

CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO CENTRAL DEL CANTON JIPIJAPA

FINANCIAL CULTURE AND ITS IMPACT ON THE ECONOMY OF MICRO-ENTREPRENEURS AT THE CENTRAL MARKET OF THE JIPIJAPA CANTON

Cruz Verónica Ponce Alvarez¹, Mayra Yadira Vásquez Baque²

RESUMEN

La investigación aborda la importancia de la cultura financiera en el ahorro económico de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa, cuyo objetivo fue determinar cómo la cultura financiera influye en el ahorro, describir la relación entre ambos y vincular el conocimiento financiero con las finanzas personales de los microempresarios. La metodología combinó enfoques cualitativos y cuantitativos, utilizando encuestas y la entrevista para recolectar datos. Los resultados mostraron que el 96% de los microempresarios cree que una correcta administración de sus finanzas mejoraría su situación financiera, mientras que el 72% afirma tener conocimiento adecuado sobre administración financiera y el 48% posee préstamos bancarios. En contraste, un 32% recurre a préstamos de personas particulares. En conclusión, fortalecer la educación financiera es esencial para mejorar tanto la estabilidad económica como la capacidad de ahorro de los microempresarios, promoviendo así un desarrollo económico sostenible.

Palabras clave: Cultura financiera, microempresarios, ahorro, educación financiera, préstamos informales.

ABSTRACT

The research addresses the importance of financial culture in the economic savings of micro-entrepreneurs at the Central Market of Jipijapa canton. The objective was to determine how financial culture influences savings, describe the relationship between them, and link financial knowledge with the personal finances of micro-entrepreneurs. The methodology combined qualitative and quantitative approaches, using surveys and interviews to collect data. The results showed that 96% of micro-entrepreneurs believe that proper management of their finances would improve their financial situation, while 72% claim to have adequate knowledge of financial management and 48% have bank loans. In contrast, 32% resort to loans from individuals. In conclusion, strengthening financial education is essential to improve both the economic stability and saving capacity of micro-entrepreneurs, thus promoting sustainable economic development.

Keywords: Financial culture, micro-entrepreneurs, savings, financial education, informal loans.

1. Universidad Estatal del Sur de Manabí. cruzveronica.ponce@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0001-7138-9015>

2. Universidad Estatal del Sur de Manabí. vasquez-mayra0185@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0009-0005-9466-9219>



RESUMO

A pesquisa aborda a importância da cultura financeira na poupança econômica dos microempreendedores do Mercado Central do cantão de Jipijapa. O objetivo foi determinar como a cultura financeira influencia a poupança, descrever a relação entre ambos e vincular o conhecimento financeiro com as finanças pessoais dos microempreendedores. A metodologia combinou abordagens qualitativas e quantitativas, utilizando pesquisas e entrevistas para coletar dados. Os resultados mostraram que 96% dos microempreendedores acreditam que a gestão adequada de suas finanças melhoraria sua situação financeira, enquanto 72% afirmam ter conhecimento adequado sobre gestão financeira e 48% possuem empréstimos bancários. Em contraste, 32% recorrem a empréstimos de particulares. Em conclusão, fortalecer a educação financeira é essencial para melhorar tanto a estabilidade econômica quanto a capacidade de poupança dos microempreendedores, promovendo assim um desenvolvimento econômico sustentável.

Palavras-chave: Cultura financeira, microempreendedores, poupança, educação financeira, empréstimos informais.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la cultura financiera es reconocida como un componente fundamental para el desarrollo económico y la estabilidad financiera de las naciones. De tal manera, el Banco Mundial (2021), señala la importancia de la educación financiera como una herramienta esencial para la toma de decisiones informadas que pueden mejorar la capacidad de las personas para manejar sus finanzas personales y contribuir al bienestar económico general. De la misma manera Ruiz y Largo (2020), indican que los individuos con mayores niveles de educación financiera tienen una mayor probabilidad de ahorrar y planificar para el futuro.

En el contexto de América Latina, la cultura financiera sigue siendo un desafío significativo, debido a que la región ha mostrado un creciente interés en mejorar la educación financiera como un medio para reducir la pobreza y fomentar el crecimiento económico sostenible (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2023).

A pesar de estos esfuerzos, muchos microempresarios en la región aún carecen de los conocimientos necesarios para gestionar eficientemente sus recursos financieros, lo que limita su capacidad para expandir sus negocios y

mejorar su nivel de vida (Mejía, La importancia de la educación financiera para las mipyme, 2021).

