa de educación financiera orientado al fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. El programa busca proporcionar conocimientos y herramientas financieras que contribuyan a mejorar la administración de los recursos económicos, la planificación presupuestaria y la toma de decisiones dentro de los microemprendimientos.

La propuesta se encuentra estructurada en estrategias de capacitación financiera relacionadas con planificación económica, control de ingresos y egresos, elaboración de presupuestos y organización financiera. Estas actividades permitirán orientar a los microempresarios sobre prácticas financieras responsables que favorezcan la sostenibilidad económica de sus negocios.

3.6.1. Fundamentación de la propuesta

La presente propuesta surge como respuesta a las necesidades identificadas durante el diagnóstico realizado a los microempresarios del cantón El Carmen, cuyos resultados evidenciaron debilidades relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria. Entre los principales hallazgos se identificaron limitaciones en la planificación financiera, el análisis de ingresos y gastos, la elaboración y seguimiento de presupuestos, el control de los recursos económicos, el ahorro y la utilización de información financiera para la toma de decisiones. Estas necesidades justifican el diseño de un programa de educación financiera que contribuya al fortalecimiento de las competencias administrativas y financieras de los microempresarios.

La propuesta se fundamenta en la relación existente entre la educación financiera y la gestión presupuestaria, considerando que el fortalecimiento de los conocimientos financieros favorece una adecuada planificación, organización y control de los recursos económicos. En este sentido, el programa integra estrategias de capacitación, herramientas presupuestarias, talleres prácticos y mecanismos de seguimiento que buscan desarrollar habilidades aplicables a la administración cotidiana de los negocios, promoviendo una gestión financiera más eficiente y sostenible.

La propuesta adopta un enfoque formativo y participativo orientado a facilitar el aprendizaje mediante actividades teórico-prácticas que permitan a los participantes aplicar los conocimientos adquiridos en la realidad de sus microemprendimientos. Para ello, se incorporan herramientas relacionadas con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y egresos, el ahorro y la toma de decisiones, fortaleciendo progresivamente las competencias necesarias para una adecuada gestión presupuestaria.

La propuesta se organiza de manera secuencial, iniciando con el diagnóstico de las necesidades financieras identificadas en la investigación, seguido por el desarrollo de estrategias de educación financiera, el diseño de herramientas presupuestarias, la ejecución de talleres de capacitación, el cronograma de implementación, el presupuesto estimado y los mecanismos de evaluación y seguimiento. Esta estructura garantiza la coherencia entre los resultados del diagnóstico, los objetivos de la investigación y las acciones propuestas para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen.

Figura 16 Diagnóstico de necesidades financieras

Nota. Elaborado por la autora



El diagnóstico de necesidades financieras que sustenta el programa se elaboró a partir de los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada a los microempresarios del cantón

El Carmen. La información recopilada permitió identificar las principales debilidades relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria, constituyendo la base para el diseño de estrategias orientadas al fortalecimiento de las capacidades administrativas y financieras de este sector.

Los resultados del diagnóstico evidenciaron limitaciones en el análisis de ingresos y gastos, la elaboración y seguimiento de presupuestos, el control financiero, la planificación del ahorro y el uso de información financiera para la toma de decisiones. Estas necesidades ponen de manifiesto la importancia de implementar acciones de capacitación que permitan a los microempresarios adquirir conocimientos y herramientas prácticas para mejorar la administración de sus negocios y favorecer su sostenibilidad económica.

3.6.2. Estrategias de educación financiera

Las estrategias de educación financiera fueron diseñadas con base en las necesidades identificadas durante el diagnóstico realizado a los microempresarios del cantón El Carmen. Su propósito es fortalecer los conocimientos y habilidades relacionados con la planificación financiera, el control presupuestario y la administración eficiente de los recursos económicos, contribuyendo a una mejor gestión de los microemprendimientos.

Las estrategias se desarrollarán mediante talleres de capacitación con enfoque teórico-práctico, en los cuales los participantes podrán aplicar los conocimientos adquiridos a situaciones reales de sus negocios. Cada estrategia responde a una necesidad específica identificada durante la investigación y busca promover hábitos financieros que favorezcan la sostenibilidad económica de los microemprendimientos.

La organización de las estrategias responde a una secuencia de aprendizaje progresiva que inicia con el fortalecimiento de los conocimientos básicos de educación financiera y continúa con el desarrollo de competencias relacionadas con la planificación presupuestaria, el control de ingresos y egresos, la toma de decisiones financieras y la cultura del ahorro. Esta estructura facilita que los participantes adquieran conocimientos de forma gradual y puedan aplicarlos de manera práctica en la administración de sus negocios.

Cada estrategia incorpora un objetivo específico, una actividad de aprendizaje y un resultado esperado, permitiendo establecer una relación directa entre las necesidades detectadas durante el diagnóstico y las acciones propuestas para fortalecer la gestión presupuestaria. De esta manera, el programa no solo transmite conocimientos teóricos, sino

que también promueve el desarrollo de habilidades prácticas orientadas a mejorar la administración financiera de los microemprendimientos del cantón El Carmen.

Con la finalidad de facilitar la implementación de la propuesta, las estrategias fueron organizadas de acuerdo con las principales necesidades identificadas durante el diagnóstico. Cada una integra un objetivo específico, una actividad práctica y un resultado esperado, permitiendo desarrollar progresivamente competencias relacionadas con la educación financiera y la gestión presupuestaria. La Tabla 4 presenta las estrategias diseñadas para fortalecer las capacidades financieras de los microempresarios del cantón El Carmen.

Tabla 4 Estrategias de educación financiera

Estrategia	Objetivo	Actividad propuesta	Resultado esperado
Educación financiera básica	Fortalecer los conocimientos sobre administración financiera	Taller introductorio sobre conceptos financieros aplicados a los microemprendimientos	Mayor comprensión de los principios de educación financiera
Planificación presupuestaria	Desarrollar habilidades para elaborar presupuestos	Elaboración de presupuestos mensuales mediante ejercicios prácticos	Mejor organización de los ingresos y gastos del negocio
Control de ingresos y egresos	Fortalecer el registro y seguimiento de las operaciones financieras	Capacitación en el uso de formatos de control financiero	Mayor control del flujo de efectivo y reducción de gastos innecesarios
Toma de decisiones financieras	Promover decisiones sustentadas en información económica	Análisis de casos prácticos relacionados con la gestión del negocio	Decisiones financieras más acertadas y oportunas
Ahorro y planificación financiera	Fomentar una cultura de ahorro para el crecimiento del negocio	Diseño de planes de ahorro adaptados a cada microemprendimiento	Incremento de la capacidad para afrontar imprevistos e invertir en el

Nota. Estrategias propuestas para fortalecer la educación financiera y la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

3.6.3. *Diseño de herramientas presupuestarias*

Con el propósito de facilitar la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos durante el programa de educación financiera, se diseñaron herramientas presupuestarias orientadas a fortalecer la planificación, el control y el seguimiento de los recursos económicos de los microemprendimientos. Estas herramientas constituyen instrumentos de apoyo para que los participantes puedan organizar la información financiera de sus negocios y mejorar la toma de decisiones.

