

# 47

## DISEÑO DE UN PLAN ESTRATÉGICO EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL DESARROLLO DEL MERCADO MUNICIPAL DE LA CIUDAD DE TULCÁN

### DESIGN OF A STRATEGIC PLAN IN FINANCIAL EDUCATION FOR THE DEVELOPMENT OF THE MUNICIPAL MARKET OF THE CITY OF TULCÁN

Danny Mauricio Sandoval Malquín<sup>1</sup>

E-mail: [ut.dannysandoval@uniandes.edu.ec](mailto:ut.dannysandoval@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4399-1241>

Danny Marcelo Sandoval Pozo<sup>1</sup>

E-mail: [st.dannymsp60@uniandes.edu.ec](mailto:st.dannymsp60@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5966-7000>

Gisella Verónica Castro López<sup>1</sup>

E-mail: [dt.gisellavcl17@uniandes.edu.ec](mailto:dt.gisellavcl17@uniandes.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8962-8085>

<sup>1</sup>Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador

#### Cita sugerida (APA, séptima edición)

Sandoval Malquín, D. M., Sandoval Pozo, D. M., & Castro López, G. V. (2022). Diseño de un plan estratégico en la educación financiera para el desarrollo del mercado municipal de la ciudad de Tulcán. *Revista Conrado*, 18(S2), 435-446.

#### RESUMEN

El presente trabajo de investigación está encaminado a formular un plan estratégico de educación financiera dirigido a los comerciantes del mercado municipal de abastos Cepia Eloy Alfaro de la ciudad de Tulcán, siguiendo metodologías cualitativas y cuantitativas, los métodos empíricos teóricos y la recolección de información a través de técnicas de investigación, además de aportes de informantes clave del sistema financiero popular y solidario. De acuerdo con esta virtud, se propone desarrollar los conocimientos, habilidades y destrezas para planificar, organizar, realizar y controlar la gestión de las finanzas e incluir los servicios y productos del sistema financiero clave, generando confianza, estabilidad y sostenibilidad para sus negocios; a través de un plan estratégico que incluye la misión, visión, metas, estrategia e indicadores de desempeño.

#### Palabras clave:

Plan estratégico, desarrollo, cultura financiera, educación financiera

#### ABSTRACT

The present research work is aimed at formulating a strategic plan for financial education directed to the merchants of the Cepia Eloy Alfaro municipal supply market in the city of Tulcán, following qualitative and quantitative methodologies, theoretical empirical methods and information gathering through research techniques, in addition to contributions from key informants of the popular and solidarity financial system. According to this virtue, it is proposed to develop the knowledge, abilities and skills to plan, organize, carry out and control the management of finances and include the services and products of the key financial system, generating confidence, stability and sustainability for their business; through a strategic plan that includes the mission, vision, goals, strategy and performance indicators.

#### Keywords:

Strategic plan, development, financial culture, financial education

## INTRODUCCIÓN

Las decisiones de inversión y de financiamiento son factores importantes al momento de buscar crecimiento y desarrollo económico, por lo tanto, el tema de educación financiera, que según la Organización para la Cooperación y el desarrollo Económico (OCDE, 2014) se define como el proceso de comprensión de conceptos y productos financieros para el desarrollo de habilidades que faciliten evaluación de riesgo y oportunidades financieras, así como la toma de decisiones que permiten mejorar las condiciones de vida de las personas; en este sentido, se convierte en el epicentro de las decisiones financieras, sea en el ámbito empresarial o familiar y personal. Bajo estas circunstancias, el plan financiero, personal o familiar: es una parte integral del plan de vida de cada ser humano, ayuda a alcanzar aquello que se quiere lograr y que implica recursos económicos. En este sentido, la planeación financiera se define como el proceso que ayuda a conocer la situación financiera, determinación de metas y objetivos, desarrollo de estrategias (Raccanello, Cubillas, & Yerena, 2017; Moreno-García, García-Santillán, & Gutiérrez-Delgado, 2017)

Por otro lado, la cultura financiera, entendida como una relación directa con los comportamientos financieros dentro de un emprendimiento o en el sector informal, ya que estas costumbres salen del hogar o desde la niñez y se transmite de persona a persona. (López, Paredes, & Pesantez, 2017); en efecto, considera los hábitos y costumbres que tienen los agentes económicos para manejar el dinero, tiene una alta participación en temas de inclusión financiera, esta condición de inclusión financiera es un mecanismo considerablemente significativo en pro del desarrollo económico de un país y sus familias. Este hecho, no solo permite la dinamización de estos agentes económicos en torno al ahorro y al crédito, sino que plasma, mediante el uso y acceso de los servicios y productos financieros, la canalización formal de los recursos financieros y todo lo que ello conlleva (Tobar, 2017); por otro lado, la alfabetización financiera, planes y proyectos financieros. Así mismo, dentro de la cultura financiera es relevante el contenido y aplicación de planes de ahorro, manejo del presupuesto, decisiones de financiamiento e inversión. (Villada, López-Lezama, & Muñoz-Galeano, 2017)