En Ecuador, el gobierno implementa varias iniciativas para promover la educación financiera entre sus ciudadanos, reconociendo su impacto positivo en la economía nacional (Vallejo, 2023). Sin embargo, la introducción de estos programas aún es insuficiente, especialmente en áreas rurales y entre microempresarios que operan en el sector informal. La insuficiente accesibilidad a servicios financieros formales y la baja alfabetización financiera continúan siendo barreras significativas para el desarrollo económico inclusivo (Mejía & Saavedra, 2022).

A nivel local, en el cantón Jipijapa, se puede observar y detectar que la mayoría de negocios y locales comerciales llevan sus actividades de manera poco productiva. Por ser una ciudad pequeña y con pocas oportunidades, muchas personas optan por créditos no autorizados por entidades bancarias, conocidos como “préstamos a personas particulares”, lo que provoca que todos los ingresos diarios se destinen a pagos, sin considerar la importancia del ahorro para impulsar los negocios y el bienestar familiar.

Esta situación refleja la necesidad de mejorar la cultura financiera entre los microempresarios del

Mercado Central de Jipijapa, para que puedan optimizar sus finanzas, aumentar su capacidad de ahorro y, en consecuencia, mejorar su estabilidad económica y calidad de vida. Por lo tanto, el objetivo de este estudio es determinar cómo la cultura financiera incide en el nivel de ahorro económico de los microempresarios del Mercado Central de Jipijapa, describiendo la relación entre cultura financiera y ahorro, y vinculando el conocimiento financiero con las finanzas personales de estos microempresarios.

Importancia de la cultura financiera en la economía microempresarial

La cultura financiera se define como el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas y efectivas sobre el uso y gestión de sus recursos financieros. En el ámbito de las microempresas, esta cultura se desempeña en la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios. Según Nino et al. (2023), la falta de educación financiera genera efectos negativos en la toma de decisiones de negocio, limitando su crecimiento y desarrollo.

Por ende, las microempresas, debido a sus características particulares como el bajo capital, el acceso limitado a financiamiento y una administración deficiente, requieren una gestión financiera adecuada para sobrevivir y prosperar en el mercado.

Desde el punto de vista de Pérez (2021), la educación financiera permite a los microempresarios entender conceptos clave como el manejo de créditos y microcréditos, sistemas de ahorro, protección a los usuarios de servicios financieros, presupuestos y riesgos financieros.

Esto no solo facilita una mejor administración de sus finanzas, sino que también incrementa sus oportunidades de acceso a servicios financieros formales, lo que es esencial para sus operaciones y mejorar su desempeño (Cabrera, 2023). De este modo, las microempresas que no cuentan

con estos conocimientos enfrentan dificultades para diferenciar entre sus finanzas personales y empresariales, lo que puede llevar a una gestión inadecuada de los recursos y, en el peor de los casos, a la quiebra (Chambi, 2022).

El ahorro es otro aspecto fundamental en la cultura financiera de los microempresarios.

Según Crespo et al. (2022), un control adecuado del ahorro permite a las microempresas reinvertir en sus negocios y estar mejor preparadas para enfrentar imprevistos. No obstante, muchos microempresarios no tienen la costumbre de elaborar presupuestos ni de llevar un control riguroso de sus ingresos y gastos, lo que dificulta la identificación de oportunidades de ahorro y la gestión eficiente de los recursos (Rosillo, 2022).

Finalmente, el acceso al financiamiento es un desafío significativo para las microempresas, ya que, las instituciones financieras suelen requerir un historial crediticio positivo y el cumplimiento de diversos requisitos que muchos microempresarios no pueden satisfacer.

No obstante, el fortalecimiento de la educación financiera puede ayudar a superar estas barreras, facilitando la inclusión financiera y mejorando la capacidad de los microempresarios para acceder a créditos y otros servicios financieros que son cruciales para su desarrollo (Macías, Díaz, & Delgado, 2022). De esta manera, la cultura financiera no solo contribuye a la sostenibilidad de las microempresas, sino que también promueve el crecimiento económico y social a nivel local y nacional.

Impacto de los créditos informales en la economía de los microempresarios

Los créditos informales se caracterizan por ser préstamos obtenidos fuera del sistema financiero formal, generalmente de personas particulares, amigos, familiares, prestamistas no regulados o incluso entidades de microfinanzas no registradas. Estas transacciones suelen llevarse

a cabo sin contratos formales, lo que implica la ausencia de documentación legal y garantías claras (Ochoa, Sánchez, & Benítez, 2021).