Tabla 5 Herramientas presupuestarias

Herramienta	Finalidad	Forma de utilización
Registro de ingresos y egresos	Controlar diariamente las entradas y salidas de dinero del negocio	Registrar de forma continua cada ingreso y gasto realizado para conocer el flujo de efectivo
Presupuesto mensual	Planificar los ingresos y gastos previstos para cada mes	Elaborar un presupuesto antes del inicio de cada período y compararlo con los resultados obtenidos
Control de gastos	Identificar y reducir gastos innecesarios	Clasificar los gastos por categorías y analizar aquellos que pueden optimizarse
Planificación financiera	Organizar los recursos económicos de acuerdo con los objetivos del negocio	Definir metas financieras y establecer acciones para alcanzarlas en el corto y mediano plazo
Registro de ahorro	Promover la formación de reservas económicas	Registrar periódicamente los montos destinados al ahorro para atender imprevistos o realizar futuras inversiones

Nota. Herramientas presupuestarias propuestas para fortalecer la gestión financiera de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

3.6.4. *Diseño de actividades de capacitación*

Con el propósito de fortalecer los conocimientos y habilidades de los microempresarios en materia de educación financiera y gestión presupuestaria, se diseñó un programa de capacitación estructurado en cinco talleres. Cada uno aborda una temática específica identificada durante el diagnóstico, combinando contenidos teóricos y actividades prácticas que faciliten la aplicación de los conocimientos en la administración cotidiana de los microemprendimientos. La metodología propuesta promueve la participación de los asistentes mediante el análisis de casos, ejercicios prácticos y espacios de reflexión orientados a mejorar la toma de decisiones financieras.

Las herramientas propuestas se estructuraron considerando las principales necesidades identificadas durante el diagnóstico y fueron organizadas de acuerdo con su finalidad y forma de utilización, con el propósito de facilitar su aplicación en la gestión diaria de los microemprendimientos cada una responde a un aspecto específico de la administración financiera permitiendo fortalecer el registro de ingresos y egresos, la planificación presupuestaria, el control de gastos, la organización de los recursos y la cultura del ahorro la Tabla 2 presenta las herramientas presupuestarias diseñadas para apoyar la implementación del programa de educación financiera.

Tabla 6 Taller 1. Educación financiera para la administración del negocio

Aspecto	Descripción
Tema	Educación financiera para la administración del negocio.
Objetivo	Fortalecer los conocimientos básicos de educación financiera para mejorar la administración de los recursos económicos del microemprendimiento
Contenidos	• Conceptos básicos de educación financiera • Diferencia entre finanzas personales y finanzas del negocio • Importancia de la planificación financiera • Errores financieros más frecuentes en los microemprendimientos

Metodología	Exposición dialogada, análisis de casos reales y resolución de ejercicios prácticos relacionados con la administración financiera
Recursos	Computador, proyector, presentación multimedia, calculadora, hojas de trabajo y material impreso
Duración	2 horas
Responsable	Facilitador con conocimientos en educación financiera y gestión presupuestaria
Evaluación	Desarrollo de un ejercicio práctico para identificar problemas financieros y proponer alternativas de solución

Nota. Diseño del Taller 1 del programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Tabla 7 Taller 2. Planificación presupuestaria

Aspecto	Descripción
Tema	Planificación presupuestaria para los microemprendimientos
Objetivo	Desarrollar habilidades para la elaboración y el seguimiento de presupuestos que permitan una adecuada planificación de los recursos financieros del negocio
Contenidos	• Concepto e importancia del presupuesto • Tipos de presupuestos aplicables a los microemprendimientos • Elaboración de un presupuesto mensual • Seguimiento y evaluación del presupuesto
Metodología	Exposición participativa, elaboración de un presupuesto utilizando un caso práctico y análisis grupal de los resultados obtenidos
Recursos	Computador, proyector, hojas de trabajo, calculadora, formatos de presupuesto y material impreso
Duración	2 horas
Responsable	Facilitador con experiencia en planificación financiera y gestión presupuestaria

Evaluación	Elaboración de un presupuesto mensual aplicable al negocio de cada participante, considerando sus ingresos, gastos y metas financieras
-------------------	--

Nota. Diseño del Taller 2 del programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Tabla 8 Taller 3. Control de ingresos y egresos

Aspecto	Descripción
Tema	Control de ingresos y egresos del microemprendimiento
Objetivo	Fortalecer las competencias de los microempresarios para registrar y controlar los ingresos y egresos, favoreciendo una administración financiera más eficiente
Contenidos	• Importancia del registro financiero • Clasificación de ingresos y gastos • Elaboración de registros diarios • Análisis del flujo de efectivo para la toma de decisiones
Metodología	Explicación práctica, resolución de ejercicios y aplicación de formatos de registro de ingresos y egresos utilizando ejemplos de los propios negocios de los participantes
Recursos	Computador, proyector, formatos de registro financiero, calculadora, hojas de trabajo y material didáctico
Duración	2 horas
Responsable	Facilitador con conocimientos en administración financiera y control presupuestario
Evaluación	Desarrollo de un registro de ingresos y egresos correspondiente a un período de operaciones del negocio y análisis de la información obtenida

Nota. Diseño del Taller 3 del programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Tabla 9 Taller 4. Toma de decisiones financieras

Aspecto	Descripción
Tema	Toma de decisiones financieras en los microemprendimientos
Objetivo	Fortalecer la capacidad de los microempresarios para tomar decisiones financieras fundamentadas en el análisis de la información económica de sus negocios
Contenidos	• Importancia de la información financiera en la toma de decisiones • Análisis de ingresos, gastos y resultados • Identificación de riesgos financieros • Estrategias para la toma de decisiones orientadas al crecimiento del negocio
Metodología	Exposición participativa, análisis de casos prácticos y resolución de situaciones relacionadas con la administración financiera de los microemprendimientos
Recursos	Computador, proyector, casos de estudio, hojas de trabajo, calculadora y material didáctico
Duración	2 horas
Responsable	Facilitador con experiencia en administración financiera y gestión empresarial
Evaluación	Análisis y resolución de un caso práctico en el que los participantes seleccionen la alternativa financiera más adecuada para su negocio

Nota. Diseño del Taller 4 del programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

Tabla 10 Taller 5. Ahorro y planificación financiera

Aspecto	Descripción
Tema	Ahorro y planificación financiera para la sostenibilidad del negocio

Objetivo	Promover la cultura del ahorro y la planificación financiera como estrategias para fortalecer la sostenibilidad y el crecimiento de los microemprendimientos
Contenidos	• Importancia del ahorro para la estabilidad financiera • Elaboración de un plan de ahorro • Planificación financiera a corto y mediano plazo • Uso del ahorro para enfrentar imprevistos e invertir en el negocio
Metodología	Exposición dialogada, elaboración de un plan de ahorro individual y análisis de experiencias relacionadas con la administración de recursos financieros
Recursos	Computador, proyector, hojas de trabajo, formatos de planificación financiera, calculadora y material impreso
Duración	2 horas
Responsable	Facilitador con conocimientos en educación financiera y planificación presupuestaria
Evaluación	Elaboración de un plan de ahorro y planificación financiera adaptado a las necesidades y objetivos del microemprendimiento de cada participante

Nota. Diseño del Taller 5 del programa de educación financiera para fortalecer la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. Elaborado por la autora.