Se pretende mediante este estudio, fortalecer la cultura financiera con herramientas de educación financiera, de tal manera que se minimicen problemas de iliquidez, bajo rendimiento, sobre endeudamiento, morosidad, entre otros que aquejan actualmente a los agentes económicos; en este apartado es importante citar el ahorro como herramienta fundamental de las decisiones de financiamiento e

inversión, Bergés & Ruíz (2018) definen el ahorro como un paso anterior a la inversión, el cual consiste en conservar los recursos económicos hasta alcanzar cierta cantidad que le permita lograr a las personas sus metas; mientras que, el consumidor constituye un agente primordial de la economía, pues participa y es elemento clave en el ciclo económico, al mismo tiempo que, a través de sus decisiones, define la etapa final de los procesos productivos. A su vez, estos patrones de consumo reflejan la solidez y la dinámica de la economía e impulsan nuevos mercados y procesos productivos, económicos y sociales (Macazana, et al., 2022)

La investigación se desarrolló en la ciudad de Tulcán, cuyas actividades económicas más representativas son el comercio y los servicios de transporte en todas sus modalidades; la situación fronteriza ha traído resultados económicos negativos por la baja competitividad del comercio local, cuya causa principal es el referencial cambiario. En este escenario, el proceso investigativo se aplicó específicamente en el mercado municipal de abastos Cepia Eloy Alfaro que se encuentra ubicado estratégicamente en el norte de la ciudad de Tulcán. Las actividades económicas que se desarrollan en este mercado son la venta de productos alimenticios de primera necesidad, patios de comida, entre otras mercaderías: cuyos actores principales son los propietarios y de los puestos de ventas que se ubican en este mercado.

La particularidad de este mercado es que alberga a personas de todos los estratos sociales, cuyos ingresos obtenidos por las ventas, hasta la actualidad no han sido identificados en mejoras o ampliación de cartera de productos, más bien se revelan casos de poco crecimiento económico; se pudo identificar que, el nivel de escolaridad de estas personas, en su mayoría, únicamente ha aprobado la primaria y en pocos casos la secundaria; lo que implica una atención significativa en promover acciones de educación financiera. Bajo este escenario, es importante relacionar la cultura y la educación financieras que debería fortalecer y promover una población; La cultura financiera permite a las personas administrar sus finanzas a través de sus habilidades, ideas y comportamientos; mientras que, la educación es la enseñanza de sus habilidades prácticas y conocimientos, para que, la población pueda afrontar retos financieros (Cordero & Pinos, 2020).

Sin embargo, se pudo visualizar que una entidad financiera de la ciudad dentro de sus servicios tiene un cajero ambulante, y se denota que hay personas que tienen la costumbre de ahorrar, aunque en pequeñas cantidades, pero es realmente lo que disponen para hacerlo, pero, la mayoría no han tenido esa costumbre y lo hacen de

manera esporádica, lo que implica que una débil cultura de ahorro.

Las instituciones de intermediación financiera, desde la perspectiva de Aguirre (2014) el mercado financiero es un lugar o situación que ofrece un mecanismo facilitador para que los agentes económicos puedan intercambiar recursos financieros; no han fortalecido e innovado estrategias para mejorar la educación financiera de estas personas, lo que tiene como consecuencias: un endeudamiento no programado, morosidad, iliquidez y problemas económicos para satisfacer las necesidades productivas y familiares.

Si el conocimiento de herramienta financieras como: un registro contable, un presupuesto, un plan de ahorros o, un plan de endeudamiento es bajo; las consecuencias de mejorar su situación económica, incrementar patrimonio del negocio o el mismo patrimonio familiar tiene un alto riesgo; además, las posibilidades de inserción financiera ocasionando poco acceso al crédito. Para entender esta situación, Aguirre (2014) manifiesta que un plan financiero es una herramienta útil e importante para el buen funcionamiento de un negocio, dado que brinda a sus propietarios y ejecutivos una guía de funcionamiento para conseguir los objetivos trazados.

Las actividades económicas en cualquier nivel necesitan recursos para dinamizar su operatividad, no obstante, el capital resulta ser escaso cuando se trata de invertir; realizar una inversión denota esperar rendimientos futuros para un desarrollo y crecimiento sostenido; al respecto, Ortíz (2017) establece que las inversiones representan colocaciones de dinero sobre las cuales una persona o empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, bien sea por la realización de un interés, o dividendo, o bien, mediante la venta a mayor valor de su costo de adquisición en estas circunstancias, se presenta la necesidad de solicitar financiamiento; sobre lo cual Carrasco & Pallerola (2016) manifiestan que el financiamiento representa recursos líquidos o medios de pago a disposición de la sociedad para satisfacer necesidades de dinero; pero, cabe precisar que si la inserción es débil difícilmente se podrá obtener ese apalancamiento, esta realidad, obliga de alguna a tener que acceder al financiamiento informal, lo que representa altas tasas de interés.

La administración efectiva del dinero se fundamenta en una adecuada planeación financiera, al cual se define como el proceso que ayuda a conocer la situación financiera, determinación de metas y objetivos, desarrollo de estrategias (Red Financiera Bac-credomatic, 2008); desde una perspectiva de recurso escaso para los agentes económicos individuales y globales, resulta ser un

elemento necesario para alcanzar niveles de desarrollo y crecimiento en el mediano y largo plazo.