La flexibilidad y rapidez con la que se obtienen estos créditos son atractivas para los microempresarios, quienes a menudo enfrentan barreras para acceder a financiamiento formal debido a requisitos estrictos y procedimientos complejos (Hernández, 2023). Sin embargo, esta facilidad de acceso viene acompañada de condiciones desventajosas, como tasas de interés muy altas y plazos de pago cortos, lo que aumenta significativamente el costo del crédito (Gómez & Gil, 2023).

Cabe mencionar que, los créditos informales pueden tener efectos profundamente negativos en la economía de los microempresarios, especialmente en sus hábitos de ahorro e inversión. La alta carga de intereses y la presión para realizar pagos rápidos pueden llevar a los empresarios a destinar una gran parte de sus ingresos diarios al servicio de la deuda, reduciendo así su capacidad de ahorro.

Esta situación no solo limita la posibilidad de crear un fondo de emergencia, sino que también impide la acumulación de capital necesario para reinversiones en el negocio (Juárez, 2023). Además, la falta de documentación y garantías formales en los créditos informales puede generar conflictos y problemas legales, afectando la estabilidad del negocio (La Hora, 2024).

De esta manera, se muestra que los microempresarios que dependen de créditos informales tienen una menor tasa de crecimiento y una mayor vulnerabilidad financiera en comparación con aquellos que utilizan servicios financieros formales. Además, la incertidumbre asociada con los términos del préstamo y la posibilidad de cambios abruptos en las condiciones del crédito agravan estos problemas, haciendo que los microempresarios estén constantemente en un estado de inseguridad financiera (Barrera, Méndez, & Parra, 2022).

Frente a los desafíos y riesgos asociados con los créditos informales, las alternativas formales de financiamiento emergen como soluciones más sostenibles y beneficiosas para los microempresarios. Las instituciones financieras formales, como los bancos y cooperativas de crédito, ofrecen productos financieros con términos y condiciones claros, regulados por el marco legal, lo que proporciona una mayor seguridad y previsibilidad (Muñoz, 2020). Además, los productos financieros formales suelen incluir mecanismos de asesoría y educación financiera, que ayudan a los microempresarios a manejar mejor sus recursos y a tomar decisiones más informadas (Cañar, 2022).

Otra alternativa es el microcrédito ofrecido por instituciones de microfinanzas, que se enfocan en proporcionar pequeños préstamos a emprendedores que no tienen acceso al crédito bancario tradicional. Estas instituciones a menudo combinan el acceso al crédito con programas de capacitación y soporte técnico, lo que mejora la capacidad de los microempresarios para gestionar sus negocios y aumenta sus probabilidades de éxito (Urdeneta & Zambrano, 2024).

En conclusión, aunque los créditos informales pueden parecer una solución rápida y accesible para los microempresarios, sus efectos negativos sobre el ahorro y la inversión pueden ser devastadores. Las alternativas formales de financiamiento, por otro lado, ofrecen no solo mejores condiciones y seguridad, sino también oportunidades adicionales de crecimiento y desarrollo para los microempresarios. Es fundamental que los gobiernos y las instituciones financieras trabajen juntos para mejorar el acceso a estas alternativas formales, promoviendo una mayor inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible.

MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación adoptó un enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas y cuantitativas

para recoger y evaluar datos no estandarizados. El objetivo principal fue determinar la importancia de la cultura financiera y su incidencia en el ahorro de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa, utilizando análisis descriptivo y de campo para obtener una comprensión más profunda de sus criterios de decisión y motivaciones. La primera utiliza técnicas no numéricas, mientras que la segunda emplea estrategias numéricas. En este estudio, ambos enfoques fueron utilizados para evidenciar el nivel de cultura financiera y las prácticas de ahorro entre los microempresarios del mercado central del cantón Jipijapa.

Así mismo se utilizó la investigación de campo, dado que implicó la recopilación de información directamente en el lugar donde ocurre el fenómeno de estudio, proporcionando datos relevantes en ambientes reales. En este caso, el escenario real fue el Mercado Central del cantón Jipijapa, un área con una alta densidad de actividad comercial. La elección de este lugar permitió observar y analizar directamente las prácticas financieras y de ahorro de los microempresarios.

De tal manera que los métodos empleados incluyeron el método bibliográfico, deductivo, inductivo y estadístico. El método bibliográfico facilitó el sustento teórico del estudio mediante el análisis de información de diversas fuentes. El método deductivo permitió deducir conceptos específicos como la cultura financiera y el ahorro a partir de generalidades. El método inductivo, ayudó a derivar conclusiones a partir de observaciones y datos específicos. Finalmente, el método estadístico permitió la tabulación y análisis de los datos recogidos de las encuestas.