3.6.5. Organización de los participantes y ejecución de los talleres

Para la ejecución del programa, los 367 microempresarios serán distribuidos en cinco grupos, conformados aproximadamente por 73 a 74 participantes, con el propósito de facilitar el desarrollo de las actividades formativas, optimizar los recursos disponibles y favorecer la interacción durante el proceso de capacitación.

Cada grupo participará en los cinco talleres establecidos en el programa, con una duración de dos horas por taller. Por tanto, cada participante recibirá un total de 10 horas de capacitación. Debido a que los cinco talleres serán desarrollados con cada uno de los cinco

grupos, la ejecución completa del programa comprenderá 25 sesiones de capacitación, equivalentes a 50 horas totales de intervención.

Las sesiones podrán desarrollarse de manera secuencial, de acuerdo con la programación establecida y la disponibilidad de los participantes, facilitadores e instituciones colaboradoras. Para la ejecución de los talleres se requerirá la participación de facilitadores con conocimientos relacionados con educación financiera, planificación presupuestaria y administración de microemprendimientos, de acuerdo con los contenidos previstos en cada sesión.

Asimismo, para el desarrollo de las 25 sesiones se considerará la disponibilidad de espacios físicos adecuados, equipo de proyección, material didáctico, hojas de trabajo y demás recursos necesarios para la realización de las actividades prácticas. La coordinación con las instituciones participantes permitirá organizar los horarios, espacios y recursos requeridos para el cumplimiento de los cinco talleres por cada grupo.

3.6.6. Cronograma de ejecución de la propuesta

La implementación del programa de educación financiera se desarrollará mediante jornadas de capacitación dirigidas a los microempresarios del cantón El Carmen. Los 367 participantes serán distribuidos en cinco grupos, conformados aproximadamente por 73 a 74 microempresarios. Cada grupo desarrollará los cinco talleres propuestos, con una duración de dos horas por taller; por tanto, cada participante recibirá un total de 10 horas de capacitación.

Los cinco talleres serán replicados para cada uno de los cinco grupos, lo que representa 25 sesiones de capacitación y 50 horas totales de intervención. La ejecución se organizará durante cinco semanas, considerando la disponibilidad de los participantes, facilitadores e instituciones colaboradoras. Antes del inicio de la capacitación se aplicará una evaluación diagnóstica para establecer la línea base de conocimientos y habilidades financieras de los participantes; al finalizar el programa se aplicará una evaluación final que permita identificar los cambios alcanzados en relación con la situación inicial.

Tabla 11 Cronograma de implementación del programa de educación financiera

Actividad	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	N.º de sesiones
Socialización del programa y conformación de los cinco grupos	X					1
Evaluación diagnóstica	X					5
Taller 1. Educación financiera	X					5
Taller 2. Planificación presupuestaria		X				5
Taller 3. Control de ingresos y egresos			X			5
Taller 4. Toma de decisiones financieras				X		5
Taller 5. Ahorro y planificación financiera					X	5
Evaluación final y retroalimentación					X	5

Nota. Cada taller será desarrollado con los cinco grupos de participantes, por lo que los cinco talleres representan 25 sesiones de capacitación, con una duración de dos horas por sesión y un total de 50 horas de intervención. Cada participante recibirá 10 horas de capacitación. La evaluación diagnóstica se aplicará antes del proceso formativo y la evaluación final al concluir los cinco talleres, con el propósito de comparar los resultados alcanzados con la línea base. Las fechas y horarios específicos se establecerán de acuerdo con la disponibilidad de los participantes, facilitadores e instituciones colaboradoras. Elaborado por la autora.

3.6.7. Presupuesto estimado

La ejecución del programa requiere recursos humanos, materiales y tecnológicos para el desarrollo de las actividades de capacitación. Debido al número de beneficiarios, la propuesta contempla la realización de los talleres en cinco grupos de trabajo, con el propósito de optimizar los recursos disponibles, facilitar la interacción entre los participantes y garantizar un adecuado proceso de enseñanza-aprendizaje. El presupuesto presentado corresponde a una estimación referencial de los costos directos necesarios para la implementación del programa.

El presupuesto correspondiente a refrigerios considera la participación de 367 microempresarios en los cinco talleres establecidos en el programa. Debido a que cada participante deberá asistir a cinco sesiones de capacitación, se estimó un total de 1.835

refrigerios, calculados a un valor referencial de USD 2,50 por unidad. En consecuencia, el rubro destinado a refrigerios asciende a USD 4.587,50.

Tabla 12 Presupuesto

Detalle	Cantidad	Valor unitario	Valor total
Material didáctico (5 grupos)	5	40,00	200,00
Carpetas y hojas de trabajo	367	1,00	367,00
Esferográficos	367	0,50	183,50
Certificados	367	0,60	220,20
Refrigerios (cinco jornadas)	1.835	2,50	4.587,50
Material de oficina	1	100,00	100,00
Imprevistos	1	150,00	150,00
TOTAL			5.808,20

Nota. El presupuesto corresponde a una estimación referencial de los costos directos necesarios para la ejecución del programa. El rubro de refrigerios contempla cinco consumos por participante, uno por cada taller programado. Se asume que las instalaciones, equipos, espacios físicos y talento humano especializado podrán ser proporcionados mediante la gestión y colaboración de las instituciones participantes. Elaborado por la autora.

La implementación del programa podrá desarrollarse mediante la articulación entre la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón El Carmen, instituciones financieras, organismos de apoyo al emprendimiento y otras entidades interesadas en fortalecer las capacidades administrativas y financieras de los microempresarios. La participación de estas instituciones facilitará la disponibilidad de espacios físicos, equipos, recursos didácticos y talento humano especializado para el desarrollo de las actividades de capacitación, contribuyendo a la viabilidad técnica, financiera y operativa de la propuesta.