En este aspecto, la presente investigación se convierte en un instrumento indispensable de fortalecimiento de la educación financiera en la población de estudio; caracterizando la importancia de mejorar las prácticas de ahorro, endeudamiento, presupuestos y decisiones adecuadas de inversión; a través de una planificación estratégica; que sirve fundamentalmente para crear futuro a partir del presente, es decir tiene la pretensión de buscar estrategias competitivas para una nueva era". (Abascal, 2014)

Actualmente, en el eje 2 del Plan Nacional Toda Una Vida (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, SENPLADES, 2017) menciona sobre la economía al servicio de la sociedad, cuyo objetivo 4 determina sobre consolidar la sostenibilidad del sistema económico, social y solidario, y afianzar la dolarización; así mismo el objetivo 5, establece sobre impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria.

Es decir, se trata de contribuir con una propuesta que aliente un camino de sostenibilidad basado en una adecuada educación financiera para los señores comerciantes que pertenecen al mercado Cepia Eloy Alfaro de la ciudad de Tulcán.

El sistema económico, social y solidario, tiene como objeto principal el mejoramiento de la calidad de vida del individuo; en este sentido, la importancia de la investigación radica en proporcionar herramientas que le permitan al individuo manejar adecuadamente el dinero, para solventar sus necesidades de mejor manera, con prospectivas de desarrollo, personal, familiar y profesional.

Por otro lado, en la Agenda Zonal Zona 1 (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, SENPLADES, 2019), que involucra las provincias de Carchi, Esmeraldas, Sucumbíos e Imbabura, se indica sobre la tasa de desempleo en esta zona de 6,88% dentro del análisis del sector económico productivo.

En este sentido, se observa que es preponderante mejorar los hábitos y costumbres de administrar el dinero, más todavía cuando los comerciantes manejan su propio negocio, caso contrario, se incrementaría las tasas de desempleo dado que no podría mejorar las condiciones de sus negocios y en el largo plazo tendería a cerrar las puertas.

Dadas las aspiraciones que persiguen cada uno de los planes nacionales y regionales, es importante destacar la pertinencia y relevancia que tiene esta investigación en el aporte sustancial de mejorar los conocimientos,

habilidades y competencias de educación financiera, de tal manera que le permita alcanzar la libertad financiera en el momento de su publicación.

**MATERIALES Y MÉTODOS**

La modalidad adoptada en la presente investigación es cuali – cuantitativa, dado que permite hacer una descripción de los hábitos, costumbres, comportamientos y conocimientos que tiene la población de estudio y su incidencia en el manejo del dinero, considerado éste como un recurso escaso. Así mismo, mediante el uso de modelos matemáticos y estadísticos se logra analizar e interpretar la realidad actual referente a la cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de abastos Cepia Eloy Alfaro de la ciudad de Tulcán.

El diseño de la investigación es de tipo transversal, dado que se intenta determinar las actitudes y comportamientos financieros de la población en un momento determinado.

La investigación, por su alcance, es de tipo descriptiva y explicativa; en el sentido de evidenciar el grado de educación financiera de los comerciantes, sus causas y sus efectos en el crecimiento y desarrollo de sus negocios.

**Población y muestra**

La población de estudio está representada por los comerciantes del mercado municipal de abastos Cepia Eloy Alfaro de la ciudad de Tulcán; que según los archivos administrativos de este mercado corresponde a 110 socios.

La muestra, según Hernández & Mendoza (2018) es un subgrupo del universo o población del cual se recolecta los datos y que debe ser representativo de esta, si se desean generalizar los resultados.

Por lo tanto, amerita obtener una muestra de estudio, bajo la siguiente fórmula matemática. (fórmula 1)

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

$$n = \frac{1.96^2 * 0.50 * 0.50 * 110}{0.05^2 * (110 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$

**n = 86 socios.**

En efecto, la muestra a ser investigada es de 86 socios comerciantes, que bajo un muestreo aleatorio simple se procede a la recopilación de información para identificar el estado actual sobre el comportamiento, actitud y conocimientos financieros.

Las técnicas para el levantamiento de la información utilizadas fueron: la encuesta y la entrevista.

**RESULTADOS**

Entre los resultados obtenidos se indican:

Pregunta 1. ¿Conoce usted cómo están compuestos sus gastos mensuales personales?

**Tabla 1 Componentes del gasto**

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	17	20%
No	65	75%
No sé	4	5%
TOTAL	86	100%

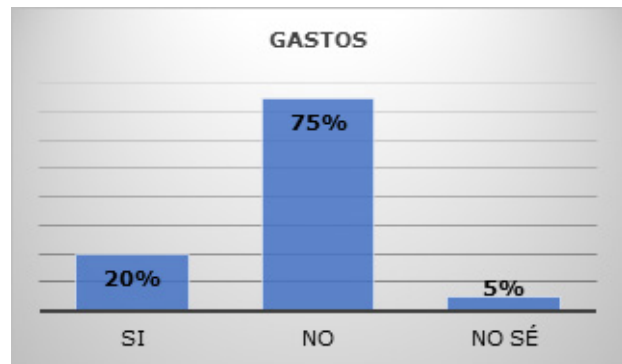


Figura 1 Elemento: Componentes del gasto

Fuente: Investigación de campo

En esta pregunta (tabla 1, figura 1), se revela el nivel de conocimientos financieros que tiene la población de estudio, sobre lo cual se obtiene que la gran mayoría (75%) no conocen cómo están compuestos sus gastos, es decir no diferencia entre gastos básicos y gastos suntuarios o innecesarios que puede estar teniendo en un tiempo determinado. Bajo esta realidad, se presentan serias dificultades al momento de planificar sus finanzas familiares y comerciales, la priorización de aquellos gastos necesarios sobre los innecesarios permitirá optimizar su dinero y fijar metas reales de crecimiento y sostenibilidad del negocio.