Conforme a lo mencionado, las técnicas utilizadas incluyeron las encuestas y la entrevista. Las encuestas proporcionaron datos específicos sobre prácticas financieras y de ahorro, mientras que las entrevistas ofrecieron información cualitativa detallada de un grupo selecto de microempresarios.

Una vez recopilados los datos mediante encuestas y entrevista, se realizó un análisis exhaustivo utilizando Microsoft Office para tabular y obtener porcentajes, los cuales se representaron en gráficas estadísticas para una mejor interpretación de los resultados. Cabe mencionar que, la población investigada incluyó al presidente de la Asociación de Comerciantes del mercado y a 131 microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa, totalizando 132 participantes. Esta muestra permitió obtener una visión integral de las prácticas financieras y de ahorro en esta comunidad comercial.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Entrevista al presidente de la Asociación de Comerciantes del Mercado Central del Cantón Jipijapa.

El propósito de esta entrevista fue comprender la importancia de la cultura financiera entre los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa. La cultura financiera, entendida como el conjunto de conocimientos y habilidades necesarias para gestionar adecuadamente los recursos financieros, resulta importante para la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

En este contexto, fue fundamental identificar los desafíos y oportunidades relacionados con la educación financiera, el acceso a financiamiento y las prácticas de ahorro e inversión.

Las preguntas abordaron aspectos como la disponibilidad de capacitaciones, los riesgos financieros enfrentados, los beneficios de la educación financiera y las herramientas utilizadas para la gestión de los negocios. Además, se buscó entender cómo los microempresarios determinaban y aplicaban la cultura financiera en sus actividades diarias, y el papel de las autoridades e instituciones en la promoción de esta cultura. A continuación, se detalla una tabla con los resultados más relevantes:

Tabla 1

Entrevista al presidente

Indicador	Respuesta
Capacitaciones disponibles	Lamentablemente, no existen capacitaciones, y por tal razón los microempresarios se autoeducan en el tema de las finanzas, basándose en referencias de otras personas, especialmente cuando se trata de adquirir un crédito bancario o invertir en un negocio dentro del mercado.
Riesgos financieros	Efectivamente, existen riesgos que el microempresario asume al realizar sus inversiones, considerando que los precios de los productos o artículos varían y los consumidores responden a la rentabilidad de los productos en diferentes temporadas.
Beneficios de la educación financiera	El beneficio se reflejaría en que los microempresarios, con conocimientos financieros, tendrían más garantías para saber dónde, cómo y cuándo realizar inversiones o cuándo deben ahorrar.
Inversiones en la apariencia del negocio	Los microempresarios se ajustan a su presupuesto económico, pero muchos invierten más en adecuaciones del puesto o local del negocio que en productos para la comercialización, lo que indica un desconocimiento en la gestión de inversiones.
Definición de cultura financiera	La cultura financiera se determina como el conocimiento que tienen los microempresarios para realizar mejores movimientos económicos, logrando que sus inversiones sean exitosas.
Evidencia de desconocimiento financiero	Se evidencia cuando los negocios o comercios tienen bajos ingresos y ventas bajas, lo que posteriormente puede llevar al cierre temporal o total de la microempresa.
Responsables del desconocimiento financiero	Las autoridades de control supervisan el uso y la infraestructura del mercado central de Jipijapa, pero no se preocupan por capacitar a los microempresarios. Esto afecta su capacidad de mantener sus negocios abiertos y generar ingresos económicos.
Uso de herramientas financieras	Los microempresarios se diferencian por los productos que ofrecen. La mayoría están obligados a llevar contabilidad, mientras que otros no, y algunos optan por no facturar sus ventas.
Mecanismos alternativos para manejar negocios	Los microempresarios utilizan la comunicación entre ellos como una práctica frecuente. La falta de conocimiento financiero los hace observadores y precavidos en la toma de decisiones.

Implementación de programas de mejora financiera

Totalmente de acuerdo. La implementación correcta de estrategias ayudaría a mejorar los ingresos, fomentar el ahorro y equilibrar los gastos. Se recomienda la organización de talleres de capacitación sobre cultura financiera y ahorro, ofrecidos por el Municipio local o entidades bancarias.

Nota. Información obtenida de la entrevista al presidente.

Los resultados de esta investigación destacan la importancia de la cultura financiera en la sostenibilidad y el crecimiento de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa. La falta de capacitaciones formales y el predominio de la autoeducación en finanzas revelaron una brecha significativa en el conocimiento financiero de estos empresarios.