3.6.8. Evaluación y seguimiento de la propuesta

La evaluación y el seguimiento del programa de educación financiera permitirán verificar el cumplimiento de los objetivos planteados y determinar los cambios alcanzados por los participantes en los conocimientos y habilidades relacionados con la educación

financiera y la gestión presupuestaria. Para ello, el proceso de evaluación comprenderá una fase diagnóstica, un seguimiento durante los talleres y una evaluación final, complementados con indicadores de participación y satisfacción.

Antes del inicio de los talleres se aplicará una evaluación diagnóstica a los participantes, con el propósito de establecer una línea base sobre sus conocimientos y habilidades en planificación financiera, elaboración de presupuestos, registro y control de ingresos y egresos, ahorro, evaluación de riesgos y toma de decisiones financieras. Esta evaluación incluirá preguntas de conocimiento y ejercicios prácticos que permitan identificar la situación inicial de los participantes.

Durante la ejecución del programa se realizará un seguimiento continuo mediante registros de asistencia, listas de verificación y ejercicios prácticos desarrollados en cada taller. Estas actividades permitirán verificar la participación, el cumplimiento de los contenidos programados y la capacidad de los participantes para aplicar las herramientas financieras y presupuestarias proporcionadas.

Al finalizar los cinco talleres se aplicará una evaluación final, estructurada con los mismos criterios de la evaluación diagnóstica, con el propósito de comparar los resultados obtenidos antes y después de la capacitación. La comparación permitirá determinar el porcentaje de participantes que evidencie mejoras en sus conocimientos y habilidades, así como verificar su capacidad para elaborar un presupuesto básico, organizar ingresos y egresos, identificar riesgos financieros y aplicar mecanismos de control de los recursos económicos.

Adicionalmente, se aplicará una encuesta de satisfacción para conocer la valoración de los participantes respecto a los contenidos, metodología, facilitadores y utilidad de las herramientas proporcionadas. Los resultados de satisfacción serán considerados como información complementaria y no sustituirán la medición del aprendizaje alcanzado mediante la comparación entre la evaluación diagnóstica y la evaluación final.

Tabla 13 Plan de evaluación y seguimiento

Actividad	Indicador	Medio de verificación	Responsable

Evaluación diagnóstica	Nivel inicial de conocimientos y habilidades financieras y presupuestarias	Instrumento diagnóstico y ejercicios prácticos	Facilitador
Participación en los talleres	Porcentaje de participantes que cumple con la asistencia programada	Registro de asistencia	Facilitador
Desarrollo de las actividades	Porcentaje de contenidos y actividades ejecutados conforme a la planificación	Lista de verificación	Facilitador
Aplicación de herramientas presupuestarias	Porcentaje de participantes que elabora correctamente un presupuesto básico	Ejercicio práctico y rúbrica de evaluación	Facilitador
Registro y control financiero	Porcentaje de participantes que organiza correctamente ingresos, egresos, gastos y costos en un ejercicio práctico	Hoja de trabajo y rúbrica de evaluación	Facilitador
Evaluación final	Variación entre los resultados de la evaluación diagnóstica y la evaluación final	Instrumentos de evaluación inicial y final	Facilitador
Satisfacción de los participantes	Nivel de satisfacción con los contenidos, metodología y utilidad del programa	Encuesta de satisfacción	Coordinador del programa
Seguimiento del programa	Cumplimiento de los indicadores y metas establecidos	Matriz comparativa de resultados	Coordinador del programa

Nota. La evaluación diagnóstica permitirá establecer la línea base de los participantes y la evaluación final permitirá comparar los resultados alcanzados después de la capacitación. Los ejercicios prácticos serán valorados mediante criterios previamente establecidos para

determinar el nivel de aplicación de las herramientas financieras y presupuestarias. La encuesta de satisfacción tendrá carácter complementario y no será utilizada como único indicador del aprendizaje. Elaborado por la autora.

Línea base y metas del programa

Para valorar los cambios alcanzados mediante la implementación del programa, se establecerá una línea base a partir de los resultados obtenidos en la evaluación diagnóstica aplicada antes del inicio de los talleres. Estos resultados serán comparados con la evaluación final, utilizando los mismos criterios de valoración. Las metas planteadas constituyen referentes para evaluar el cumplimiento de la propuesta y deberán contrastarse con los resultados obtenidos una vez ejecutado el programa.

Tabla 14 Línea base y metas de evaluación del programa

Indicador	Línea base	Meta	Medio de verificación
Participantes que identifican correctamente elementos básicos de educación financiera	Determinada mediante evaluación diagnóstica	Al menos 80 % al finalizar el programa	Evaluación diagnóstica y evaluación final
Participantes que elaboran correctamente un presupuesto básico	Determinada mediante ejercicio diagnóstico	Al menos 80 % al finalizar el programa	Ejercicio práctico y rúbrica de evaluación
Participantes que registran y clasifican correctamente ingresos, egresos, gastos y costos	Determinada mediante ejercicio diagnóstico	Al menos 80 % al finalizar el programa	Hoja de trabajo y rúbrica de evaluación

Participantes que identifican riesgos antes de una decisión financiera	Determinada mediante evaluación diagnóstica	Al menos 80 % al finalizar el programa	Evaluación diagnóstica y evaluación final
Participantes que aplican criterios de planificación financiera en un caso práctico	Determinada mediante ejercicio diagnóstico	Al menos 80 % al finalizar el programa	Caso práctico y rúbrica de evaluación
Participantes que completan los cinco talleres programados	Registro inicial de participantes	Al menos 80 % de los participantes inscritos	Registros de asistencia

Nota. La línea base será establecida mediante la evaluación diagnóstica antes del inicio de las actividades formativas. Las metas corresponden a los resultados esperados de la propuesta y no representan resultados obtenidos en la presente investigación. La evaluación final utilizará criterios equivalentes a los empleados en el diagnóstico para facilitar la comparación de los resultados. Elaborado por la autora

3.6.9. Beneficios esperados de la propuesta

La implementación del programa de educación financiera permitirá fortalecer los conocimientos y habilidades de los microempresarios del cantón El Carmen en aspectos relacionados con la planificación financiera, la elaboración de presupuestos, el control de ingresos y egresos y la toma de decisiones económicas. Mediante las actividades de capacitación y el uso de herramientas presupuestarias, los participantes podrán mejorar la administración de los recursos de sus negocios, favoreciendo una gestión más organizada y eficiente.

La propuesta contribuirá a fomentar una cultura de planificación y control financiero, promoviendo el uso responsable de los recursos económicos y el desarrollo de prácticas orientadas al ahorro y la sostenibilidad de los microemprendimientos. Estos beneficios podrán reflejarse en una mayor estabilidad financiera, una mejor capacidad para enfrentar imprevistos y un incremento en las oportunidades de crecimiento de los negocios.

De igual manera, la propuesta generará beneficios para la comunidad y el entorno económico local al fortalecer las capacidades administrativas de los microempresarios y contribuir al desarrollo de emprendimientos más sostenibles y competitivos. Además, podrá servir como referencia para futuras iniciativas de capacitación impulsadas por instituciones públicas, privadas o académicas interesadas en promover el fortalecimiento del sector microempresarial.