Pregunta 2. Tiene usted el hábito de registrar o anotar sus:

**Tabla 2 Hábito de registro contable**

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Deudas	17	20%
Gastos	26	30%
Ingresos	13	15%

Ahorros	8	10%
No llevo registro	22	25%
TOTAL	86	100%



Figura 2 Hábito de registro contable

Fuente: Investigación de campo

Los resultados obtenidos en esta pregunta (tabla 2, figura 2), son desalentadores en cuanto al nivel de cultura financiera que tiene esta población, puesto que, si no se lleva un registro contable adecuado de la operatividad del negocio, este recurso escaso (dinero) está siendo mal administrado y muchas de las veces confundido con la satisfacción de necesidades personales o familiares. Por lo tanto, la disciplina financiera en el manejo de las finanzas del negocio y las de la familia son esenciales para evaluar resultados esperados. Si la población solo se preocupa de registrar los gastos o las deudas, como se observa en la figura, y no se registran los ingresos, difícilmente puede hacer una evaluación económica y financiera del negocio, ocasionando serios problemas en la toma de decisiones de pago de obligaciones fiscales, comerciales; y lo que es peor, la generación de hábitos de ahorro que a futuro le permita generar inversiones de corto y largo plazo.

Pregunta 3. ¿Conoce usted cómo desarrollar un presupuesto para administrar su dinero?

Tabla 3 Elaboración de presupuesto

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	21	25%
No	65	75%
No sé	0	0%
TOTAL	86	100%

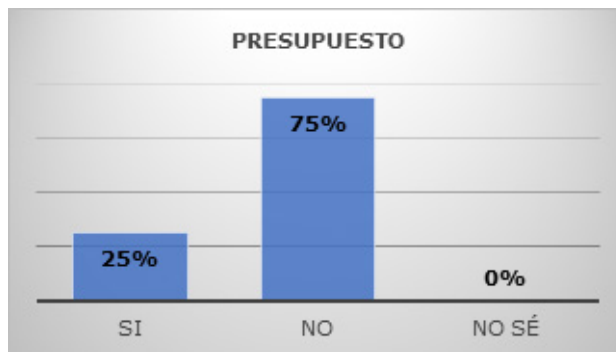


Figura 3 Elaboración de presupuesto

Fuente: Investigación de campo

En referencia a la capacidad de desarrollar un presupuesto, los resultados son preocupantes (tabla 3, figura 3), la mayoría no conoce cómo hacerlo; en estas circunstancias se puede evidenciar las limitaciones en el conocimiento de los principios y prácticas financieras, en la planificación, organización y control del manejo del dinero. Realizar un presupuesto significa, organizar los ingresos y egresos que tienen los comerciantes del mercado Eloy Alfaro; es decir, cuantificar sus ingresos para un determinado tiempo, y determinar hasta qué punto pueden generar gastos, una vez descontado las obligaciones comerciales y fiscales del negocio; como, las utilidades para la satisfacción de necesidades familiares y personales.

Pregunta 4. En el caso de tener que distribuir "idealmente" su presupuesto, en virtud de sus ingresos mensuales, ¿Cómo priorizaría los siguientes rubros?

Tabla 4 Priorización de gastos



Figura 4 Priorización de gastos

Fuente: Investigación de campo

Se observa que los ingresos que tienen los comerciantes de este mercado están destinados a satisfacer necesidades básicas (tabla 4, figura 4), es decir salud, alimentación, educación, vivienda; así mismo, hay un importante segmento de la población que tiene entre sus planes el

ahorro, lo que se puede considerar como una adecuada expectativa proyectada al futuro; se prioriza el pago de deudas, y con un menor apego al seguro de vida y ahorro para el retiro; el crédito para adquirir un automóvil no es la prioridad por el momento. Bajo este contexto, se determina que el presupuesto que tiene esta población es muy ajustado para satisfacer necesidades elementales, sin embargo, no se avizora proyecciones que le permita tener una libertad financiera, como resultados de inversiones realizadas, y/o un buen vivir en edades avanzadas. Se satisface necesidades mediáticas sin perspectivas de desarrollo.

Pregunta 5. En el caso que existe un sobrante de dinero en el mes. ¿En qué lo utiliza?