Este resultado es consistente con estudios previos realizados por Nino et al. (2023), quienes encontraron que la falta de educación financiera formal limita la capacidad de los microempresarios para gestionar eficazmente sus negocios, afectando negativamente su crecimiento y sostenibilidad.

Asimismo, la investigación mostró que los microempresarios enfrentan riesgos financieros debido a la variabilidad en los precios de los productos y la estacionalidad de la demanda, lo que se alinea con los resultados de Hernández (2023), quienes señalaron que los microempresarios que dependen de ingresos inestables son más vulnerables a problemas de liquidez y sobreendeudamiento.

Estos riesgos se ven exacerbados por la falta de una cultura financiera sólida que permita una planificación adecuada y el uso estratégico del crédito.

Los beneficios potenciales de la educación financiera, como una mejor capacidad para realizar inversiones informadas y ahorrar para el futuro, fueron evidentes en este estudio.

Estos beneficios concuerdan con las conclusiones de Vallejo (2023), quienes encontraron que los

microempresarios con mayor conocimiento financiero tienen más probabilidades de tener éxito en sus inversiones y de crear una base financiera sólida. La falta de educación financiera formal, sin embargo, sigue siendo un obstáculo significativo.

En cuanto a las herramientas financieras, la investigación reveló que, aunque algunos microempresarios llevan contabilidad y facturan sus ventas, muchos aún no utilizan herramientas formales de gestión financiera, prefiriendo métodos informales como la comunicación entre pares.

Esto es consistente con los resultados de Ochoa et al. (2021), quienes documentaron que la informalidad y la falta de acceso a servicios financieros formales son comunes entre los microempresarios en mercados similares.

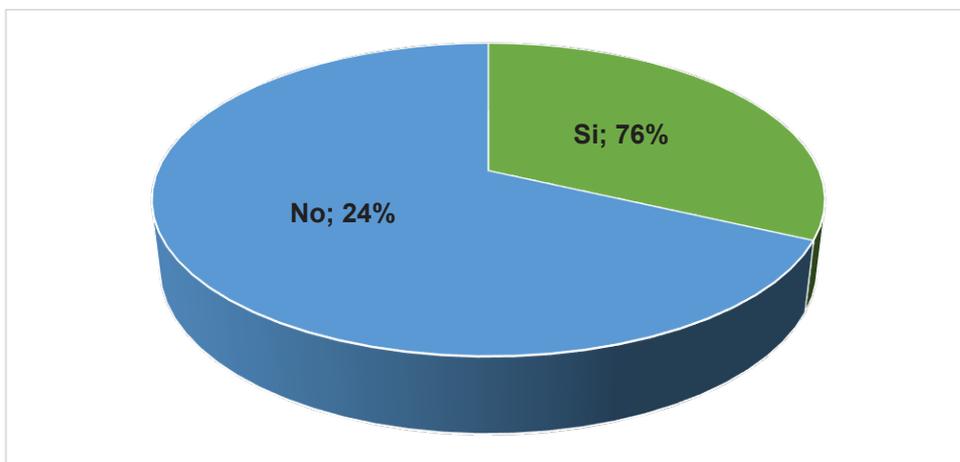
Finalmente, la necesidad de implementar programas de capacitación en cultura financiera fue un tema recurrente.

Los entrevistados señalaron que las autoridades locales y las instituciones financieras podrían desempeñar un papel crucial en la provisión de estos programas, una recomendación que también se encuentra en estudios como los de Muñoz (2020), que enfatizan la importancia de la educación financiera y el apoyo institucional para mejorar la gestión financiera de los microempresarios.

Encuesta a los microempresarios del Mercado Central del Cantón Jipijapa

Figura 1

Registro detallado de las actividades financieras del negocio

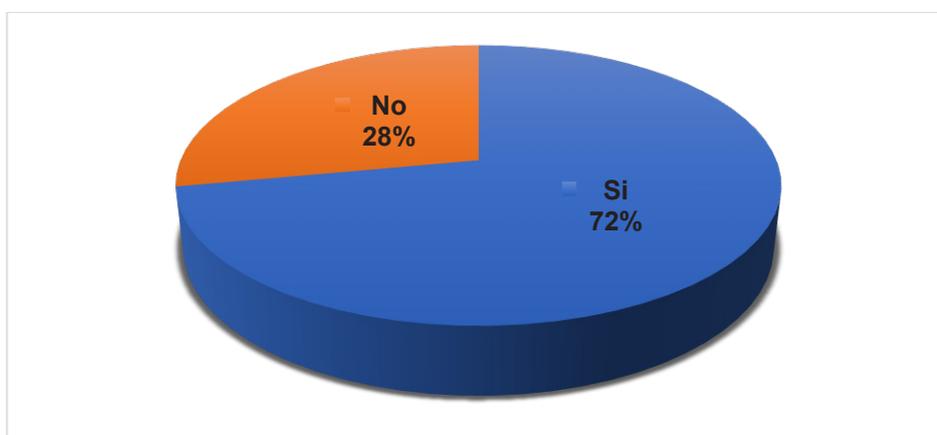


Nota. Resultados obtenidos de la encuesta a los microempresarios.