Conclusiones

El análisis histórico del objeto y campo de estudio permitió reconocer la evolución de la educación financiera y de la gestión presupuestaria como elementos vinculados con la administración de los recursos económicos de los microemprendimientos. Su desarrollo ha adquirido relevancia ante la necesidad de fortalecer la planificación, el control de los recursos y la toma de decisiones financieras, aspectos que constituyeron la base para contextualizar la problemática investigada en los microempresarios del cantón El Carmen.

La fundamentación teórica permitió sustentar las variables educación financiera y gestión presupuestaria a partir de sus principales dimensiones y componentes. La revisión desarrollada evidenció la importancia de los conocimientos y prácticas financieras para la planificación económica, el ahorro, la evaluación de riesgos y la toma de decisiones, así como la relevancia de la planificación presupuestaria, el registro de operaciones y el control de ingresos, egresos, gastos y costos para la administración de los recursos del negocio.

El diagnóstico evidenció fortalezas y debilidades en las prácticas financieras y presupuestarias de los microempresarios del cantón El Carmen. Entre las principales limitaciones se identificaron dificultades en la evaluación de riesgos financieros, la planificación anticipada de ingresos y gastos, la elaboración previa de presupuestos y el control y registro adecuado de los gastos. El análisis correlacional determinó una relación positiva, de magnitud muy fuerte y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la gestión presupuestaria (ρ de Spearman = 0,956; $p < 0,001$; $N = 362$), por lo que se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia estadística a favor de la hipótesis alternativa. Esto indica que mayores puntuaciones de educación financiera se asociaron con mayores puntuaciones de gestión presupuestaria en los participantes analizados, sin que este resultado implique una relación causal.

A partir de las necesidades identificadas en el diagnóstico, se elaboró un programa de educación financiera orientado al fortalecimiento de la gestión presupuestaria de los microempresarios del cantón El Carmen. La propuesta integra estrategias de capacitación, herramientas presupuestarias y actividades prácticas dirigidas a fortalecer la planificación financiera, la evaluación de riesgos, la elaboración de presupuestos y el registro, seguimiento y control de los recursos económicos, en correspondencia con las principales debilidades identificadas durante la investigación.

Recomendaciones

Fortalecer de manera continua los conocimientos de los microempresarios del cantón El Carmen en educación financiera, con énfasis en la planificación económica, el análisis de ingresos y gastos, el ahorro, la evaluación de riesgos y la toma de decisiones financieras, mediante procesos de formación que contribuyan a una administración responsable de los recursos de sus negocios.

Incorporar de manera sistemática herramientas de gestión presupuestaria que faciliten la planificación, organización y control de los recursos económicos, tales como presupuestos periódicos, registros de ingresos y egresos y mecanismos de seguimiento de gastos y costos, de modo que los microempresarios dispongan de información organizada para apoyar el control financiero y la toma de decisiones.

Priorizar el fortalecimiento de las prácticas que presentaron mayores debilidades durante el diagnóstico, particularmente la evaluación de riesgos financieros, la planificación anticipada de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos antes de realizar nuevas actividades o inversiones y el control y registro adecuado de los gastos. La relación positiva, muy fuerte y estadísticamente significativa identificada entre la educación financiera y la gestión presupuestaria respalda la pertinencia de abordar ambas variables de manera articulada, sin atribuir causalidad a la asociación encontrada.

Promover la implementación del programa de educación financiera propuesto mediante la participación de instituciones públicas, privadas y académicas vinculadas con el sector microempresarial del cantón El Carmen, estableciendo mecanismos de cooperación que faciliten el desarrollo de las actividades formativas, la utilización de las herramientas presupuestarias propuestas y el seguimiento de su aplicación.

Bibliografía

- Álvarez Merelo, O. L., Álvarez Merelo, J. C., Villarreal Vera, L. A., Zurita Desiderio, M. J., & Llerena Ureta, J. F. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(1), 3395–3413. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580>
- Beltrán Florez, D. L., & López Cárdenas, L. R. (2023). *Educación financiera para microempresarios: Una herramienta para la gestión sostenible de pequeños negocios*. Corporación Universitaria Unitec. <https://repositorio.unitec.edu.co/server/api/core/bitstreams/d3200961-50e8-4d04-b2f5-73574e3f1228/content>
- Canós, D. L., Pons, M. C., Valero, H. M., & Maheut, J. P. (2021). *Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación*. Universidad Politécnica de Valencia. <https://riunet.upv.es/server/api/core/bitstreams/fal1c5c3c-787a-4842-ad66-075c0af0541b/content>
- Chagerben Salinas, L. E., Delgado Estrada, S. M., García Carranza, Y. M., Hablich Sanchez, F. C., Ortega Decimavilla, E. E., & Rugel Torres, C. I. (Abril de 2025). *Gestión Financiera para micro emprendedores*. Live Working Editorial. Live Working Editorial. <https://liveworkingeditorial.com/wp-content/uploads/2025/04/Libro-Gestion-Financiera-para-Microemprendedores.pdf>
- Crespo, R. M. (2025). *Universidad de Valladolid*. Educación Financiera aplicada: Impacto en la toma de decisiones económicas. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/77368/TFM-E-321.pdf?sequence=1>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2022). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (6 ed.). SAGE Publications. <https://edge.sagepub.com/creswellrd6e>
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2014). *Metodología de la investigación*. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES.

https://apps.utel.edu.mx/recursos/files/r161r/w24802w/Metodologia_de_investigacion_SAMPIERI.pdf

- Hidalgo Achig, M. d., Villarroel Maya, Á. A., & Hidalgo Achig, M. F. (2025). *Presupuestos Empresariales* (1 ed.). Imprenta Tallpa. <https://barnes.edu.pe/wp-content/uploads/2025/04/Libro-Presupuesto-Empresarial.pdf>
- Juárez, S. L. (2023). Estrategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Transdigital*, 4(7), 1.14. <https://doi.org/10.56162/transdigital241>
- Leon, d. A., Rivas, F., Racines, A., & Gonzales, M. (2020). *La planificación y control financiero de la empresa. Retos y perspectivas* (1 ed.). <https://doi.org/978-9978-375-49-5>
- Mejía, D. (22 de Junio de 2021). *La importancia de la educación financiera para las mipyme*. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/blog/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Morales, P. M., Flores, O. A., & Melo, B. D. (2021). La educación financiera y su influencia en inclusión financiera de las MIPYMES ecuatorianas de la ciudad de Quito periodo 2020-2022. *Repositorio Institucional Universidad Central del Ecuador*. <https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/e7ee4bd4-1f9f-419c-83df-fcc0fc5bbaa5/full>
- Nieto, D. W., Alvarado, B. J., Arteaga, V. M., & Mendoza, P. M. (2024). Uso de la Educación Financiera en la Microempresa, Análisis en Algunas Regiones de Chimborazo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3). <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/11828>
- Piedra Aguilera, M. A., & Cubero Abril, T. (2024). *Presupuestos, un enfoque práctico* (1 ed.). Universidad del Azuay. Casa Editora. <https://publicaciones.uazuay.edu.ec/flip/books/libro/uazuay-libro-363.pdf>
- Plua Sánchez, M. A., & Alcívar Vera, G. M. (2026). Educación financiera y su impacto en el desarrollo empresarial: microempresas de la parroquia Eloy Alfaro. 4(3), 94-106. <https://doi.org/10.70881/hnj/v4/n3/147>
- Puente, R. M., Carrillo, H. J., Calero, C. E., & Gavilánez, á. O. (Octubre de 2022). *Universidad Nacional de Chimborazo*. Fundamentos de Gestión Financiera.