Tabla 5 Uso del exceso de liquidez

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Lo guardo	48	55%
Pago deudas	17	20%
Ahorros	17	20%
Gasto en otras cosas	0	0%
No me sobra	4	5%
No sabe	0	0%
TOTAL	86	100%

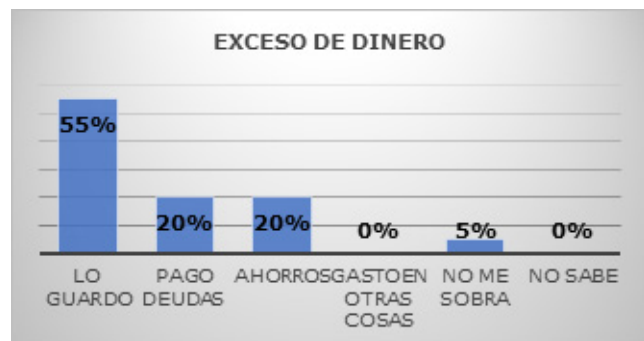


Figura 5 Uso del exceso de liquidez

Fuente: Investigación de campo

En el caso de existir excedentes de dinero, una vez cubierto las obligaciones financieras que tiene esta población de estudio, la mayoría lo orienta a guardarlo, un menor porcentaje paga deudas y toma decisiones de ahorro (tabla 5, figura 5). En este aspecto, se denota la débil actitud de generar desarrollo, vía ahorro o inversión, el guardarlo significa que no genera ningún rendimiento y esto involucra retrasos en el poder de inversión. El valor del dinero con el tiempo pierde su capacidad adquisitiva, por lo tanto, hay que impulsar hábitos de ahorro que consoliden decisiones de inversión que mejoren sus condiciones

financieras, genere disciplina y libertad financiera. De esta manera se prepara un espacio de capacidad financiera que responda a posibles eventualidades, o el aprovechamiento de oportunidades de inversión.

Pregunta 6. ¿Usted tiene o ha tenido en el hábito de Ahorro?

Tabla 6 Hábito de Ahorro

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	65	75%
No	21	25%
TOTAL	86	100%

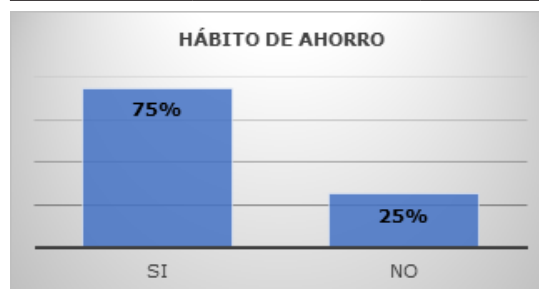


Figura 6 Hábito de Ahorro

Fuente: Investigación de campo

Se revela que la mayoría de los encuestados si tienen el hábito de ahorro (tabla 6, figura, 6), es decir, acumulan su dinero para enfrentar o dar respuesta las necesidades futuras; sin embargo, la debilidad se determina en el sentido que este ahorro, no se lo realiza en entidades financieras o fondos de inversión, sino, que se lo guarda conforme la pregunta anterior, y eso genera pérdida de valor del dinero en el tiempo, porque no está recibiendo ningún reporte financiero por este tipo de ahorro. La cultura financiera debe ser fortalecida a fin de establecer mecanismos que este excedente guardado busque beneficios futuros vía inversión.

Pregunta 7. ¿Qué entiende usted por ahorrar?

Tabla 7 Conocimiento de Ahorro

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Guardar dinero	43	50%
Tener disponible dinero	4	5%
Seguridad económica	13	15%
Limitarse en los gastos	17	20%
Almacenar dinero en el banco	4	5%

No sabe	4	5%
TOTAL	86	100%



Figura 7 Conocimiento de Ahorro

Fuente: Investigación de campo

Se revelan importantes hallazgos en este cuestionamiento (tabla 7, figura 7), si se relaciona el guardar dinero, bajo una adecuada limitación de los gastos, se está administrando correctamente el dinero desde las perspectivas financieras, dado que busca una seguridad financiera; sin embargo, se determina que la iniciativa no es precisamente ahorrar para promover expectativas de nuevas inversiones. Si no es posible romper estos paradigmas en la actitud de gestionar el dinero en los encuestados, la sostenibilidad, competitividad e innovación se vuelven más lejanas.

Pregunta 8. ¿Dispone de una cuenta de ahorro y/o fondo de inversión?

Tabla 8 Disponibilidad de cuenta de ahorro

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	65	75%
No	21	25%
TOTAL	86	100%

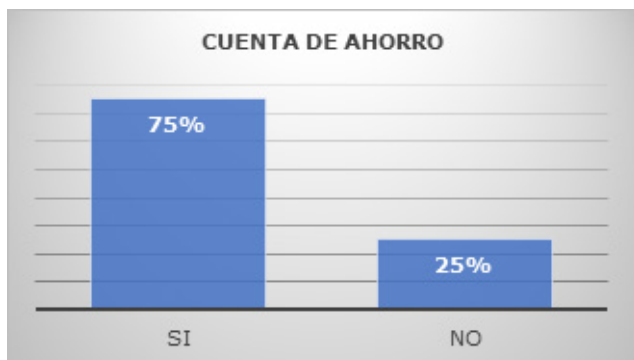


Figura 8 Disponibilidad de cuenta de ahorro

Fuente: Investigación de campo

El 75% de los encuestados dispone de una cuenta de ahorros y/o fondo de inversión, es decir 7 de cada 10 comerciantes está afiliado a una institución financiera en la localidad, es muy importante este dato, porque permite identificar debilidades en estas instituciones en el sentido de no incentivar el ahorro con mecanismo ágiles y oportunos que promuevan una cultura financiera más sólida y sostenible, así se consolidaría una economía popular y solidaria sostenible, equitativa e inclusiva. (tabla 8, figura 8)