De acuerdo con los datos obtenidos, el 76% de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa llevan un registro detallado de sus actividades financieras, mientras que el 24% no lo hace. Estos resultados indican una mayoría que reconoce la importancia de mantener registros financieros, lo cual es fundamental para una gestión efectiva del negocio. Sin embargo, el porcentaje significativo de microempresarios que no llevan registros destaca una preocupación sobre la educación financiera y la adopción de buenas prácticas contables. Comparando estos resultados con estudios previos, Muñoz (2020), señalan que llevar registros financieros detallados mejora la capacidad de los microempresarios para tomar decisiones informadas y planificar sus finanzas, lo que a su vez incrementa la sostenibilidad y el crecimiento del negocio.

Figura 2

Procedimientos adecuados para administrar las finanzas microempresariales

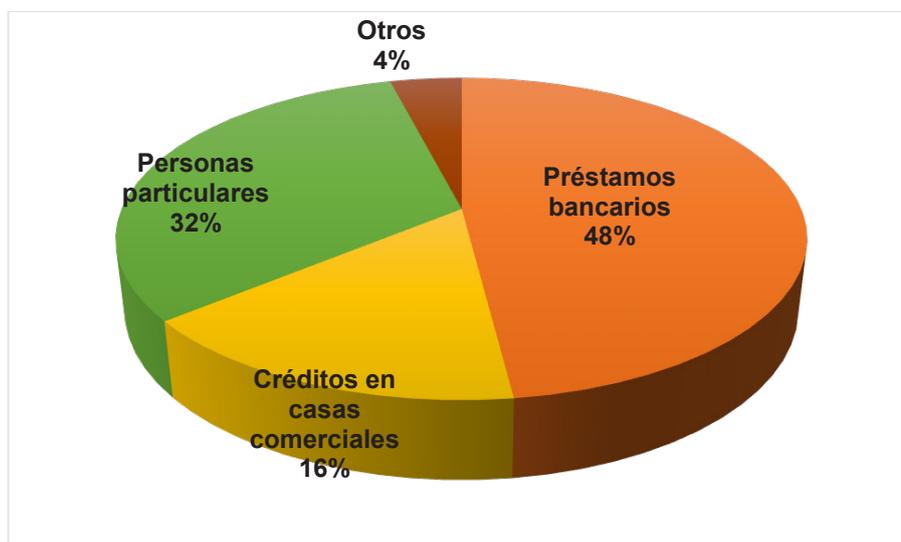


Nota. Resultados obtenidos de la encuesta a los microempresarios.

Según los datos recopilados, el 72% de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa afirma tener conocimiento sobre los procedimientos adecuados para administrar sus finanzas empresariales, mientras que el 28% no posee este conocimiento. Este resultado es alentador, ya que una mayoría significativa de microempresarios reconoce la importancia de la gestión financiera adecuada. Sin embargo, el hecho de que casi un tercio de los entrevistados carezca de este conocimiento resalta la necesidad de mejorar la educación financiera en la comunidad. Comparando estos resultados con otros estudios, Gómez y Gil (2023) enfatizan que una buena comprensión de la administración financiera es esencial para la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