http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/108/fundamentos_de_gestion_financiera.pdf

- Rocafuerte, P. R. (2021). *Universidad Estatal Península de Santa Elena*. Planificación presupuestaria y su importancia para establecer las utilidades futuras. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/1f5f03ba-587e-4090-9366-9ad4f602a375/content>
- Rocha, H. N., Bermeo, M. M., Pazmiño, R. M., Tabare, C. T., & Vaca, M. T. (Abril de 2025). Gestión financiera en la empresa: conceptos básicos y su aplicación en la toma de decisiones. 9(2), 932-945. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.16898
- Señalín, M. L., Olaya, C. R., & Herrera, P. J. (2020). *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 25, núm. 92. Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. <https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/29065286026.pdf>
- Tabango-Giler, D. A., & Pizarro-Anchundia, S. E. (2022). *Control contable y su importancia en las finanzas de las microempresas del Ecuador* (Vol. 7). <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>
- Valle, N. A. (Junio de 2020). *Revista Universidad y Sociedad*. La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vallejo, M. G., de la Torre, C. E., Narváez, G. J., & Aragón, S. E. (2024). *Planeación Financiera y Presupuestaria*. Tepic, Nayarit, México: Universidad Tecnocientífica del Pacífico S.C. <https://libros-utp.com/index.php/editorialutp/catalog/view/191/163/971>
- Villegas, V. M., Oñate, G. J., Cevallos, G. C., & Vera, A. V. (16 de Junio de 2025). Educación financiera para el desarrollo económico de las Pymes en Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 10(6). <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/9713/html>

Anexos

Anexo 1 Encuesta dirigida a los microempresarios del cantón El Carmen

N°	Tipo	Pregunta	Claridad	Coherencia	Relevancia	Total	Observación	Valida	
								Si	No
1	Sociodemográficos	Genero: Masculino Femenino Prefiero no responder							
2	Sociodemográficos	Rango de edad: 18 a 29 años 30 a 40 años 41 a 50 años 51 a 60 años 61 años o más							
3	Sociodemográficos	Tipo de negocio: Comercial () Servicios () Producción () Alimentos () Otros ()							
4	Sociodemográficos	Tiempo de actividad económica del negocio: Menos de 1 año () 1 a 3 años () 4 a 6 años () Más de 6 años ()							

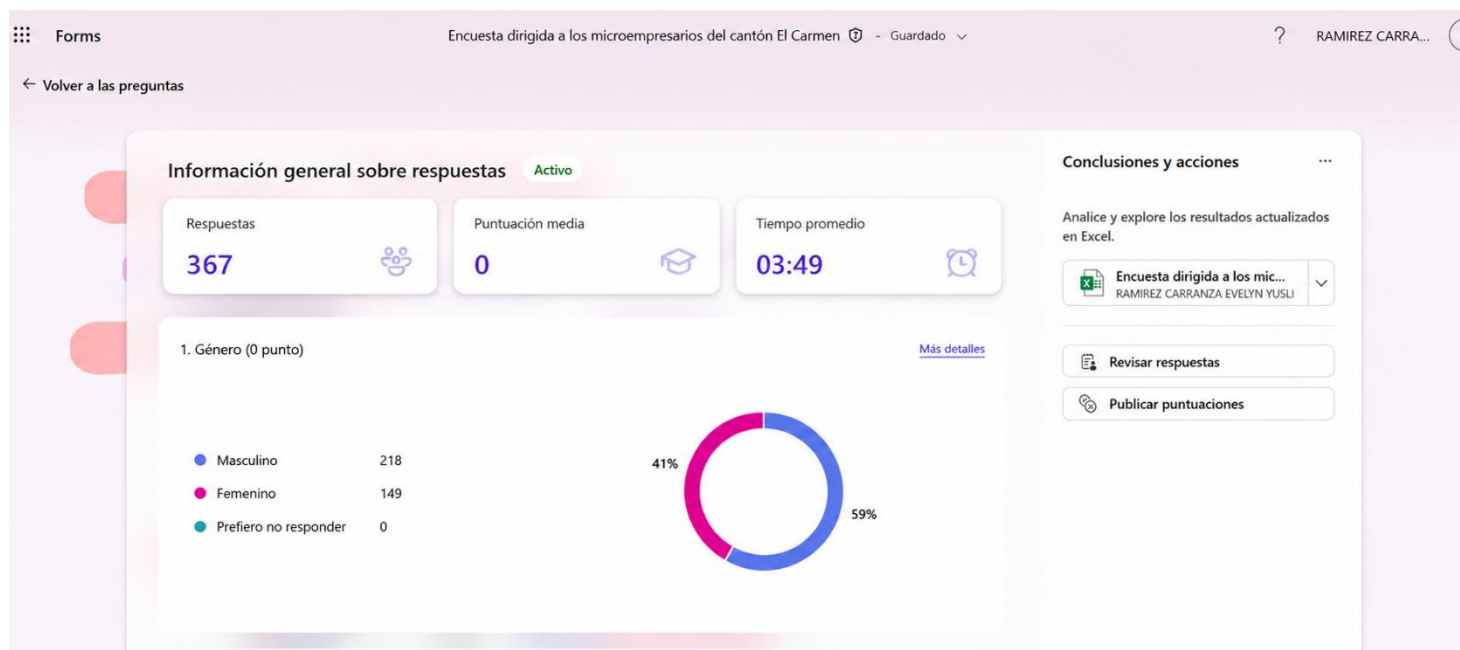
5	Dicotómicas	¿Posee conocimientos relacionados con la educación financiera aplicables a la administración de su microemprendimiento? (Sí/No)							
6	Dicotómicas	¿Ha participado en capacitaciones, talleres o programas de formación relacionados con educación financiera? (Sí/No)							
7	Dicotómicas	¿Considera que la educación financiera contribuye a mejorar la administración de los recursos económicos de su negocio? (Sí/No)							
8	Dicotómicas	¿Posee conocimientos sobre ahorro e inversión que puedan contribuir al crecimiento de su microemprendimiento? (Sí/No)							
9	Escala de Likert	¿Analiza los ingresos y gastos de su negocio antes de tomar decisiones financieras?							