### DISCUSIÓN

Los datos obtenidos en esta investigación, no difieren con los resultados obtenidos en estudios sobre cultura y educación financiera; mientras aquí se observó que existe poco conocimiento de productos y servicios financieros, así como un débil manejo de herramientas como un registro contable, componentes del gasto, presupuesto, colocación efectivo del dinero en la inversión, Loján & Cochancela, 2017; Leyva Vázquez, et al., 2021) establecen que la población de estudio carece de conceptos básicos financieros y esto como resultado, trae consigo una mala administración de sus recursos financieros, fue evidente apreciar la inexistencia de hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, limitando así su capacidad para el manejo de sus finanzas, además de ello no tienen la suficiente liquidez, lo cual disminuye su capacidad de ahorro.

Por otro lado, Plúa & Zosa (2017) en el estudio sobre Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa, identificaron la falta de inversión de las autoridades en alternativas de educación financiera que ayude a crear estrategias de emprendimiento y desenvolvimiento en los negocios. Proponen crear un programa de capacitaciones, mediante la inversión de la misma asociación de ebanistas, para tener impactos positivos e inclusive beneficios rentables y competitivos para la asociación. Además, (Espinoza, Espinoza, & Sarango, 2018), realizaron un Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana; del que se desprende que la banca pública ha capacitado a 81.232 usuarios, mientras que la banca privada 236.937 usuarios, cabe mencionar que los programas implementados con mayores usuarios capacitados son mediante la banca privada. Los distintos programas que oferta el sector bancario ecuatoriano están desarrollados bajo un esquema regulado por la Superintendencia de bancos y Seguros, se busca mejorar la cultura financiera y tener mayor cobertura en el país.

En virtud de los resultados obtenidos en las diferentes investigaciones, se revela la necesidad de realizar un aporte significativo en el sentido de promover escenarios que propicien mejores resultados de alfabetización financiera. La propuesta se presenta gráficamente: (figura 9)

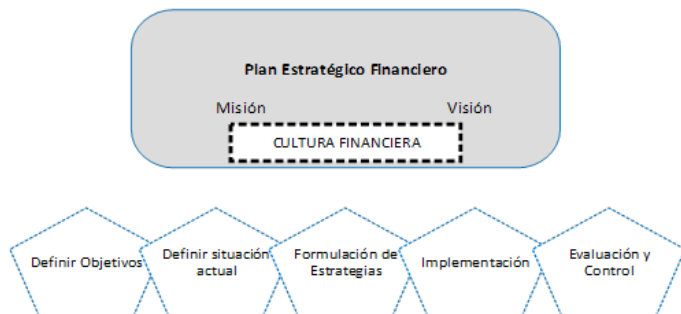


Figura 9 elementos del plan estratégico de educación financiera

Se explican a continuación los elementos que conforman el plan estratégico de fortalecimiento de la cultura financiera.

- Misión

Fortalecemos la cultura financiera, con instrumentos y herramientas didácticas que sensibilicen a los socios del mercado de abastos Cepia Eloy Alfaro sobre el adecuado manejo del dinero y el fortalecimiento de la inclusión efectiva en el sistema financiero, bajo principios de responsabilidad social.

- Visión

Posicionar un comportamiento financiero responsable de los socios del mercado de abastos Cepia Eloy Alfaro como referente de desarrollo social y económico de la localidad, generado sostenibilidad de los negocios bajo una adecuada toma de decisiones de inversión y minimización del riesgo.

- Definir la situación actual

Mediante la metodología de investigación aplicada se logró recopilar información que revela las debilidades de la cultura financiera en los comerciantes del mercado Cepia Eloy Alfaro.

Se evidenció un bajo conocimiento e insuficiente información sobre temas básicos de educación financiera, débil cultura de ahorro e inversión, además, condiciones de baja rentabilidad, sobreendeudamiento y mala calificación en la central de riesgos. Lo que se traduce en una limitación para la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la población de estudio. Ante esta realidad se constata la necesidad de implementar estrategias que permitan descubrir y desarrollar competencias financieras.

El plan está conformado por los siguientes elementos: (tabla 9, 10, 11, 12)

Tabla 9 Formulación de estrategias

Factor Crítico para alcanzar el éxito	Objetivo Estratégico	Estrategias
Concientización y sensibilización	OE1: Realizar campañas de concientización sobre la importancia de la educación financiera dirigida a los comerciantes del mercado Cepia Eloy Alfaro para promover las buenas prácticas en el uso del dinero	Sensibilizar sobre la importancia del manejo y uso de los productos y servicios financieros
		Divulgar la información que promueva el conocimiento y uso de los productos y servicios financieros
Inclusión Financiera	OE2: Desarrollar contenidos y material didáctico sobre los servicios y productos financieros, bajo un lenguaje fácil de entender para los comerciantes del mercado Cepia Eloy Alfaro.	Diseñar material informativo sobre los servicios y productos financieros para exponer en sitios estratégicos del mercado Cepia Eloy Alfaro.