Figura 3

Tipo de deuda para financiar el negocio

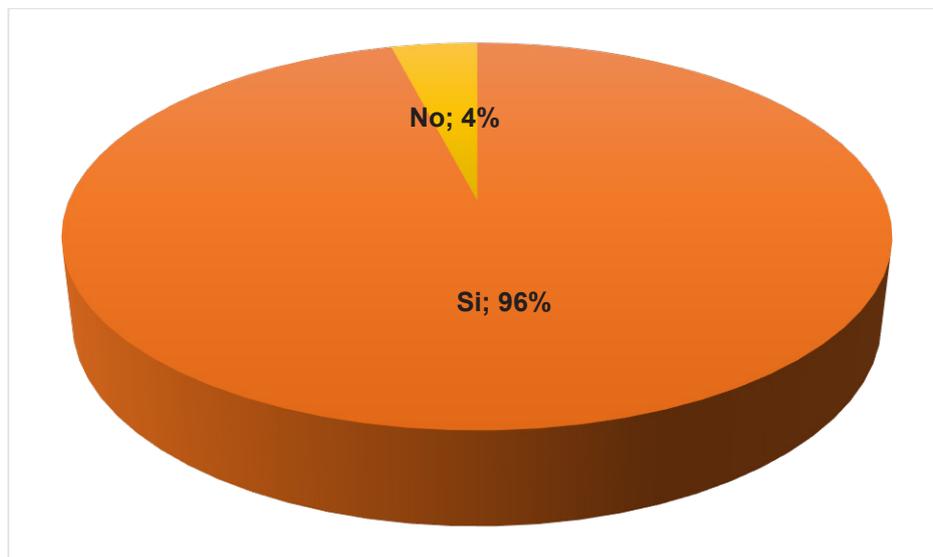


Nota. Resultados obtenidos de la encuesta a los microempresarios.

De acuerdo con los datos obtenidos, el 48% de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa posee préstamos bancarios, el 16% tiene créditos en casas comerciales, el 32% recurre a préstamos de personas particulares, y el 4% tiene otros tipos de deuda. Estos resultados reflejan una dependencia significativa de los préstamos bancarios, que son generalmente más seguros y regulados, pero también una considerable utilización de créditos informales, que pueden ser riesgosos debido a sus altas tasas de interés y falta de regulación. Este patrón es consistente con el estudio de Cañar (2022), que destaca que el acceso a financiamiento formal está asociado con mejores resultados económicos debido a condiciones más favorables y mayor seguridad. Sin embargo, el 32% que recurre a préstamos de particulares sugiere una carencia de acceso adecuado a financiamiento formal, lo que puede aumentar la vulnerabilidad financiera de estos microempresarios. Rosillo (2022), también señala que los créditos informales son comunes en economías emergentes, pero a menudo conducen a una gestión financiera ineficiente y mayor riesgo de sobreendeudamiento.

Figura 4

Administración en las finanzas para ahorrar y mejorar la situación financiera



Nota. Resultados obtenidos de la encuesta a los microempresarios.

Según los datos recopilados, el 96% de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa cree que una correcta administración de sus finanzas les permitiría ahorrar y mejorar su situación financiera, mientras que solo el 4% no comparte esta opinión. Este resultado muestra una conciencia generalizada sobre la importancia de una gestión financiera eficiente para el bienestar económico. Comparando estos resultados con otros estudios, Mejía (2021), encontraron que una buena educación financiera está correlacionada con mejores prácticas de ahorro y planificación financiera, lo que respalda la percepción de los microempresarios de Jipijapa. Además, Urdeneta y Zambrano (2024), señalaron que la capacidad de administrar adecuadamente los recursos financieros es fundamental para la estabilidad y crecimiento de las microempresas. La casi unanimidad en la percepción positiva sobre la gestión financiera adecuada subraya la importancia de implementar programas de educación financiera que puedan equipar a los microempresarios con las habilidades necesarias para optimizar sus recursos.

CONCLUSIONES

Se determinó que la cultura financiera tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro económico de los microempresarios del Mercado Central del cantón Jipijapa. Aquellos microempresarios que poseen un mayor conocimiento y comprensión de los principios financieros tienden a ser más eficientes en la gestión de sus recursos, lo que se traduce en una mayor capacidad de ahorro y una mejor preparación para enfrentar contingencias económicas.

No obstante, la falta de educación financiera formal limita la capacidad de muchos microempresarios para implementar estrategias efectivas de ahorro y gestión financiera, lo que pone en riesgo la sostenibilidad de sus negocios. Además, se describió claramente la relación entre la cultura financiera y el ahorro.

Los datos revelaron que los microempresarios con un buen nivel de educación financiera no solo tienen mejores prácticas de ahorro, sino que también son más propensos a planificar sus inversiones de manera informada y estratégica.

Esta correlación positiva indica que fortalecer la educación financiera puede ser una herramienta fundamental para mejorar las prácticas de ahorro entre los microempresarios, lo que a su vez puede contribuir a la estabilidad económica y al crecimiento sostenido de sus negocios.

Finalmente, se estableció una conexión directa entre la cultura financiera y el conocimiento de ahorro económico en las finanzas personales de los microempresarios. Aquellos que comprenden los conceptos básicos de finanzas personales, como la importancia del presupuesto, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo, son más capaces de implementar hábitos de ahorro efectivos.