10	Escala de Likert	¿Planifica las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes?							
11	Escala de Likert	¿Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio?							
12	Escala de Likert	¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?							
13	Escala de Likert	¿Considera que la capacitación financiera mejora la toma de decisiones empresariales?							
14	Escala de Likert	¿Busca información financiera para mejorar la administración de su negocio?							
15	Escala de Likert	¿Utiliza presupuestos como herramienta para planificar y organizar los recursos económicos de su negocio?							

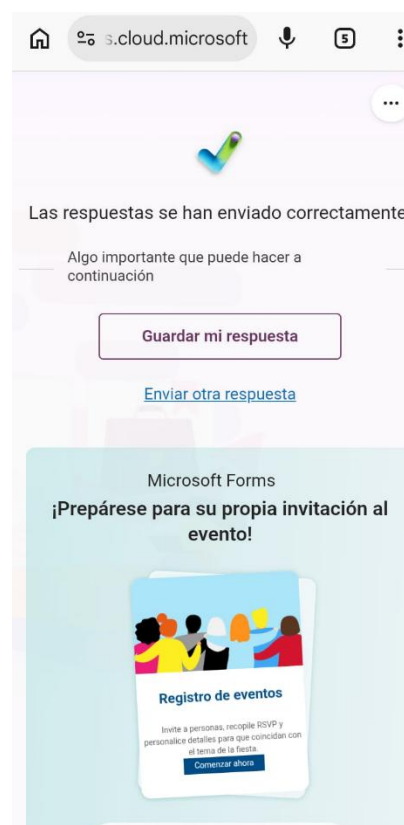
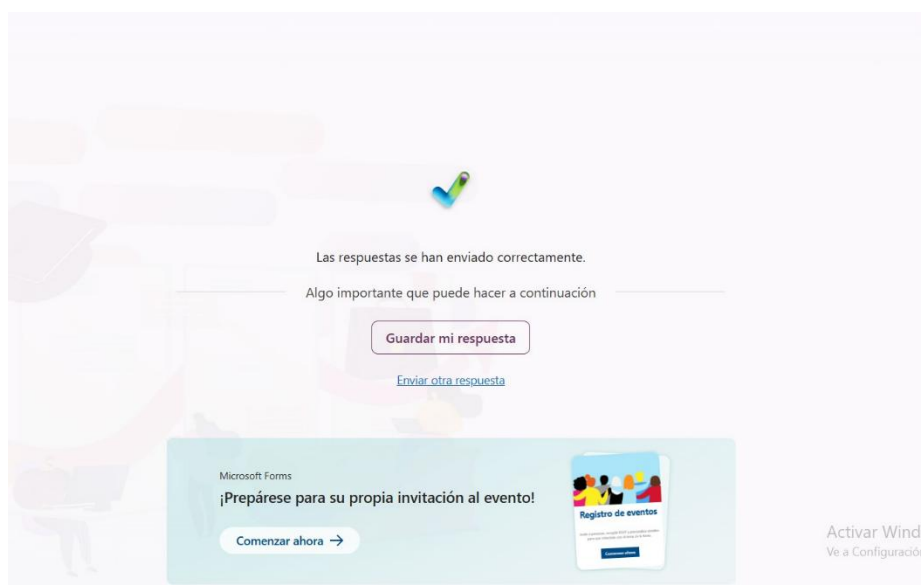
16	Escala de Likert	¿Realiza un control periódico de los ingresos y egresos generados por su actividad económica?							
17	Escala de Likert	¿Mantiene registros financieros organizados que faciliten el seguimiento de las operaciones económicas de su negocio?							
18	Escala de Likert	¿Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica?							
19	Escala de Likert	¿Considera necesario fortalecer la gestión presupuestaria para mejorar el desempeño financiero de su negocio?							
20	Escala de Likert	¿Elabora presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones?							
21	Escala de Likert	¿Compara periódicamente los							

		resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto?							
22	Escala de Likert	¿Utiliza información financiera para controlar el cumplimiento de sus metas económicas?							
23	Escala de Likert	¿Realiza seguimiento al comportamiento de los gastos y costos de su negocio?							
24	Escala de Likert	¿Considera que una adecuada gestión presupuestaria contribuye a la sostenibilidad de su negocio?							
Total									

Anexo 2 Evidencia de aplicación de la encuesta mediante Microsoft Forms



Anexo 3 Evidencias de participación de los microempresarios en la encuesta



Anexo 4 Base de datos de las respuestas obtenidas mediante Microsoft Forms

<

Anexo 5 Resultados del análisis de confiabilidad de las escalas

Captura de jamovi: Alfa de Cronbach de Educación financiera

Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de Escala

☒ Alfa de Cronbach

☐ w de McDonald

☐ Media

☐ Desviación típica

Opciones Adicionales

☐ Mapa de calor de la correlación

Estadísticas del Elemento

☒ α de Cronbach (si se elimina un elemento)

☐ w de McDonald (si se elimina el elemento)

☐ Media

☐ Desviación típica

☒ Correlación del elemento con otros

Elementos

- ¿Analiza los ingresos y gastos de su negocio antes de tomar decisiones financieras?
- ¿Planifica las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes?
- ¿Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio?
- ¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?
- Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio.
- ¿Busca información financiera para mejorar la administración de su negocio?

Results

Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de Fiabilidad de Escala

Alfa de Cronbach	
escala	0.967

[3]

Estadísticas de Fiabilidad de Elemento

	Correlación con la Escala
¿Analiza los ingresos y gastos de su negocio antes de tomar decisiones financieras?	0.921
¿Planifica las necesidades económicas de su negocio antes de realizar gastos importantes?	0.895
¿Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio?	0.879
¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?	0.863
Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio.	0.847
¿Busca información financiera para mejorar la administración de su negocio?	0.831

Captura de jamovi: Alfa de Cronbach de Gestión presupuestaria

Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de Escala

- ☒ Alfa de Cronbach
- ☐ ω de McDonald
- ☐ Media
- ☐ Desviación típica

Estadísticas del Elemento

- ☒ α de Cronbach (si se elimina un elemento)
- ☐ ω de McDonald (si se elimina el elemento)
- ☐ Media
- ☐ Desviación típica
- ☒ Correlación del elemento con otros

Opciones Adicionales

- ☐ Mapa de calor de la correlación

Elementos en Escala Normal

- ¿Utiliza presupuestos como herramienta
- ¿Realiza un control periódico de los ingresos
- ¿Mantiene registros financieros organizados
- ¿Elabora presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones
- ¿Compara periódicamente los resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto

Elementos en Escala Inversa

- ¿Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica

Estadísticas de Fiabilidad de Escala

Alfa de Cronbach

escala 0.784

Nota. los elementos: ¿Mantiene registros financieros organizados que faciliten el seguimiento de las operaciones económicas de su negocio? y ¿Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica? se correlacionan negativamente con la escala total y probablemente deberían invertirse

Estadísticas de Fiabilidad de Elemento

¿Utiliza presupuestos como herramienta para planificar y organizar los recursos económicos de su negocio?