Educación Financiera	OE3: Potencializar las capacidades y habilidades financieras para que el comerciante se apropie de estos conocimientos y los pueda aplicar en el contexto familiar y del negocio.	Incorporar conceptos básicos de educación financiera: Ahorro Crédito y endeudamiento Registros Contables Plan Financiero Presupuesto
		Desarrollar hábitos básicos de cultura financiera para que sean aplicados en sus negocios

Tabla 10 Indicadores de seguimiento y control

Objetivo Estratégico	Estrategias	Tácticas	Metas	Indicador de gestión	Frecuencia de medición
<b>OE1:</b> Realizar campañas de concientización sobre la importancia de la educación financiera dirigida a los comerciantes del mercado Cepia Eloy Alfaro para promover las buenas prácticas en el uso del dinero	<b>OE1:E1:</b> Sensibilizar sobre la importancia del manejo y uso de los productos y servicios financieros	Desarrollar contenidos didácticos relevantes y de interés para los comerciantes del mercado. Diseños de soportes gráficos impresos y digitales sobre los productos y servicios financieros	Al finalizar el cuarto trimestre del año 2021, al menos el 95% de comerciantes acceden a productos y servicios financieros	Nº de comerciantes que acceden a productos y servicios financieros / Nº de comerciantes planificados de acceso a productos y servicios financieros	Semestralmente
	<b>OE1:E2:</b> Divulgar la información que promueva el conocimiento y uso de los productos y servicios financieros	Potencializar el uso de las redes sociales para divulgación de información sobre educación financiera. Alimentar las redes sociales con contenidos específicos sobre los productos y servicios financieros. Incrementar las visitas a las redes bajo la participación de comerciantes y familiares.	Al finalizar el cuarto trimestre del año 2021, al menos el 95% de comerciantes conocen de los productos y servicios financieros	Nº de comerciantes que conocen de los productos y servicios financieros / Nº de comerciantes planificados para conocer de los productos y servicios financieros	Semestralmente
<b>OE2:</b> Desarrollar contenidos y material didáctico sobre educación financiera y los servicios y productos financieros, bajo un lenguaje fácil de entender para los comerciantes del mercado Cepia Eloy Alfaro.	<b>OE2:E1:</b> Diseñar material didáctico sobre educación financiera y los servicios y productos financieros para exponer en sitios estratégicos del mercado Cepia Eloy Alfaro.	Diseñar material informativo sobre educación financiera y los servicios y productos financieros para exponer en los locales comerciales Stands informativos Banners Cartillas Artículos informativos	Al menos seis materiales informativos elaborados hasta finalizar el cuarto trimestre del año 2021	Nº de Material didáctico elaborado / Nº de Material didáctico planificado	Trimestralmente
<b>OE3:</b> Potencializar las capacidades y habilidades financieras para que el comerciante se apropie de estos conocimientos y los pueda aplicar en el contexto familiar y del negocio.	<b>OE3:E1:</b> Incorporar conceptos básicos de educación financiera: Ahorro Crédito y endeudamiento Registros Contables Plan Financiero Presupuesto	Planificar talleres teórico práctico Construir material de apoyo para docentes Desarrollar contenido educativo para redes sociales	Desarrollar al menos seis talleres teórico-prácticos hasta diciembre del año 2021	Nº de talleres teórico – prácticos ejecutados / Nº de talleres teórico – prácticos planificados	Trimestralmente
	<b>OE3:E2:</b> Desarrollar hábitos básicos de cultura financiera para que sean aplicados en sus negocios	Realizar concursos sobre: El Ahorro Presupuesto Registros contables	Realizar un concurso bimestralmente hasta diciembre del año 2021	Nº de concursos ejecutados / Nº de concursos planificados	Bimestralmente

Cronograma de Ejecución del plan estratégico

Tabla 11 Cronograma de ejecución

ACTIVIDADES	Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4				Mes 5			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Desarrollar contenidos didácticos relevantes y de interés para los comerciantes del mercado	x	x	x	x																
Diseños de soportes gráficos impresos y digitales sobre los productos y servicios financieros			x	x	x	x														
Creación de páginas de educación financiera en las redes sociales			x	x	x	x														
Alimentar las redes sociales con contenidos específicos sobre los productos y servicios financieros									x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Informe de interactividad en las redes sociales									x				x				x			
Diseñar material informativo sobre educación financiera y los servicios y productos financieros	x	x	x	x																
Planificar talleres teórico práctico sobre educación financiera	x	x	x	x																
Construir material de apoyo para docentes	x	x	x	x																
Ejecutar talleres teórico - prácticos					x					x				x				x		
Realizar concursos sobre la realización de: ahorro, presupuesto, registros contables				x									x							