Este conocimiento no solo mejora su situación financiera personal, sino que también fortalece la capacidad de sus negocios para resistir fluctuaciones económicas y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Por lo tanto, promover la educación financiera entre los microempresarios del Mercado Central de Jipijapa es esencial para mejorar tanto su bienestar personal como el desempeño económico de sus negocios.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Banco Mundial. (2021). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

Barrera, J. A., Méndez, E. L., & Parra, S. M. (2022). Asociación de dependencia de factores determinantes de acceso al crédito “gota a gota” en micro, pequeñas y medianas empresas. Obtenido de Apuntes. Revista De Ciencias Sociales, 49(91): <https://doi.org/https://doi.org/10.21678/apuntes.91.1408>

Cabrera, L. E. (2023). Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022. Obtenido de [Tesis, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/5999>

Cañar, M. A. (2022). Afectación de la concentración bancaria en el acceso al financiamiento de las microempresas informales en el Ecuador en el 2009. Obtenido de [Tesis, Escuela Politécnica Nacional]: <http://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/24744>

Chambi, A. M. (2022). Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. Obtenido de [Tesis, Universidad César Vallejo]: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98600>

Crespo, M. K., Romero, M. A., Urdaneta, A. J., & González, A. -n. I. (2022). Gestión administrativa mediante la planificación operativa y financiera de las microempresas orenses de producción camaronera periodo 2019 - 2022. Obtenido de REVISTA ERUDITUS, 3(1), 81–106: <https://doi.org/10.35290/re.v3n1.2022.536>

Gómez, T. A., & Gil, J. A. (2023). Impacto socioeconómico de los créditos informales, una realidad en las familias pereiranas. Obtenido de [Tesis, Universidad Libre]: <https://hdl.handle.net/10901/27076>

Hernández, E. A. (2023). Determinantes de la inclusión financiera en las microempresas colombianas. Obtenido de Global Business Administration Journal, 7(1), 3–15: <https://doi.org/10.31381/gbaj.v7i1.5133>

Juárez, E. (2023). Informalidad, una de las barreras para que mipymes accedan a créditos. Obtenido de El Economista: <https://www.economista.com.mx/sectorfinanciero/Informalidad-una-de-las-barreras-para-que-mipymes-accedan-a-creditos-20230528-0049.html>

- La Hora. (2024). Más de la mitad de las microempresas en el país son informales y tiene problemas para crecer. Obtenido de <https://www.lahora.com.ec/pais/mitad-microempresas-informales-problemas-crecer-ecuador/>
- Macías, T. L., Díaz, W. M., & Delgado, A. M. (2022). Modernización de las empresas: Importancia para la sostenibilidad financiera económica. Obtenido de *Dominio De Las Ciencias*, 8(3), 2186–2204: <https://doi.org/10.23857/dc.v8i3.2996>
- Mejía, D. (2021). La importancia de la educación financiera para las mipyme. Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Mejía, D., & Saavedra, M. (2022). Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado? Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>
- Muñoz, L. A. (2020). ABI-Microcréditos: Sistema digital de crédito para microempresas. Obtenido de [Tesis, Universidad del Rosario]: https://doi.org/10.48713/10336_25834
- Niño, L. D., Paz, Y., & Espinosa, M. T. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. Obtenido de *Revista De Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria De Ciencias Económicas Administrativas - Departamento De Ciencias Económico Administrativas-Campus Navojoa*, (39): <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547>
- Ochoa, C., Sánchez, A., & Benítez, J. (2021). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. Obtenido de *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 20(80), 114-123: https://ve.scielo.org/scielo.php?pid=S1316-48212016000300003&script=sci_abstract&tlng=pt
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). Apoyo a la digitalización de las administraciones tributarias de los países en desarrollo. Obtenido de OCDE: <https://www.oecd.org/tax/forum-on-tax-administration/publications-and-products/apoyo-a-la-digitalizacion-de-las-administraciones-tributarias-de-los-paises-en-desarrollo.pdf>
- Pérez, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Obtenido de [Tesis, Universidad César Vallejo]: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>
- Rosillo, R. P. (2022). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. Obtenido de [Tesis, Universidad Señor de Sipán]: <https://hdl.handle.net/20.500.12802/10460>
- Ruiz, J. S., & Largo, H. F. (2020). Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí. Obtenido de [Tesis, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]: <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/659>
- Urdaneta, A. J., & Zambrano, Á. A. (2024). Marco regulatorio bancario en Ecuador y su impacto en el financiamiento a pymes. Obtenido de *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 14(27), 147-163.
- Vallejo, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. Obtenido de *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 4121–4135: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>