¿Realiza un control periódico de los ingresos y egresos generados por su actividad económica?

¿Mantiene registros financieros organizados que faciliten el seguimiento de las operaciones económicas de su negocio?

¿Presenta dificultades para controlar y registrar adecuadamente los gastos de su actividad económica?

¿Elabora presupuestos antes de iniciar nuevas actividades comerciales o inversiones?

¿Compara periódicamente los resultados obtenidos con lo planificado en el presupuesto?

Nota. Resultados obtenidos mediante jamovi a partir de la base de datos de la investigación

Anexo 6 Análisis de correlación de Spearman en jamovi

Matriz de correlación

Coefficientes de Correlación

- ☐ Pearson
- ☒ Spearman
- ☐ Tau b de Kendall

Opciones Adicionales

- ☒ Mostrar significación
- ☒ Señalar correlaciones significativas
- ☒ N
- ☐ Intervalos de confianza
- Intervalo 95 %

Hipótesis

- ☒ Correlacionado
- ☐ Correlacionado positivamente
- ☐ Correlacionado negativamente

Gráfico

- ☐ Matriz de correlación
- ☐ Densidad para las variables
- ☐ Estadísticas

Results

Matriz de correlación

Matriz de correlación

	EF	GP
EF	Rho de Spearman —	—
GP	Rho de Spearman 0.956 ***	—

*Nota. * p < .05, ** p < .01, *** p < .001*

Referencias

[1] The jamovi project (2025). jamovi, (Version 2.7) [Computer Software]. Retrieved from <https://www.jamovi.org>

Descriptivas

¿Ha participado en capacitaciones?

¿Considera que la educación financiera es importante?

¿Posee conocimientos sobre ahorro?

¿Considera que la capacitación financiera es importante?

¿Utiliza presupuestos como herramienta de control?

¿Realiza un control periódico de los ingresos y gastos?

¿Mantiene registros financieros organizados?

¿Presenta dificultades para controlar los gastos?

→

Variables

¿Analiza los ingresos y gastos de su negocio?

¿Planifica las necesidades económicas?

¿Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio?

¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?

¿Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio?

Separa por

Descriptivas Variables en columnas

> | Estadísticas

> | Gráficos

Frecuencias de ¿Mantiene algún tipo de ahorro destinado al funcionamiento o crecimiento de su negocio?

	Frecuencias	% del Total	% acumulado
1	12	3.3 %	3.3 %
2	100	27.3 %	30.6 %
3	112	30.6 %	61.2 %
4	118	32.2 %	93.4 %
5	24	6.6 %	100.0 %

Frecuencias de ¿Evalúa los riesgos financieros antes de realizar inversiones en su negocio?

	Frecuencias	% del Total	% acumulado
1	32	8.7 %	8.7 %
2	106	29.0 %	37.7 %
3	108	29.5 %	67.2 %
4	94	25.7 %	92.9 %
5	26	7.1 %	100.0 %

Frecuencias de Planifico con anticipación los ingresos y gastos del negocio.

	Frecuencias	% del Total	% acumulado
1	37	10.2 %	10.2 %
2	75	20.6 %	30.8 %
3	94	25.8 %	56.6 %
4	132	36.3 %	92.9 %
5	26	7.1 %	100.0 %

Anexo 7 Evidencia de asignación del tutor del Trabajo de Integración Curricular

DPGA | Titulación | Periodo 2025-2 - Notificación de tutor asignado - FINANZAS 2024 - NS - (EL CARMEN) Resumir este correo electrónico

NT

NOTIFICACIONES TITULACION

Para: © PROANO CAMPUZANO FRANCISCO XAVIER

CC: © RAMIREZ CARRANZA EVELYN YUSLEIVI; © PINARGOTE PINARGOTE HENRRY MARCELINO

Responder Responder a todos Reenviar

Mar 12/08/2025 13:03



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

**Periodo 2025-2 - Notificación de tutor asignado - FINANZAS
2024 - NS - (EL CARMEN)**

Estimad@
Docente y Estudiante
Uleam

En cumplimiento de lo establecido en la Ley, el Reglamento de Régimen Académico y las disposiciones estatutarias de la Uleam, por medio de la presente se oficializa la dirección y tutoría en el desarrollo del Trabajo de Integración curricular / Trabajo de Titulación del siguiente estudiante:

Tema: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA GESTIÓN PRESUPUESTARIA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CANTÓN EL CARMEN

Estado de aprobación: Aprobado

Tipo de titulación: Trabajo de Integración Curricular

Tipo de proyecto: Trabajo de Integración Curricular / Trabajo de titulación se articula con proyectos y programas de Vinculación.

Apellidos y nombres del tutor asignado: PROAÑO CAMPUZANO FRANCISCO XAVIER

Apellidos y nombres del estudiante: RAMIREZ CARRANZA EVELYN YUSLEIVI

Carrera: FINANZAS 2024 - NS - (EL CARMEN)

Periodo de inducción: Periodo 2025-2

Anexo 8 Anti-plagio



Certificado de análisis
Compilatio Magister+ | ULEAM-ECU

TESIS EVELYN_RAMIREZ_ - copilation

ID : f4e54a49d5b17d3b0495543337dcd4ea81941538



9%
Textos sospechosos

Nombre del fichero : TESIS EVELYN_RAMIREZ_ - copilation.txt
Tamaño del archivo original : 144,57 kB
Número de palabras : 15.986

Depositante : FRANCISCO XAVIER PROANO CAMPUZANO
Fecha de depósito : 7 de agosto de 2026
Tipo de carga : interface
fecha de fin de análisis : 7 de agosto de 2026

Resumen (sección 1/2)

Localización de los textos sospechosos en el documento :



Incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Detección de IA

8%

Textos estilísticamente próximos a un texto generado por una IA.

Este índice es un indicador y no una prueba. Comprueba con el autor si domina los conocimientos mencionados en el documento.



Idiomas no reconocidos

<1%

Pasajes en los que parte del vocabulario utilizado no forma parte del diccionario de la lengua.

Puede tratarse de un intento del autor de modificar el texto para evitar ser detectado.



No incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Textos entre comillas

<1%

Pasajes entre comillas, a menudo indicativos de una cita.

Fuentes de similitudes (sección 2/2)



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Fuente principal detectada

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones
1	 Documento de otro usuario #f99551 Viene de de otro grupo	<1%	