**Presupuesto del plan estratégico**

Tabla 12 Presupuesto

PRESUPUESTO ESTIMADO DEL PLAN ESTRATÉGICO	
ACTIVIDADES	PRESUPUESTO
Desarrollar contenidos didácticos relevantes y de interés para los comerciantes del mercado	\$150,00
Diseños de soportes gráficos impresos y digitales sobre los productos y servicios financieros	\$200,00
Creación de páginas de educación financiera en las redes sociales	\$0,00
Alimentar las redes sociales con contenidos específicos sobre los productos y servicios financieros	\$0,00
Informe de interactividad en las redes sociales	\$0,00
Diseñar material informativo sobre educación financiera y los servicios y productos financieros	\$180,00
Planificar talleres teórico práctico sobre educación financiera	\$200,00
Construir material de apoyo para docentes	\$150,00
Ejecutar talleres teórico - prácticos	\$2.400,00
Realizar concursos sobre la realización de: ahorro, presupuesto, registros contables	\$150,00
TOTAL	\$3.430,00

Se estima un presupuesto de \$ 3.430,00 dólares la ejecución del plan estratégico de educación financiera, los mismos que se pretenden financiar bajo convenio y cooperación entre el GAD Municipal de Tulcán - las instituciones financieras de la economía popular y solidaria; más el aporte de la academia pública y privada.

**CONCLUSIONES**

Mediante la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos de investigación, bajo un enfoque cualitativo – cuantitativo se logró identificar una debilidad en el conocimiento, actitud y comportamiento financiero, cuyas prácticas involucran, un sobreendeudamiento, morosidad, baja rentabilidad y poco acceso a los productos y servicios del sistema financiero.

La inclusión y educación financiera promueve la mejora de la calidad de vida de los comerciantes, además aumenta las opciones de contar con instrumentos que les permita enfrentar situaciones económicas críticas y mejorar las decisiones sobre inversión y financiamiento.

Se propone mejorar la educación financiera y la inserción en el sistema financiera bajo un conocimiento y comportamiento de buenas prácticas financieras, mediante la implementación de material didáctico con lenguaje fácil de entender, bajo el uso de medios virtuales y digitales que promuevan la sostenibilidad de sus negocios.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abascal, F. (2014). *Cómo se hace un plan estratégico. La Teoría del Marketing Estratégico*. Esic Editorial. <https://books.google.com.ec/books?id=i5-ZFyik1CQC&pg=PA187&dq=la%20Planificaci%C3%B3n%20Estrat%C3%A9#v=onepage&q=la%20Planificaci%C3%B3n%20Estrat%C3%A9&f=false>
- Aguirre, L. A. (2014). *Manual de Financiamiento para empresas*. Plus ediciones.
- Bergés, A. & Ruiz, Á. (2018). *El nuevo paradigma de las finanzas personales*. Bolsa de Valores de Madrid.
- Carrasco, C. & Pallerola, J. (2016). *Gestión Financiera*. Ediciones de la U.
- Cordero, P. A. & Pinos, D. S. Á. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(6), 260-295.
- Espinoza, P., Espinoza, K., & Sarango, A. (2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 3(6), 1-12.
- Hernández, S. R. & Mendoza, P. (2018). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill.
- Leyva Vázquez, M. Y., Estupiñán Ricardo, J., Coles Glay, W. S., & Bajaña Bustamante, L. J. (2021). Investigación científica. Pertinencia en la educación superior del siglo XXI. *Conrado*, 17(82), 130-135.
- Loján, N. J. & Cochancela, N. S. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los socios del Mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja.
- López, M., Paredes, A., & Pesantez, M. (2017). *La educación financiera, herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas de los negocios y en las finanzas personales; caso aplicado en la asociación de comerciantes de la plaza San Francisco en el año 2015*. Universidad del Azuay.
- Macazana Fernández, D. M., Rodríguez Grández, C., Collazos Paucar, E., Pastor Segura, J., & Castañeda Terrones, R. H. (2022). Evaluación auténtica y autonomía estudiantil. *Universidad y Sociedad*, 14(S2), 185-193. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2780>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183.
- OCDE (2014). *La educación financiera en América Latina y El Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y transformación productiva N.12/2013*. Corporación Andina de Fomento. [https://www.oecd.org/daf/fin/financiamiento/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financiamiento/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Ortiz, A. H. (2017). *Finanzas Básicas para no financieros*. Cengage Learning.
- Plúa, G. Z. (2017). *Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa*. Universidad de Guayaquil.
- Raccanello, K., Cubillas, L. E. C., & Yerena, M. G. (2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *Contaduría y administración*, 62(3), 843-860.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo-SENPLADES (2017). Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021. Toda Una Vida. Consejo Nacional de Planificación: [https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL\\_0K.compressed1.pdf](https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf)
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo-SENPLADES (2019). *Agenda Zonal Zona 1-Norte 2017-2021*. Consejo Nacional de Planificación. <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/06/Agenda-Coordinaci%C3%B3n-Zonal-Z1-2017-2021.pdf>

Tobar, P. (2017). *Mecanismos de Inclusión Financiera "IF" en Ecuador. Diciembre de 2017*. Superintendencia de Bancos del Ecuador. [https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/05/Inclusion\\_financiera\\_dic\\_17.pdf](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/05/Inclusion_financiera_dic_17.pdf)

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22.